

Річний звіт

Відкритого акціонерного товариства
«Райффайзен Банк Аваль»

2007

Зміст

	стор.
Висновок незалежних аудиторів щодо фінансових звітів.....	3
Загальна інформація про діяльність банку.....	5
БАЛАНС.....	21
Звіт про фінансові результати.....	22
Звіт про рух грошових коштів.....	25
Звіт про власний капітал.....	26
Примітка 1. Облікова політика.....	32
Примітка 2. Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України.....	46
Примітка 3. Кошти в інших банках.....	47
Примітка 4. Цінні папери в торговому портфелі банку.....	49
Примітка 5. Цінні папери в портфелі банку на продаж.....	49
Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів.....	50
Примітка 7. Цінні папери в портфелі банку до погашення.....	73
Примітка 8. Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії.....	74
Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи.....	77
Примітка 10. Нараховані доходи до отримання.....	89
Примітка 11. Інші активи.....	90
Примітка 12. Довгострокові активи, призначені для продажу.....	91
Примітка 13. Кошти клієнтів.....	92
Примітка 14. Боргові цінні папери, емітовані банком.....	93
Примітка 15. Нараховані витрати до сплати.....	93
Примітка 16. Інші зобов'язання.....	94
Примітка 17. Статутний капітал.....	95
Примітка 18. Дивіденди за акціями.....	95
Примітка 19. Процентний дохід.....	95
Примітка 20. Процентні витрати.....	96
Примітка 21. Торговельний дохід.....	96
Примітка 22. Дохід у вигляді дивідендів.....	96
Примітка 23. Загальні адміністративні витрати.....	97
Примітка 24. Витрати на персонал.....	97
Таблиця 11.1. Збитки (витрати), завдані банку внаслідок шахрайських дій нествореними особами за операціями з платіжними картками.....	97
Примітка 25. Чисті витрати на формування резервів.....	98
Примітка 26. Витрати на податок на прибуток.....	99
Примітка 28. Розрахунок чистого та скоригованого чистого прибутку (збитку) на одну просту акцію.....	100
Примітка 29. Звітні сегменти.....	101
Примітка 30. Потенційні зобов'язання банку на кінець року.....	105
Примітка 31. Географічний ризик.....	109
Примітка 32. Валютний ризик.....	111
Примітка 33. Ризик ліквідності.....	113
Примітка 34. Процентний ризик.....	117
Примітка 35. Операції пов'язаних сторін.....	119

Інформація згідно вимог Постанови Правління Національного Банку України від 09 вересня 2003 року № 389

Звіт незалежних аудиторів

Акціонерам та Правлінню ВАТ «Райффайзен Банк Аваль»

ВИСНОВОК ЩОДО ФІНАНСОВИХ ЗВІТІВ

Ми провели аудиторську перевірку фінансових звітів Відкритого акціонерного товариства „Райффайзен Банк Аваль” (далі – Банк), що додаються та включають загальну інформацію про діяльність Банку, баланс станом на 31 грудня 2007 року, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал за рік, що минув на зазначену дату, та приміток до звітності.

Відповідальність управлінського персоналу

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

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансових звітах. Вибір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та

достовірності представлення фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

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

Висновок

На нашу думку, фінансові звіти справедливо та достовірно відображають фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2007 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, у відповідності до вимог Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та законів України.

ВИСНОВОК ЩОДО ВИМОГ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

(Рішення ДКЦПФРУ від 19.12.2006 року за № 1528)

На нашу думку, інформація за видами активів, про зобов'язання та про власний капітал розкрита у фінансових звітах Банку відповідно до Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та чинного законодавства України.

Вартість чистих активів відповідає вимогам законодавства.

Статутний капітал Банку сплачений у встановлені законодавством терміни (повністю).

Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку не визначені вимоги щодо ліквідності банків.

Станом на 31 грудня 2007 року в обігу перебувають випущені Банком звичайні іменні процентні облігації. Облігації Банку забезпечені всім належним емітенту майном відповідно до чинного законодавства. Додаткового забезпечення облігації не мають.

Протягом 2007 року Банк не здійснював випуску іпотечних облігацій, які повинні мати іпотечне покриття відповідно до Закону України „Про іпотечні облігації”.

Інформацію щодо обсягу чистого прибутку розкрито Банком у Звіті про фінансові результати.

Станом на 31 грудня 2007 року Банк має зобов'язання перед власниками емітованих ним іменних процентних облігацій на суму 1 395 322,0 тис. грн. Зобов'язання з виплати процентів за вказаними цінними паперами протягом 2007 року виконувались своєчасно та в повному обсязі відповідно до проспектів емісії.

Станом на 31 грудня 2007 року Банк не має в управлінні активів недержавних пенсійних фондів.

Інформація про дії, які можуть вплинути на фінансово-господарський стан емітента та призвести до значної зміни вартості його цінних паперів, визначені частиною першою статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок», розкрита в Загальній інформації про діяльність Банку.

Тетяна Бернатович

Сертифікований аудитор

Сертифікат НБУ №0000021

від 22.12.2004 р.

24 квітня 2008 року

м. Київ, вул. Донецька, 37/19

Інформація про банк, яка розкривається у фінансовій звітності

Райффайзен банк Аваль засновано 3 березня 1992 року у вигляді відкритого акціонерного товариства і зареєстровано рішенням Правління Національного банку України за №94 від 27 березня 1992 року.

Юридична та фактична адреса банку: 01011, м. Київ, вул. Лєскова, 9.

Організаційно-правова форма банку – відкрите акціонерне товариство.

Датою річної фінансової звітності за 2007 рік є кінець дня 31 грудня 2007 року.

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

Річна фінансова звітність за станом на кінець дня 31 грудня 2007 року складена згідно національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України, облікової політики банку та на підставі даних бухгалтерського обліку банку за 2007 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.

Материнським банком Райффайзен банку Аваль є АТ Райффайзен Центральбанк Естеррайх Акцієнгезельшафт.

Організаційна модель банку складається з 23 обласних, 1 регіональної та 1 республіканської дирекцій, 2 філій і Центрального офісу.

Загальнонаціональна мережа «Райффайзен Банк Аваль» включає 28 балансових установ і 1 176 відділень, розташованих у великих містах, обласних та районних центрах, містах обласного підпорядкування та окремих селах у всіх регіонах України. Переважна більшість із них є повнофункціональними відділеннями, що надають приватним та корпоративним клієнтам повний перелік стандартних та новітніх банківських послуг на найвищому рівні.

Протягом 2007 року в рамках оптимізації мережі ліквідовано 7 балансових установ, 175 безбалансових підрозділів, відкрито 13 нових відділень.

Високоякісне оперативне обслуговування клієнтів по всій Україні забезпечується власними мережами наземного цифрового та супутникового зв'язку, системою електронного обігу, використанням новітніх банківських та інформаційних технологій у бізнес-процесах Банку.

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.

Предметом діяльності Банку є виконання банківських та інших операцій, згідно з наданими Національним банком України ліцензіями та дозволами.

Стратегія банку та характеристика банківської діяльності

ВАТ «Райффайзен Банк Аваль» є провідним українським банком та найбільшим банком з іноземними інвестиціями в Україні. Протягом багатьох років банк утримує передові позиції на ринку банківських послуг і, зокрема, кредитування юридичних та фізичних осіб, пропонуючи високу якість обслуговування, найкращі банківські технології, сучасні знання та міжнародний досвід персоналу і керівництва банку своїм клієнтам через розгалужену мережу філій по всій країні. По усіх фінансових показниках (капіталу, активах, кредитному портфелю, прибутковості) банк посідає одне із перших місць на ринку і, дотримуючись стратегії якісного зростання, прагне стати найкращим банком в Україні для своїх клієнтів, партнерів та акціонерів. Стратегія банку направлена на подальший розвиток банку у відповідності до стандартів групи Райффайзен Інтернешнл та найкращої світової практики банківської діяльності і утримання лідерських позицій у визначених сегментах банківського ринку в Україні.

Протягом майже 15-річної історії діяльності «Райффайзен Банк Аваль» є визнаним лідером у багатьох сегментах ринку банківських послуг, в тому числі в сфері кредитування українських промислових та сільськогосподарських підприємств, малого та середнього бізнесу. За останні роки банк суттєво розширив спектр фінансових послуг для населення України, що дозволило банку зайняти провідні позиції на ринку роздрібного кредитування.

З приєднанням до групи Райффайзен Інтернешнл, «Райффайзен Банк Аваль» як найбільший іноземний банк в Україні одним із перших започаткував суттєві модернізаційні процеси, направлені на поліпшення якості послуг та підвищення ефективності систем управління і мінімізації ризиків, посилення ефективності роботи банку та оптимізації витрат, удосконалення роботи мережі філій. Банк демонструє найвищі стандарти ведення банківського бізнесу, головними рисами якого є чесна і відкрита конкуренція, стабільність і надійність роботи, довіра і повага клієнтів і партнерів. Персонал банку має найвищу кваліфікацію та надає послуги високої якості і широкого асортименту.

Висока якість роботи банку підтверджується високим рівнем оцінки репутації банку з боку клієнтів та партнерів банку. Про це свідчать і численні нагороди від українських та іноземних установ та топ-рейтинги банку. Так, в 2006-2007 роках Банк визнано найкращим банком в Україні журналами «Euromoney» (2006) та «The Banker» (2007). Банком також отримані нагороди за найкращу іпотечну програму, найактивнішу діяльність в рамках програми ЕБРР в сфері торгового фінансування. Більш того, банк було визнано одним з найкращим роботодавців в 2007 році та найліпшим роботодавцем серед банків в Україні. В 2007 році банк отримав визнання за найкращу навчальну компанію, створену банком – Фінансову академію «Райффайзен Банк Аваль». Рейтингове агенство S&Ps визнало банк одним із найпрозоріших банків в Україні наприкінці 2007 року.

Наша спроможність поєднувати місцевий досвід з високими стандартами обслуговування західних фінансових установ і, зокрема, провідної європейської групи Райффайзен Інтернешнл, є однією з наших сильних конкурентних сторін. В усіх сегментах, в яких ми працюємо, ми є визнаним універсальним місцевим банком, що знає місцевий ринок чи не найкраще за своїх конкурентів та пропонує якісні послуги переважно місцевим корпоративним та роздрібним клієнтам, включаючи малий та середній бізнес. Наше знання ринку і місцевий досвід дозволяє нам адаптувати стандартні продукти до особливих потреб кожного клієнта та регіонального ринку. В той же час керівництво глобальної мережі групи Райффайзен сприяє подальшому розвитку банку і забезпечує контроль над дотриманням банком в Україні стандартів послуг на тому рівні, який від нас очікують існуючі та потенційні клієнти. Для забезпечення узгодженості стандартів в усій мережі як по Україні, так і в групі Райффайзен Інтернешнл банком розгорнуто ряд програм по розвитку нових продуктів і процедур, завершено створення Центру інформаційної підтримки клієнтів, удосконалюється система централізації процесів прийняття рішень.

Згідно даних опитування компанії GfK, «Райффайзен Банк Аваль» залишається одним з найбільш знаних банків на ринку з рівнем знання назви банку на рівні 86%. За оцінкою багатьох клієнтів «Райффайзен Банк Аваль» став для них єдиним корпоративним і сімейним банком. Банк є визнаним національним лідером по наданню послуг для масового клієнта на ринку. Більш того, згідно дослідження GfK в 2007 році щодо іміджу найбільших банків, «Райффайзен Банк Аваль» сприймається як сучасний та престижний банк та має один з найбільших рейтингів за рівнем надійності. Стратегія банку й надалі забезпечуватиме утримання найвищого рівня знання банку, високої репутації та довіри серед клієнтів та партнерів через дотримання належних стандартів роботи, поліпшення якості та удосконалення переліку послуг, оптимізації витрат та підвищення ефективності роботи мережі і персоналу банку.

Стратегія бізнесу

Нашим баченням є позиціювання Банку як беззаперечного лідера серед українських універсальних банків. Ми пропонуємо банківські послуги в таких сферах:

- Корпоративному бізнесі.
- Роздрібному бізнесі.
- Казначействі та інвестиційному банкінгу.

Банк має намір продовжувати розширювати свою присутність у країні, зокрема через впровадження таких стратегій:

- Використання сегментів з найвищими темпами росту.
- Зміцнення провідних позицій на ринку.
- Збереження та підвищення ефективності нашої операційної діяльності.

Стратегія Інформаційних технологій

— Замінити регіональні обчислювальні центри та системи на централізовані програмні системи використовуючи стандартні технічні комплекси.

— Підтримувати надійну інфраструктуру Інформаційних технологій, щоб забезпечити заплановане зростання бізнесу по всіх напрямкам.

— Надалі впроваджувати програмний портфель Інформаційних технологій з метою зменшення зусиль та витрат на обслуговування.

— Завершити впровадження програми інформаційної безпеки включаючи проект планування безперервності бізнесу.

Стратегія бізнес-сегменту корпоративних клієнтів

До сегменту корпоративних клієнтів, в основному, входять компанії з річним оборотом 5 млн. євро. Крім цього, цей сегмент містить менші компанії, що фокусуються на проектному або торговому фінансуванні, включені до нього з огляду на природу їхнього бізнесу. До сегменту корпоративних клієнтів входять також державні та напівдержавні підприємства, фінансові заклади, муніципалітети і громадські організації.

Наша ціль – середні та великі корпоративні клієнти, а також дочірні підприємства західноєвропейських корпоративних груп. Поєднання ноу-хау місцевого ринку з західними стандартами обслуговування робить нас привабливим банком для корпоративних клієнтів у країні. При цьому, наша присутність по всій країні дозволяє нам пропонувати корпоративним клієнтам послідовні послуги високого рівня у 26 регіонах країни.

Саме в продажу банківських послуг середнім корпоративним клієнтам (із річним обсягом продаж від 5 до 50 млн. євро) ми бачимо основний шлях в диверсифікації кредитного портфеля, отримання більшого розміру прибутку порівняно з продажами іншим корпоративним клієнтам, мінімізації кредитних ризиків. Таким клієнтам ми пропонуємо стандартні корпоративні продукти, через з'ясування індивідуальних потреб клієнтів та побудові довгострокових відносин з клієнтом протягом всього життєвого циклу компанії. У випадку продажу складних банківських продуктів Банк залучає відповідних вузькопрофесійних фахівців з інших напрямів банківського бізнесу.

Продукти та послуги

Банк надає своїм корпоративним клієнтам цілу низку банківських та фінансових продуктів і послуг, включаючи такі основні продукти:

- Кредити (стандартні, інвестиційне фінансування, відновлювальні кредити).
- Торгове фінансування.
- Депозити і інвестиційні продукти.
- Послуги зі здійснення платежів/обслуговування рахунку.
- Лізинг.
- Казначейство (валютообмінні операції, спотові, форвардні та форексні транзакції).
- Управління активами.

Стратегія сегменту роздрібногo бізнесу

Сегмент роздрібногo бізнесу включає в себе фізичних осіб, приватних підприємців, малі та середні підприємства (МСБ), тобто компанії з річним оборотом менше 5 мільйонів євро, та такі особи, що не займаються діяльністю, пов'язаною з проектами та торговим фінансуванням. В залежності від місцевих умов малі та середні підприємства в свою чергу можуть бути поділені на мікропідприємства з річними надходженнями менше 1 мільйона євро та МСБ.

Ми є також одним з лідерів у бізнесі кредитних і дебетних карток та в даний час стрімко розширюємо цей бізнес.

Продукти та послуги

Банк надає своїм роздрібним клієнтам та клієнтам МСБ широкий спектр банківських та фінансових продуктів та послуг, включаючи наступні основні продукти:

- Кредити.
- Депозити та інвестиції.
- Обслуговування платежів та рахунків.
- Картки.
- Лізинг.

Крім згаданих вище продуктів та послуг ми продаємо низку продуктів та послуг, що пропонуються третіми сторонами, включаючи продукти страхових компаній.

Клієнти, що належать до сегменту роздрібногo бізнесу, обслуговуються через наступні канали збуту:

- Мережа відділень та банкоматів.
- Мобільні продавці, роздрібні торговці та авто ділери.
- Телефонний банкінг.
- Банкінг в режимі «Online».

Стратегія та сегмент «казначейство»

Сегмент «казначейство» головним чином включає транзакції, пов'язані з управлінням ризиком процентної ставки, а також операції з обміну іноземної валюти, торгівлю цінними паперами та залучення фінансування на ринках капіталу. Це включає як чисто торгову діяльність, яку Банк веде на основі централізованої системи лімітів, та середньо та довгострокові фінансові інвестиції. Всі операції, що виконуються казначейством, обліковуються на нашому рахунку, відображаються в сегменті «казначейство», в той час, як прибутки від казначейських операцій, пов'язаних з клієнтами, відображаються в інших сегментах, зокрема в таких сегментах, як «корпоративні клієнти» та «роздрібні клієнти».

Банк проводить ряд операцій з метою управління процентною ставкою та ризиком, пов'язаним з ліквідністю. Це передбачає деривативи процентних ставок та інші контракти, пов'язані з процентними ставками, метою яких є

зменшення нашої залежності від зміни процентних ставок.

Крім цього Банк пропонує ринок капіталів для корпоративних клієнтів та клієнтів-установ, а також послуги, пов'язані з інвестиційним банкінгом, як наприклад, консультативні послуги, випуск облігацій та пропозиції щодо капіталу.

Станом на 1 січня 2008 року

Клієнтська база складає:	4 992 тис. клієнтів, в тому числі:
юридичних осіб	259 тис. клієнтів
фізичних осіб	4 732 тис. клієнтів
Статутний капітал Банку	2 279 935 тис. грн.
Чисті активи	44 526 539 тис. грн.

Надходження національної готівкової валюти за 2007 рік склали 90 518 788 тис. грн., видатки 76 205 535 тис. грн., збільшення в порівнянні з 2006 роком в 1,3 рази.

Залишок готівкових коштів в касах банку на 1 січня 2008 року склав 1 066 786 тис. у гривневому еквіваленті.

На кореспондентському рахунку в НБУ залишок коштів на 1 січня 2008 року склав 529 153 тис. грн..

Сума обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку в Управлінні НБУ по м.Києву та Київській області згідно встановлених нормативів на початок року становила 926 638 тис. грн.

ВАТ «Райффайзен банк Аваль» у 2007 році став найбільшим постачальником готівкової іноземної валюти, ввезеної із-за кордону, а саме:

- ввезених доларів США – 3 109 000 тис.;
- ввезених євро – 712 050 тис.;
- ввезених швейцарських франків – 1 586 тис..

Банк є одним з найбільших банків, який пропонує послуги обміну зношеної готівкової валюти на платоспроможну, купівлі готівкової валюти за безготівкову для поповнення коррахунків банків-контрагентів, а також купівлі зношеної готівкової валюти, з подальшим вивезенням за кордон. На протязі 2007 року було вивезено за кордон:

- 74 820 тис. доларів США;
- 14 650 тис. євро;
- 225 тис. англійських фунтів стерлінгів;
- 170 тис. канадських доларів;
- 17 тис. австралійських доларів;
- 843 тис. японських єн.

ВАТ «Райффайзен Банк Аваль» є одним з найбільших постачальників в Україну банківських металів у вигляді зливків та дорогоцінних монет. В 2007 році ввезено із-за кордону:

- золотих зливків – 790 400 грам на суму 18 344 тис. доларів США ;
- золотих монет – 3 065 унцій на суму 1 586 тис. доларів США;
- 116 тис. англійських фунтів стерлінгів;
- 486 тис. євро;
- срібних монет – 79 014 унцій на суму 1 436 тис. доларів США;
- 215 тис. англійських фунтів стерлінгів;
- 459 тис. євро;
- платинових монет – 58 унцій на суму 99 тис. доларів США.

Сьогодні Банк проводить активну політику в галузі кореспондентських відносин як з 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 та ведення мультивалютних кореспондентських рахунків.

Станом на 1 січня 2008 року Банк обслуговує кореспондентські рахунки 155 банків України, країн дальнього та ближнього зарубіжжя. Банк має широку кореспондентську мережу кореспондентських рахунків НОСТРО відкритих у 12 банках країнах СНД та Балтії, а також у 24 найбільших банках Європи, Америки. З ВАТ «Райффайзен банк Аваль» укладені генеральні угоди 257 банками-контрагентами.

Завдяки таким факторам, як розгалуженість кореспондентської мережі, активна співпраця на міжбанківському ринку та зважена лімітна політика, ВАТ «Райффайзен банк Аваль» протягом значного терміну утримує лідерську позицію на ринку України.

Операції на міжбанківському ринку за 2007 рік:

(тис.од.валют)

Валюта	Кредити розміщені	Кредити залучені	Депозити розміщені	Депозити залучені
Гривня	7 633 566	5 542 557	0	0
Євро	4 901 150	280 964	0	0
Долари США	1 610 972	21 581 099	4 022 870	21 177
Рос. рублі	3 915 000	60 000	0	0

2007 рік для ВАТ «Райффайзен банк Аваль» став роком успішної роботи на ринках капіталів. Протягом року Банком було залучено 700 мільйонів доларів США в формі синдікованих кредитів. Синдикат складався з географічно розгалуженої групи інвесторів, що представляли понад 40 міжнародних фінансових установ.

Початкова сума угоди складала 100 млн. дол. США та, незважаючи на кризу на фінансових ринках, обсяг підписки було значно перевищено. Успіх цієї трансакції є свідченням потужної присутності «Райффайзен Банк Аваль» у регіоні, а також його міцних зв'язків із міжнародними банківськими установами.

Протягом 2007 року Банк продовжував працювати з міжнародними фінансовими організаціями, такими як Європейський Банк реконструкції та Розвитку та Міжнародна Фінансова Корпорація, в різних сферах співробітництва, зокрема в сфері торгового фінансування.

Банк активно працює на ринку цінних паперів. Станом на 1 січня 2008 року портфель цінних паперів склав 1 282 844 тис.грн., в тому числі:

- цінні папери НБУ – 1 054 119 тис.грн.,
- цінні папери в торговому портфелі – 158 983 тис.грн.,
- цінні папери в портфелі банку на продаж – 65 704 тис.грн.,
- цінні папери в портфелі банку до погашення – 4 038 тис.грн.

Під вище перелічені портфелі цінних паперів (крім цінних паперів НБУ і цінних паперів в торговому портфелі) сформовано резерви в сумі 19 157 тис.грн.

Інформація про казначейські та інші папери, представлені ОВДП Міністерства фінансів в портфелі банку до погашення, розкривається в Примітці 2.

Цінні папери в торговому портфелі представлені борговими цінними паперами, випущеними банками в сумі 144 463 тис.грн. та цінними паперами нефінансових підприємств в сумі 14 219 тис.грн., інформація про які розкривається в Примітці 4.

Цінні папери в портфелі банку на продаж представлені борговими цінними паперами, випущеними банками в сумі 8 226 тис.грн. та корпоративними облігаціями нефінансових підприємств в сумі 38 891 тис.грн..

Корпоративні облігації, які обліковуються за справедливою вартістю на протязі 2007 року переоцінювались і результати уцінки, або дооцінки відображались в капіталі банку по рахунку 5102 «Результат переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж».

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком представлені акціями небанківських фінансових установ в сумі 1 256 тис.грн. та акціями підприємств з нефіксованим прибутком в сумі 18 819 тис.грн.. Інформація про портфель цінних паперів на продаж розкрита в Примітці 5, а результати переоцінки відображені в додатку 20 «Звіт про власний капітал» по рядку 8 «Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж» в сумі 164 тис.грн..

Цінні папери в портфелі банку до погашення в сумі 800 тис.дол.США (екв. 4 040 тис.грн.) представлені борговими цінними паперами Російської Федерації в кількості 8 штук, номіналом 1 штука 100 000 дол.США, які придбані 19.10.1999 року в портфель до погашення 14.05.2008 року. Інформація про боргові цінні папери в портфелі до погашення розкрита в Примітці 7.

Загальна сума кредитного портфелю на кінець звітнього періоду склала 37 253 383 тис. грн., що на 15 518 184 тис. грн., або 58,3% більше ніж на початок минулого року, з них кредити надані юридичним особам склала 19 437 723 тис. грн., фізичним особам – 17 727 633 тис. грн., нерезидентам – 88 027 тис.грн..

Сума простроченої та сумнівної заборгованості по всім кредитам наданих клієнтам становить відповідно 59 210 тис.грн. та 364 424 тис. гривень або складає 1,1 % від загальної суми кредитного портфелю. Інформація розкрита в таблицях 6.1 та 6.3 Примітки 6 «Кредити та заборгованість клієнтів».

Середня процентна ставка по кредитах, які надавались в гривнях склала – 14,1 %, в Євро – 10,3 %, в доларах США – 11,4 %, в російських рублях – 14,9 %.

Відрахування в резерви під заборгованість за кредитами в 2007 році склала 1 292 950 тис. грн., в тому числі під нестандартну 1 159 710 тис.грн. і стандартну 133 240 тис. грн. В наслідок поліпшення якості кредитного портфелю та часткового погашення кредитів відбулося зменшення резервів під нестандартну заборгованість в сумі 767 472 тис. грн. та стандартну заборгованість в сумі 79 548 тис.грн.. Інформація про рух резервів розкрита в таблиці 6.2 Примітки 6 «Кредити та заборгованість клієнтів».

Аналізуючи структуру кредитів за видами економічної діяльності слід відмітити, що пріоритетними галузями кредитування залишаються: сільське господарство та пов'язані з ним послуги; виробництво харчових продуктів; металургійне виробництво і виробництво готових металевих виробів; будівництво; оптова та роздрібна торгівля; операції з нерухомим майном; кредитування фізичних осіб. Дана інформація розкрита у таблиці 6.3 Примітки 6 «Кредити та заборгованість клієнтів».

Інформація про кредити, за якими не нараховувались відсотки за якими прийнято рішення про призупинення нарахування розкрита в таблиці 6.4 Примітки 6 «Кредити та заборгованість клієнтів».

Протягом 2007 року Банк здійснив інвестиції в дочірні компанії в сумі 9 040 тис.грн.: ТОВ «Компанія з управління активами «Райффайзен Банк Аваль» – 5 583 тис.грн., ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль» – 3 457 тис.грн.

По асоційованим компаніям Банком була збільшена частка в чистому прибутку асоційованої компанії Черкаситара в сумі 231 тис.грн. і збільшена вартість фінансових інвестицій за рахунок збільшення власного капіталу Черкаситара в сумі 125 тис.грн.. Інформація щодо цих інвестицій розкривається в Примітці 8, а сума переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії відображена за рядком 6 додатку 20 «Звіт про власний капітал».

Інформація про основні засоби, нематеріальні активи та капітальні вкладення, їх рух, переоцінка розкриті в Примітці 9.

Нараховані доходи Банку склала 263 917 тис. грн., крім того, за позабалансовим рахунком 9603 враховуються не сплачені в строк доходи в сумі 22 545 тис. грн. Питому вагу в загальній сумі нарахованих доходів – 237 465 тис. грн., або 90%, складають нараховані доходи по кредитах, які надані клієнтам. Під нараховані і не отримані доходи сформовані резерви в сумі 71 706 тис.грн. Інформація про нараховані доходи до отримання викладена в Примітці

10.

Інші активи Банку представлені банківськими металами в сумі 20 838 тис.грн., запасами матеріальних цінностей в сумі 54 643 тис.грн., витратами майбутніх періодів в сумі 17 113 тис.грн., дебіторською заборгованістю в сумі 25 421 тис.грн., іншими активами в сумі 417 981 тис.грн. Інформація про інші активи розкрита у Примітці 11.

Основним джерелом формування ресурсної бази Банку є залучені кошти клієнтів – фізичних та юридичних осіб, які склали 23 011 462 тис.грн. і збільшились в порівнянні з 2006 роком на 5 929 387 тис.грн. В структурі вказаних пасивів кошти фізичних осіб складають 69,1 %, кошти суб'єктів господарювання – 26,9 % і лише 4 % займають кошти бюджету, небанківських фінансових установ та інші зобов'язання перед клієнтами. Інформація про кошти клієнтів викладена у Примітці 13.

Боргові цінні папери емітовані Банком представлені облігаціями власного боргу. Інформація про які розкривається у Примітці 14.1.

Нараховані витрати є реальними до сплати і підтверджуються договірними умовами за строками виплат. Інформація про нараховані витрати до сплати викладена у Примітці 15.

Інформація про інші зобов'язання Банку розкриваються в Примітці 16, а саме: субординований борг в сумі 353 500 тис. у гривневому еквіваленті, 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 16. Резерви за виданими зобов'язаннями банком склали 111 543 тис.грн. і інформація про них розкрита у Примітці 16.1.

Статутний капітал Банку збільшився в порівнянні з 2006 роком на 180 000 тис. грн. і складає станом на 1 січня 2008 року 2 279 935 тис.грн. та є сплаченим. Номінал однієї акції – 10 копійок. У статутному капіталі банку 22 749 349 тис.штук простих та 50 000 тис.штук. привілейованих акцій. Інформація про статутний капітал Банку розкрита у Примітці 17 та у «Звіті про власний капітал».

Загальними зборами акціонерів в 2007 році оголошені дивіденди в сумі 111 732 тис.грн. Інформація про дивіденди за акціями розкрита в Примітці 18, відображена за рядком 13 «Звіту про власний капітал» та рядком 32 «Звіту про рух грошових коштів».

Динаміка змін та рух капіталу за 2007 рік відображені та розкриті в Додатку 20 «Звіту про власний капітал» і таблиці 1 «Зміни та рух капіталу за 2007 рік».

Результати від банківських та інших операцій

Результати діяльності банку за звітний рік розкриваються у «Звіті про фінансові результати» та примітках до звіту.

За 2007 рік Банком отримано прибуток в сумі 655 878 тис.грн., який на 311 723 тис.грн. більше ніж за попередній рік.

Загальний обсяг доходів, отриманих Банком за банківськими та іншими операціями складає 5 483 360 тис.грн., загальний обсяг витрат 4 827 482 тис.грн..

Основною статтею доходів Банку є процентні доходи – 4 222 806 тис.грн, які складають 77 % від загального обсягу доходів отриманих Банком за 2007 рік.

Структура процентних доходів за видами активів розкривається у Примітці 19.

Процентні витрати Банку за звітний рік складають 1 970 757 тис.грн. або 40,8 % від загального обсягу витрат і структура їх розкривається у Примітці 20.

Другою по значності статтею доходів банку є комісійні доходи, які склали у звітному періоді 1 055 395 тис. грн. що на 192 007 тис. грн. більше ніж у попередньому звітному році. В структурі загального обсягу доходів комісійні

доходи займають 19,2 %.

Структура комісійних доходів наступна:

Статті комісійних доходів	2007 рік	2006 рік
розрахунково-касове обслуговування клієнтів	874 804	735 050
кредитне обслуговування клієнтів	17 653	12 649
за операціями з цінними паперами клієнтів	2 396	2 308
за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	72 495	56 777
за позабалансовими операціями з клієнтами	41 714	32 300
комісійні доходи за операціями з банками	18 868	12 537
інші комісійні доходи за операціями з клієнтами	27 465	11 767
Всього	1 055 395	863 388

Найбільшу питому вагу в структурі комісійних доходів за операціями з клієнтами займають надходження від розрахунково-касового обслуговування.

Торгівельний дохід від операцій з іноземною валютою та цінними паперами в торговому портфелі визначився в сумі 156 824 тис. грн., який складається відповідно з результату від торгівлі іноземною валютою в сумі 156 886 тис.грн., збитку від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку в сумі 63 тис.грн. та іншого доходу в сумі 1 тис.грн..

Інформація про торгівельний дохід розкривається у Примітці 21 і сума торгівельного доходу по операціях з цінними паперами в торговому портфелі банку відображена по рядку б «Торговельний результат» Звіту про рух грошових коштів.

Інший дохід Банку за звітний рік складає 48 077 тис. грн. і збільшився, порівняно з минулим роком, на 31 999 тис. грн., сума якого відображена за рядком б «Звіту про фінансові результати».

Дохід у вигляді дивідендів від інвестицій в дочірні компанії за 2007 рік склав 27 тис.грн. і відображений в Примітці 22.

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

Значними витратами для банку є загальні адміністративні витрати, які склали 588 005 тис.грн. та зросли на 110 642 тис. грн., в порівнянні з минулим роком.

Структура окремих статей загальних адміністративних витрат:

Статті витрат	2007 рік	2006 рік
витрати на комунальні послуги	23 492	17 295
господарські витрати	52 076	45 435
витрати на охорону	18 432	15 973
інші експлуатаційні витрати	16 673	9 303
витрати на СЕП	13 691	14 527
витрати на інші системи банківського зв'язку	26 235	24 289
поштово-телефонні витрати	46 962	37 348
витрати на відрядження	13 981	8 442
представницькі витрати	2 112	10 216
витрати на маркетинг і рекламу	40 013	32 529

спонсорство та доброчинність	3 517	2 502
Інші адміністративні витрати	7 678	2 382
Всього витрат	264 862	220 241

Інформація про статті загальних адміністративних витрат розкривається у Примітці 23.

На утримання персоналу в кількості 17 921 чоловік (середньоспискова чисельність) витрачено 999 600 тис.грн. Середня заробітна плата середньоспискового працівника склала 3 340 гривень в місяць. Інформація про витрати на персонал викладена у Примітці 24.

Амортизаційні відрахування в 2007 році склали 172 136 тис.грн. і сума яких знайшла відображення в рядку 12 графі 12 «Нараховано амортизації за 2007 рік» таблиці 9.1 в сумі 170 288 тис.грн., рядку 5 графі 12 таблиці 9.2 в сумі 1 848 тис.грн. Примітки 9 і відповідає даним рядка 4 «Амортизація необоротних активів» 172 136 тис.грн. «Звіту про рух грошових коштів» та даним рядків 10.1, 10.2 графі 9-10, 13-14 Примітки 29 «Звітні сегменти».

Протягом 2007 року Банком сплачено інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток, на суму 71 570 тис.грн., в тому числі:

	2007 рік	2006 рік
Податок на додану вартість	1 486	1 428
Податок на землю	2 139	1 061
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	64 556	47 323
Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	3 389	8 777
Всього	71 570	58 589

Витрати на податок на прибуток за звітний рік складають 218 573 тис.грн.:

- поточного податку на прибуток – 282 868 тис. грн.;
 - відстроченого податку на прибуток + 64 295 тис.грн.
- і збільшилися в порівнянні з минулим роком на 49 757 тис.грн..

Інформація щодо витрат на податок на прибуток, узгодження сум облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку), розрахунок відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань розкривається у Примітці 26.

Протягом звітного року Банком сформовано резервів під активні операції (крім резервів під кредитні ризики) на суму 574 251 тис.грн., повернуто раніше списаних за рахунок резервів активів на суму 1 614 тис.грн.

Інформація щодо чистих витрат на формування резервів розкривається в Примітці 25, а також зазначена загальною сумою витрат у рядку 5 «Звіту про рух грошових коштів».

Протягом 2007 року Банку завдані збитки внаслідок шахрайських дій невідновленими особами за операціями з платіжними картками на суму 54 тис. у гривневому еквіваленті.

Детальна інформація в розрізі платіжних систем розкривається в таблиці 11.1 «Збитки (витрати), завдані банку внаслідок шахрайських дій невідновленими особами за операціями з платіжними картками».

Примітка 27 «Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу» в зв'язку з відсутністю інформації не надається.

Розрахунок середньорічної кількості простих акцій в обігу та розрахунок чистого та скоригованого чистого прибутку на одну просту акцію розкривається в Примітках 28, 28.1.

Інформація за основними сегментами банківської діяльності та інформація що до розподілу активів і зобов'язань за сегментами розкриті у Примітці 29 «Звітні сегменти» Таблицях 29.1, 29.2.

Потенційні зобов'язання банку, а саме:

- розгляд справ у суді;
- зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням;
- зобов'язання оперативного лізингу

розкриваються у Примітці 30.

Географічний аналіз активів, зобов'язань та позабалансових зобов'язань за наданими послугами розкривається у Примітці 31 «Географічний ризик» Таблицях 31.1, 31.2.

Інформація щодо валютного ризику розкривається у Примітці 32.

Концентрація активів, зобов'язань та позабалансових зобов'язань за датами погашення розкрита у Примітці 33 «Ризик ліквідності».

Інформація про процентний ризик за активами та зобов'язаннями банку розкривається у Примітці 34.

Інформація про операції пов'язаних сторін розкривається у Примітці 35.

Злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення банку не було.

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

Банківській діяльності притаманні ризики. Банк здійснює управління ризиками в ході постійного процесу визначення, оцінки та спостереження, а також шляхом встановлення лімітів ризику та інших заходів внутрішнього контролю. Процес управління ризиками має визначальне значення для підтримання стабільної рентабельності банку, і кожен окремих працівник несе відповідальність за ризики, пов'язані з його діяльністю.

Банк підпадає під вплив фінансових ризиків (кредитний, ризик ліквідності, ринковий ризик) та нефінансових ризиків (юридичний, операційний та інші).

В Банку функціонує (незалежна відокремлена від бізнес лінії) структура ризик менеджменту на рівні Центрального офісу та ризик менеджмент (підпорядкований Центральному офісу) на рівні обласних Дирекцій.

У Банку створені та працюють Кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами, Тарифний комітет.

Протягом звітної 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 розробці банківських продуктів;
- 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:

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.

Банком розроблено процедуру перевірки кредитної якості з тим, щоб забезпечити завчасне виявлення можливих змін в кредитоспроможності контрагентів, включаючи періодичний перегляд розміру забезпечення. Відповідно до своєї політики, банк здійснює присвоєння рейтингів в рамках свого кредитного портфелю. Це забезпечує можливість сфокусування управління існуючими ризиками, а також дозволяє порівнювати розмір кредитного ризику по різних видах діяльності, географічним регіонам і продуктам. Система фінансових рейтингів опирається на ряд фінансово-аналітичних методів, а також на оброблені ринкові дані, котрі представляють собою основну вихідну інформацію для оцінки ризиків контрагентів. Всі внутрішні категорії ризику визначаються у відповідності до методики присвоєння рейтингів банку. Відповідні рейтинги по розмірам ризику регулярно переглядаються і обновлюються.

Для оцінки рейтингів інших країн банк використовує систему оцінювання, прийняту в групі Райффайзен, яка значною мірою відповідає практиці встановлення суверенних рейтингів провідними рейтинговими агенціями світу. На основі отриманих рейтингів встановлюються відповідні ліміти, що обмежують ризик за операціями з усіма контрагентами відповідної країни.

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

- а) процентний ризик;
- б) валютний ризик;
- в) інвестиційний ризик.

Оцінка процентного ризику здійснюється згідно вимог групи Райффайзен на основі побудови розривів між чутливими до зміни процентної ставки активами та зобов'язаннями (геп-аналіз). Оцінка процентного ризику банку за цінними паперами в торговому портфелі здійснюється шляхом вимірювання чутливості торгового портфеля до зміни відсоткової ставки. Контроль за дотриманням нормативу чутливості торгового портфеля здійснюється щоденно.

Звітність щодо чутливості банку до процентного ризику презентується керівництву банку та групи Райффайзен на щомісячній основі. Крім того, проводиться робота щодо впровадження методів оцінки процентного ризику згідно вимог Базелю II.

Контроль за дотриманням нормативів валютного ризику, встановлених згідно вимог Національного банку України та групи Райффайзен здійснюється щоденно.

Протягом 2007 року банк дотримувався всіх встановлених нормативів валютного ризику.

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.

Оцінка ризику ліквідності здійснюється на основі аналізу розривів між активами та зобов'язаннями банку в різних часових інтервалах з урахуванням позабалансових статей.

Контроль за дотриманням показників ліквідності, встановлених згідно вимог Національного банку України та групи Райффайзен здійснюється на щоденній та щотижневій основі відповідно. Звітність щодо динаміки показників ліквідності презентується керівництву банку на кожному засіданні Комітету з управління активами та пасивами.

Протягом 2007 року банк дотримувався встановлених нормативів ліквідності.

Операційний ризик – ризик збитків внаслідок системного збою, помилок персоналу, шахрайства або зовнішніх дій. Коли перестає функціонувати система контролю, операційні ризики можуть нанести збитки репутації, мати правові наслідки або привести до фінансових збитків. На поточний момент в банку розробляється система контролю за даним видом ризику. Система контролю передбачає ефективне розподілення обов'язків, права доступу, процедури затвердження, навчання персоналу, а також процедури оцінки.

На поточний момент операційні ризики значно знижені за рахунок більш жорсткого дотримання вимог технологічних процесів.

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). Разом з тим відбуваються семінари щодо розробки та впровадження нової операційної системи для корпоративних клієнтів Midas Plus.

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

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

В звітному році банку вдалось мінімізувати і валютні ризики. Структура валютного балансу вказує на те, що основним інструментом в обслуговуванні клієнтів є національна валюта.

В 2007 році проведено перевірку Банку податковими органами з питань дотримання вимог податкового законодавства.

Платоспроможність банку

Протягом звітного року банком дотримуються економічні нормативи, а саме :

Нормативи капіталу

- Регулятивний капітал (Н) – 5 475 413 тис. грн. (нормативне значення нормативу Н не менше 8 млн.Євро).
- Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н) – 13,02 % (нормативне значення нормативу Н не менше 10%).
- Норматив адекватності основного капіталу (Н) – 8,22 % (нормативне значення нормативу Н не менше 4%)
- Норматив миттєвої ліквідності (Н) – 36,42 % (нормативне значення нормативу Н не менше 20%).
- Норматив поточної ліквідності (Н) – 47,72 % (нормативне значення нормативу Н не менше 40%).
- Норматив короткостроковості ліквідності (Н) – 25,47 % (нормативне значення нормативу Н не менше 20%).

Нормативи кредитного ризику

- Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н) – 10,27 % (нормативне значення нормативу Н не більше 25%).
- Норматив великих кредитних ризиків (Н) – 10,27 % (максимальне значення нормативу Н не має перевищувати 800% розміру регулятивного капіталу).
- Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н) – 4,45 % (максимальне значення нормативу Н не більше 5%).
- Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н) – 9,53 % (максимальне значення нормативу Н не більше 30%).

Нормативи інвестування

- Норматив інвестування в цінні папери (Н11) – 0,33 % (максимальне значення нормативу Н11 не більше 15%).
- Норматив загальної суми інвестування (Н12) – 1,06 % (максимальне значення нормативу Н12 не більше 60%).

Норматив ризику загальної відкритої (довгої/короткої) валютної позиції

- (Н) – 6,5454 % (максимальне значення нормативу Н не більше 30 %).

- (Н13-1) – 0,9167 % (максимальне значення нормативу Н13-1 не більше 20 %).
- (Н13-2) – 5,6818 % (максимальне значення нормативу Н13-2 не більше 10 %).

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

Припинення окремих видів банківських операцій на протязі 2007 року в Банку не відбувалось.

Обмеження що до володіння активами розкриті у Примітці 30.

Управління банком

Управління банком здійснюють:

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

Загальні збори акціонерів Банку

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів Банку, що здійснюють загальне керівництво діяльністю Банку, визначають цілі та основні напрями діяльності Банку.

Правомочність, порядок і строки скликання, проведення та прийняття рішень Загальними зборами акціонерів Банку визначаються відповідно до чинного законодавства України, регламенту Загальних зборів акціонерів Банку та Статуту Банку.

У загальних зборах мають право брати участь усі акціонери незалежно від кількості акцій, власниками яких вони є, які внесені у реєстр акціонерів на день проведення Загальних зборів.

Спостережна рада Банку

Спостережна рада Банку здійснює контроль за діяльністю правління Банку у період між проведенням Загальних зборів.

Спостережна рада Банку діє відповідно до Статуту та Положення про Спостережну раду Банку, що затверджується Загальними зборами. Очолює Спостережну раду Банку голова Спостережної ради, який має заступника. Виконуючий обов'язки голови Спостережної ради обирається серед членів Спостережної ради простою більшістю голосів.

Спостережна рада Банку обирається Загальними зборами із числа акціонерів Банку або їхніх представників у кількості не менше трьох, але не більш ніж сім осіб строком до п'яти років. Строк повноважень голови Спостережної ради та його заступника відповідає строку його членства у Спостережній раді. Голова та члени Спостережної ради несуть персональну відповідальність за виконання покладених на них обов'язків.

Засідання Спостережної ради скликаються її головою принаймні чотири рази на рік. Додаткові та позачергові засідання Спостережної ради можуть скликатися на вимогу будь-якого члена Спостережної ради із зазначенням мети такого скликання.

Спостережна рада Банку здійснює такі функції:

- 1) здійснює контроль за діяльністю правління;
- 2) готує пропозиції з питань, що виносяться на розгляд Загальних зборів;

- 3) затверджує Положення про правління банку та Положення про цінні папери;
- 4) призначає та відкликає голову правління, його заступника(ів) та членів правління Банку;
- 5) приймає рішення та визначає порядок покриття збитків;
- 6) приймає рішення про придбання (вкуп) Банком власних акцій;
- 7) визначає загальні принципи та умови оплати праці в банку, його дирекціях та філіалах;
- 8) встановлює обмеження (ліміти), у межах яких дозволяє правлінню підписувати кредитні договори (угоди) з урахуванням вимог законодавства України;
- 9) затверджує інші договори (угоди) у рамках сум, що встановлюються Спостережною радою банку з урахуванням вимог законодавства України;
- 10) приймає рішення щодо вибору зовнішнього аудитора банку;
- 11) встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- 12) приймає рішення щодо відкриття, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філіалів та відділень Банку;
- 13) вирішує інші питання, віднесені до її компетенції Загальними зборами та законодавством України;
- 14) здійснює управління ризиками шляхом контролю за роботою Департаменту управління ризиками.

Спостережна рада контролює діяльність правління банку, дотримання Статуту та будь-яких інших відповідних нормативних положень. У зв'язку з цим Спостережна рада має право перевіряти дані обліку та здійснення будь-яких управлінських функцій у банку. Спостережна рада перевіряє річну фінансову звітність, включаючи пропозиції щодо розподілу прибутку і щорічний звіт правління та подає свої коментарі до нього на розгляд Загальних зборів.

Правління банку

Виконавчим органом банку є правління банку, що здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для його статутної діяльності, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішеннями Загальних зборів і Спостережної ради Банку. У межах своєї компетенції правління діє від імені банку, підзвітне Загальним зборам та Спостережній раді Банку. До складу правління входять голова правління, його заступник(и) та інші члени правління.

Правління Банку повноважене вирішувати усі питання діяльності Банку, за виключенням тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів або до компетенції Спостережної ради Банку, та обмежень, встановлених Положенням про правління та окремими рішеннями Загальних зборів і Спостережної ради.

В акціях Банку керівництво частки не має.

Істотну участь у банку мають:

- Райффайзен Інтернаціональ Банк-холдінг АГ – 95,68 % прямої участі, 0,28 % опосередкованої участі в статутному капіталі банку;
- АТ «Райффайзен Централь банк Естеррайх Акцієнгезельшафт» – 0,28 % прямої участі, 95,68 % опосередкованої участі в статутному капіталі банку.

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)».

Для проведення зовнішнього аудиту з аудиторськими компаніями укладені договори на проведення аудиту фінансової звітності за 2007 рік:

Компанія «Ернест & Янг» – договір АABS-2007-584 від 15 жовтня 2007 року;

ТОВ АФ «АПІК» – договір № 02-01/17 від 31.05.2007 року.

Іноземні інвестори та їх частка в статутному капіталі банку станом на 1 січня 2008 року.

Найменування компанії	Країна	Частка в статутному капіталі (%)
Райффайзен Інтернаціональ Банк-Холдинг АГ	Австрія, Відень	95,68
АТ «Райффайзен Центральбанк Естеррайх Акцієнгезельшафт»	Австрія, Відень	0,28

Кількість працівників на кінець грудня 2007 року складає 17 921 чоловік, порівняно з 2006 роком – 17 247 чоловік.

Банк здійснює консолідацію фінансової звітності за 2007 рік з такими учасниками:

Найменування підприємства	% участі	% контролю
ЗАТ «Ніжинське пиво»	55,53	55,53
ВАТ «Трансавтосервіс»	69,7	69,7
ЗАТ ВО «Лани України»	89,8	89,8
ТОВ «Райффайзен Лізінг Аваль»	60,0	60,0
ТОВ «Компанія з управління активами «Райффайзен Аваль»	100,0	100,0

Враховуючи низьку ефективність від вкладень в дочірні підприємства постановою Правління П-129/4 від 04.12.2006 року Банком прийнято рішення про реалізацію в 2006 році наступних підприємств: ЗАТ «Ніжинське пиво»; ВАТ «Транс автосервіс»; ЗАТ «Перша національна миловарена компанія»; ЗАТ ВО «Лани України», і відповідно, інвестиції перенесені в портфель на продаж. В зв'язку з тим, що на протязі 2007 року (12 місяців з дати переведення їх в портфель на продаж) інвестиції в ці компанії не були реалізовані, Банком прийнято рішення про їх подальший облік як інвестиції в дочірні компанії. Одночасно визнано зменшення корисності цих інвестицій в повній сумі, так як ці підприємства припинили свою діяльність.

«28» березня 2008 року

Керівник

Головний бухгалтер



Лавренчук В.М.

Макаренко Л.О.

Баланс

Рядок	Найменування статті	Примітки	2007 рік	2006 рік
АКТИВИ				
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку		2 547 415	2 411 540
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	2	1 054 119	300 000
3	Кошти в інших банках	3	1 830 014	1 862 860
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	4	158 983	10 919
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	5	46 548	151 603
6	Кредити та заборгованість клієнтів	6	36 052 955	20 881 983
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	4 037	3 960
8	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	8	14 437	5 142
9	Основні засоби та нематеріальні активи	9	2 021 460	1 675 126
10	Нараховані доходи до отримання	10	192 210	90 582
11	Відстрочений податковий актив		85 159	20 864
12	Інші активи	11	519 203	365 252
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	12	0	137
14	Усього активів		44 526 540	27 779 968
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
15	Кошти банків		13 719 681	6 647 146
15.1	у тому числі кредити, які отримані від НБУ		0	0
16	Кошти клієнтів	13	23 011 462	17 082 075
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком		0	0
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	14	1 304 939	0
19	Нараховані витрати до сплати	15	446 191	194 575
20	Відстрочені податкові зобов'язання		194 699	197 891
21	Інші зобов'язання	16	557 776	441 203
22	Усього зобов'язань		39 234 748	24 562 890
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
23	Статутний капітал	17	2 279 935	2 099 935
24	Капіталізовані дивіденди		0	0
25	Власні акції (частки, паї, що викуплені в акціонерів (учасників))		0	(2 013)
26	Емісійні різниці		1 423 602	68 164
27	Резерви та інші фонди банку		299 213	66 790
28	Резерви переоцінки необоротних активів, у тому числі		612 345	622 965
28.1	Резерви переоцінки необоротних активів		611 863	622 445
28.2	Резерви переоцінки цінних паперів		481	520
29	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років		20 819	17 082
30	Прибуток/збиток звітного року		655 878	344 155
31	Усього власного капіталу		5 291 792	3 217 078
32	Усього пасивів		44 526 540	27 779 968

Звіт про фінансові результати

Рядок	Найменування статті	Примітки	2007 рік	2006 рік
1	Чистий процентний дохід		2 252 049	1 418 534
1.1	Процентний дохід	19	4 222 806	2 592 023
1.2	Процентні витрати	20	(1 970 757)	(1 173 490)
2	Чистий комісійний дохід		897 844	780 165
2.1	Комісійний дохід		1 055 395	863 388
2.2	Комісійні витрати		(157 551)	(83 223)
3	Торговельний дохід	21	156 824	151 955
4	Дохід у вигляді дивідендів	22	27	80
5	Дохід від участі в капіталі		231	264
6	Інший дохід		48 077	16 078
7	Усього доходів		3 355 052	2 367 076
8	Загальні адміністративні витрати	23	(588 005)	(477 363)
9	Витрати на персонал	24	(999 600)	(702 424)
10	Втрати від участі в капіталі		(21 976)	(4 434)
11	Інші витрати		(298 383)	(257 028)
12	Прибуток від операцій		1 447 088	925 826
13	Чисті витрати на формування резервів	25	(572 637)	(412 856)
14	Дохід/збиток від довгострокових активів, призначених для продажу		0	0
15	Прибуток до оподаткування		874 451	512 971
16	Витрати на податок на прибуток	26	(218 573)	(168 816)
17	Прибуток після оподаткування		655 878	655 878
18	Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	27	0	0
19	Чистий прибуток/збиток банку		655 878	344 155
20	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	28	0,03	0,02
21	Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	28	0,03	0,02

Від Правління банку підписано та надано дозвіл на публікацію

Володимир Лавренчук

Людмила Макаренко

« 28 » березня 2008 року



(Handwritten signatures in blue ink)

Голова Правління банку

Головний бухгалтер

Розшифровка окремих рядків Звіту про фінансові результати

(додаток 8)

Рядок 2.2 «Комісійні витрати»

Рахунок 7109 «Інші комісійні витрати»	13 849
Комісійні витрати по документарним операціям	12 026
Комісійні витрати по операціях кредитного департаменту	868
Комісійні витрати по моніторингу кредитних угод	149
Комісійні витрати Visa Eurocard	432
Інші комісійні витрати	374

Рядок 6 «Інший дохід»

Рахунок 6399 «Інші операційні доходи»	3 951
Доходи від операцій з пластиковими картками	2 288
Дохід від продажу монет НБУ	511
Доходи від реєстрації в Держреєстрах юридичних та фізичних осіб	513
Доходи по переказах Аваль-Експрес	104
Інші доходи	535

Рахунок 6499 «Інші доходи»	2 252
Доходи від надання інформаційно-консультаційних послуг	56
Дохід від реалізації ТМЦ	67
Доходи по поверненим арбітражним сумам	407
Доходи від наданих послуг по охороні	92
Інші доходи	1630

Рядок 11 «Інші витрати»

Рахунок 7399 «Інші операційні витрати»	36 736
Операційні витрати по процесінгу пластикових карток	30 998
Операційні витрати за послуги реєстратора	1 031
Операційні витрати по страхуванню операційних ризиків	767
Витрати по розміщенню облігацій банку	663
Операційні витрати за виконавче впровадження, юридичні послуги	451
Операційні витрати за митні послуги	426
Операційні витрати на оформлення ліцензій, довідок, дозволів	418
Операційні витрати по послугах перекладу	389
Операційні витрати по обслуговуванні цінного грузу	286
Витрати по залученню клієнтів	163
Витрати на оголошення в пресі	103
Інші операційні витрати(депозитарні послуги, послуги ліквідатора)	1 041

Рахунок 7499 «Інші витрати»	69 314
Витрати на ліцензії до програмних комплексів	57 801
Витрати на благоустрій територій біля приміщень банку	3 061
Витрати по експертній оцінці необоротних активів	1 070
Витрати за оформлення дозвольної документації	1 017
Витрати по наданню фінансової допомоги профкому	930
Витрати на спортивно-оздоровчі міроприємства	707
Витрати по інших видах страхування	449
Витрати на членські внески	339
Витрати за найм житла, транспортні послуги	315
Витрати за дизайн відділень	207
Інші витрати	3 418

Звіт про рух грошових коштів (непрямий метод)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2007 рік	2006 рік
I. ОПЕРАЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ				
1	Чистий прибуток (збиток) поточного періоду		655 878	344 155
	Поправки чистого прибутку			
2	Нараховані витрати		243 438	3 349
3	Нараховані доходи		(110 675)	(62 393)
4	Амортизація необоротних активів	23	172 136	142 496
5	Резерви під сумнівні борги, знецінення активів	25	574 251	413 976
6	Торговельний результат	21	(63)	1 824
7	Нарахований та відстрочений податок		218 573	189 688
8	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій		6 612	2 393
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		0	0
10	Амортизація дисконту і премії цінних паперів		44 054	(25 636)
11	Інший рух коштів, які не є грошовими		319 610	31 259
12	Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку		2 123 814	1 041 111
13	Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та передоплат іншим банкам		(347 005)	101 592
14	Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам		(15 331 151)	(9 042 412)
15	Зменшення (збільшення) інших активів		(278 230)	(70 546)
16	Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від Національного банку України		(2 504)	(64 036)
17	Збільшення (зменшення) коштів інших банків		7 075 039	5 417 184
18	Збільшення (зменшення) коштів на поточних та депозитних рахунках		5 205 180	1 830 509
19	Збільшення (зменшення) коштів, залучених під оцадні (депозитні) сертифікати		0	0
20	Збільшення (зменшення) інших зобов'язань		138 785	(3 508)
21	Реалізація (придбання) цінних паперів у торговому портфелі, у портфелі банку на продаж		(112 283)	41 320
22	Чисте збільшення (зменшення) активів та зобов'язань від операційної діяльності		(3 652 169)	(1 789 897)
23	Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності		(1 528 355)	(748 786)
II. ІНВЕСТИЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ				
24	Погашення (придбання) цінних паперів у портфелі банку до погашення		(621 576)	(119 157)
25	Зменшення (збільшення) інвестицій в асоційовані компанії		(102)	3 732
26	Зменшення (збільшення) інвестицій у дочірні компанії		12 936	(16 826)
27	Зменшення (збільшення) основних засобів та нематеріальних активів		(726 655)	(224 725)
28	Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності		(1 335 397)	(356 976)
III. ФІНАНСОВА ДІЯЛЬНІСТЬ				
29	Збільшення (зменшення) цінних паперів власного боргу		1 216 699	0
30	Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань		0	0
31	Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу		1 529 999	693 277
32	Дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду	18	(111 357)	(827)
33	Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності		2 635 341	692 450
34	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(228 411)	(413 312)
35	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		3 665 697	4 079 009
36	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року		3 437 286	3 665 697

Звіт про власний капітал

Додаток 20

Рядок	Найменування статті	При- мітки	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
			Статутний капітал зареєстро- ваний, сплачений	Капіта- лізовані дивіденди	Викуп- лені власні акції	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви перео- цінки	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Капітал, резервні та інші фонди, усього за 2007 рік	Капітал, резервні та інші фонди, усього за 2006 рік	
1	2											
1	Залишок на 1 січня звітного року		2099935	(0)	(2013)	68164	66790	622965	361237	3217078	1745545	
2	Скоригований залишок на початок року		0	0	0	0	0	0	0	0	1748256*	
2.1	Коригування змін облікової політики	1.3	0	0	0	0	0	0	0	0	2711	
2.2	Виправлення помилок	1.3	0	0	0	0	0	(12772)	0	(12772)	629591	
3	Переоцінка необоротних активів		0	0	0	0	0	(1002)	1002	0	0	
4	Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх вибуття		0	0	0	0	0	(1002)	1002	0	0	
5	Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів		0	0	0	0	0	3193	0	3193	(197891)	
6	Переоцінка інвестицій в асоційовані й дочірні компанії		0	0	0	0	0	125	2735	2860	369	
7	Сума результатів переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії в разі їх реалізації		0	0	0	0	0	0	0	0	0	
8	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0	0	0	0	(164)	0	(164)	152	
9	Чистий прибуток звітного року		0	0	0	0	0	0	655878	655878	344155	
10	Розподіл прибутку до загальних резервів банку		0	0	0	0	232423	0	(232423)	0	0	

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
11	Розподіл прибутку до резервних фондів		0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Розподіл прибутку до інших фондів банку		0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Дивіденди, що сплачені у звітному році		0	0	0	0	0	0	(111732)	(111732)	(700)
14	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році		0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році		0	0	0	0	0	0	0	0	3
16	Внески за акціями нового випуску	180000	0	0	1349999	0	0	0	0	1529999	599935
17	Викуплені власні акції		0	0	0	0	0	0	0	0	(7418)
18	Продаж раніше викуплених власних акцій		0	0	2013	5439	0	0	0	7452	100626
19	Анульовані раніше викуплені акції		0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітнього року		2279935	0	0	1423602	299213	612345	676697	5291792	3217078

Таблиця 1. «Зміни та рух капіталу за 2007 рік»

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 2007 рік
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Залишок на 1 січня звітного року		2099935	0	(2013)	68164	66790	622965	361237	3217078
2	Скоригований залишок на початок року		0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	Коригування змін облікової політики	1.3	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	Виправлення помилок	1.3	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Переоцінка необоротних активів		0	0	0	0	0	(12772)	0	(12772)
4	Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх вибуття		0	0	0	0	0	(1002)	1002	0
5	Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів		0	0	0	0	0	3193	0	3193
6	Переоцінка інвестицій в асоційовані й дочірні компанії		0	0	0	0	0	125	2735	2860
7	Сума результатів переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії в разі їх реалізації		0	0	0	0	0	0	0	0
8	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0	0	0	0	(164)	0	(164)
9	Чистий прибуток звітного року		0	0	0	0	0	0	655878	655878
10	Розподіл прибутку до загальних резервів банку		0	0	0	0	232423	0	(232423)	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
11	Розподіл прибутку до резервних фондів	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Розподіл прибутку до інших фондів Банку	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Дивіденди, що сплачені у звітному році	0	0	0	0	0	0	0	(111732)	(111732)
14	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Внески за акціями нового випуску	180000	0	0	0	1349999	0	0	0	1529999
17	Викуплені власні акції	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Продаж раніше викуплених власних акцій	0	0	0	2013	5439	0	0	0	7452
19	Анульовані раніше викуплені акції	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітного року	2279935	0	0	0	1423602	299213	612345	676697	5291792

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

Сума нарахованих доходів – 263917 тис. грн.

Сума нарахованих витрат – 446191 тис. грн, яка є складовою частиною залишку балансових рахунків 5040, 5041, 5030, 5031

Таблиця 2. «Зміни та рух капіталу за 2006 рік»

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал зареєстрований, сплачений	4	5	6	7	8	9	10	11
				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 2006 рік	
1	Залишок на 1 січня звітного року		1499997	0	(27189)	0	48376	191150	33211	1745545	
2	Скоригований залишок на початок року		0	0	0	0	0	190284	36788	1748256*	
2.1	Коригування змін облікової політики	1.3	0	0	0	0	0	(866)*	3576*	2711*	
2.2	Виправлення помилок	1.3	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Переоцінка необоротних активів		0	0	0	0	0	629591	0	629591	
4	Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх вибуття		0	0	0	0	0	(385)	385	0	
5	Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів		0	0	0	0	0	(197891)	0	(197891)	
6	Переоцінка інвестицій в асоційовані й дочірні компанії		0	0	0	0	0	369	0	369	
7	Сума результатів переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії в разі їх реалізації		0	0	0	0	0	0	0	0	
8	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0	0	0	0	998*	(846)*	*152	
9	Чистий прибуток звітного року		0	0	0	0	0	0	344155	344155	

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
10	Розподіл прибутку до загальних резервів банку	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Розподіл прибутку до резервних фондів	0	0	0	0	0	18544	0	(18544)	0
12	Розподіл прибутку до інших фондів банку	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Дивіденди, що сплачені у звітному році	0	0	0	0	0	0	0	(700)	(700)
14	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу	3	0	0	0	0	0	0	0	3
16	Внески за акціями нового випуску	599935	0	0	0	0	0	0	0	599935
17	Викуплені власні акції	0	0	(2013)	(5273)	(131)	0	0	0	(7418)
18	Продаж раніше викуплених власних акцій	0	0	27189	73437	0	0	0	0	100626
19	Анульовані раніше викуплені акції	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітнього року	2099935	0	(2013)	68164	66789	622966	361238	3217078	

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

Сума нарахованих доходів – 127718 тис. грн.

Сума нарахованих витрат – 194575 тис. грн, яка є складовою частиною залишку балансових рахунків 5040,5041,5030,5031

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 внутрішніми нормативними документами, основними з яких є:

- Статут Банку;
- Постанови Правління Банку;
- нормативні документи Банку (Накази, Розпорядження, Положення, Порядки, Інструкції, Технологічні карти).

Протягом 2007 року Банк збільшив власний капітал на 1 529 999 тис. грн. шляхом додаткового розміщення простих іменних акцій власної емісії. Розміщення акцій Банку 23 емісії проводилось за ціною, що перевищує номінальну вартість на 0,75 грн. за акцію, при номінальній вартості акції 0,10 грн. за акцію. В результаті розміщення 1 799 999 326 простих іменних акцій 23 емісії отримано 1 529 999 тис. грн., що збільшило статутний капітал Банку на суму 180 000 тис. грн. та додатковий капітал (сформовано емісійний дохід) на суму 1 349 999 тис. грн.

Прості іменні акції Банку з 20 грудня 2004 року включені до другого рівня лістингу на ДП «Фондова біржа «ПФТС».

Кредитів на суму, що перевищує 25 відсотків активів емітента, Банк не отримував.

В 2007 році відбулися зміни складу посадових осіб емітента:

30 липня 2007 року призначено на посади Заступниками Голови Правління Травкіну М., Коссмана Р.С. та О.Вітте згідно протоколу засідання Спостережної Ради ВАТ «Райффайзен банк Аваль» № СР-11 від 30.07.2007р. З 20.08.2007 р. М. Травкіна введена до складу Правління Банку.

22 липня 2007 р. О.Вітте призначено членом Правління Банку (протокол засідання Спостережної Ради № СР-8 від 22.06.2007 р.).

2 липня 2007 р. Р.С.Коссмана призначено членом Правління Банку (протокол засідання Спостережної Ради № СР-9 від 02.07.2007 р.).

Звільнено з посад Заступника Голови Правління та виведено зі складу Правління Банку Волоха І.О. та Покорного Л. у зв'язку з закінченням строку трудового договору.

Призначено заступниками Голови Правління Горбачова В.М. та Шелудько Г.П. (протокол засідання Спостережної Ради №СР-14 від 31.10.2007р.).

5 жовтня 2007 року рішенням Загальних зборів акціонерів банку (протокол № 36-41/3 від 05.10.2007) виведено із складу членів Ревізійної комісії Банку Шараєвського В.М., обрано членом Ревізійної комісії Банку Чемересюк О.М..

Змін власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій в 2007 році не відбулося.

Станом на 31.12.07 р. акціонеру «Райффайзен Інтернаціональ Банк-Холдінг АГ» належить 95,68% статутного капіталу Банку.

Протягом 2007 року рішень вищого органу емітента про зменшення статутного капіталу не приймалось.

Порушень справи про банкрутство емітента, винесення ухвали про його санацію не було.

Рішень вищого органу емітента або суду про припинення або банкрутство емітента не приймалось.

Станом на 1 січня 2008 року Банк представлений 28 балансовими установами та 1176 відділеннями. Протягом 2007 року в рамках оптимізації мережі Банку ліквідовано 175, відкрито 13 нових відділень, реорганізовано в відділення 6 філіалів Київського регіону.

Ефективність структури забезпечується трьома рівнями підпорядкування (Центральний офіс, дирекції/філії, відділення).

Банк має ефективну структуру управління, яка побудована на чіткому розподілі на бізнес-лінії (Corporate, Small & Micro Enterprises, Privat Individuals, Treasure) та вертикалі підтримки (IT & Operations, Accounts, Controlling, Security та інші), яка створена на рівні Центрального офісу та дирекцій Банку.

ВАТ «Райффайзен Банк 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.

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

В 2007 році Банк працював ефективно та отримав прибуток в сумі 655 878 тис.грн.

Примітка 1.2. «Основи облікової політики та складання звітності»

Річна фінансова звітність складена згідно з вимогами 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 Банку на 2007 рік затверджені постановою Правління № 136/8 від 26.12.2006 року. 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, зі змінами і доповненнями, та складових облікової політики банку.

У примітках до річної фінансової звітності Банком застосовані правила бухгалтерського обліку відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, які враховують правила бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності за Міжнародними стандартами фінансової звітності, відповідно, відмінності між Обліковою політикою банку та Міжнародними стандартами фінансової звітності визначаються тими відмінностями, які існують між Національними положеннями (стандартами) та Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Форми і примітки звітності базуються на даних бухгалтерського обліку, який здійснювався згідно з обліковою політикою Банку на 2007 рік та нормативних актів НБУ.

У межах чинного законодавства, нормативних актів Національного банку України, міжнародних та національних стандартів Положення про облікову політику Банку визначає:

- основні принципи ведення бухгалтерського (фінансового) обліку і формування статей звітності;
- єдині методи оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу банку;
- порядок нарахування доходів і витрат банку за кожним фінансовим інструментом;
- критерії визнання активів сумнівними чи безнадійними до отримання;
- порядок створення та використання спеціальних резервів (порядок списання за рахунок резервів безнадійної заборгованості);
- вимоги та вказівки щодо обліку окремих операцій.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання банку оприбутковуються та обліковуються за вартістю їх придбання чи виникнення та справедливою (ринковою) вартістю. Вартість активів і зобов'язань, нарахованих в іноземній валюті, перераховується в національну валюту по курсу Національного банку України на момент складання балансу. Переоцінка або перерахунок активів та зобов'язань веде до зменшення або збільшення власного капіталу Банку.

Крім методів та способів оцінки, що застосовуються при виникненні (визнанні) активів для оприбуткування їх вартості за балансом, Банк використовує різні методи приведення вартості активів у відповідність до їх реального стану: нарахування доходів і витрат з дотриманням їх відповідності, формування спеціальних банківських резервів, переоцінка активів до їх справедливої вартості, амортизація необоротних активів тощо.

Шляхом застосування організаційних та контрольних методів управління системою структурних підрозділів, Банком забезпечено дотримання вимог та правил його облікової політики підрозділами Банку, повноту та достовірність фінансової, статистичної і управлінської звітності.

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

Основні принципи облікової політики Банку, в порівнянні з 2006 роком, суттєвих змін не зазнали.

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

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»

Валютою річної фінансової звітності Банку є українська гривня. Операції в іноземній валюті та банківських металах відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют (банківських металів) на дату їх здійснення.

Активи та пасиви в іноземній валюті відображені у звіті «Баланс» за офіційним курсом гривні до іноземних валют, що встановлений НБУ на 31.12.2007 року. Результати переоцінки активів та пасивів в іноземній валюті відображені за балансовим рахунком 6204 «Результати від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами».

У «Звіті про фінансові результати» доходи та витрати в іноземній валюті відображені за такими офіційними курсами НБУ

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

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

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

Протягом року Банк дотримувався принципів виваженості та обачності при провадженні політики управління валютним ризиком.

Політика Банку щодо мінімізації валютного ризику, тобто ризику збитків унаслідок коливань курсів ноземних валют, складається із таких складових:

— управління розміром та знаком відкритої валютної позиції в рамках чинного законодавства з дотриманням нормативних вимог Національного банку України;

— встановлення підрозділам банку лімітів відкритої валютної позиції в межах встановлених Національним банком України її нормативів;

— перерозподіл лімітів відкритої валютної позиції між підрозділами банку з метою використання можливості зниження валютного ризику та збільшення доходності операцій в іноземній валюті через територіальні відмінності стану фінансового ринку, що забезпечується системністю та розгалуженістю установ банку.

Реалізація вказаних завдань здійснювалась шляхом оперативного аналізу структури та динаміки валютної позиції і операцій, які впливають на розмір відкритих валютних позицій, прогнозування змін валютних курсів з визначенням оптимального розміру відкритих валютних позицій по окремих видах валют, аналізу чутливості очікуваного доходу від переоцінки активів та пасивів відповідно до змін валютного курсу.

Примітка 1.5. «Доходи та витрати»

Доходи і витрати визнаються Банком за кожним видом діяльності (операційної, інвестиційної, фінансової) за таких умов:

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

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно із вимогами чинного законодавства України.

Кожний вид доходу та витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

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

Доходи/витрати підлягають нарахуванню та відображенню у фінансовій звітності Банку, якщо виконуються такі умови:

- щодо активів та зобов'язань – є реальна заборгованість (процентні доходи/витрати);
- щодо наданих (отриманих) послуг – фінансовий результат може бути точно оцінений та, при цьому, є угода про надання (отримання) послуг та/або документи, що підтверджують повне (часткове) їх надання (комісійні доходи/ витрати, результат торговельних операцій, адміністративні витрати).

Якщо ж вищезазначені умови не виконуються, доходи/витрати Банку визнаються (відображаються на відповідних рахунках 6 (доходи), 7 (витрати) класів) при фактичному надходженні/сплаті коштів.

Облік доходів та витрат Банку здійснюється у відповідності до «Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України», затверджених постановою Правління Національного банку України від 18 червня 2003 року N 255.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції Банку. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

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;
- роялті згідно з економічним змістом відповідної угоди;
- доходи (витрати) за безперервними послугами;
- лізингові (орендні) платежі;
- інші доходи та витрати, які можна точно передбачити, визначити та оцінити їх суму.

Процентні доходи та витрати, при суттєвому рівні відхилення ефективної ставки відсотка від номінальної, відображаються в бухгалтерському обліку із застосуванням ефективної ставки відсотка та визначаються як добуток амортизованої собівартості на ефективну ставку відсотка. При нарахуванні процентів, амортизації дисконту, премії та для оцінки зменшення корисності окремих фінансових інструментів із застосуванням ефективної ставки відсотка в розрахунок включаються всі комісії та інші сплачені або отримані сторонами суми, які є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту.

Ефективна ставка відсотка не застосовується:

- до фінансових інструментів зі строком користування до одного року;
- якщо рівень відхилення річної ефективної ставки відсотка за фінансовими інструментами від річної номінальної процентної ставки становить менше 5 процентів річних.

В таких випадках використовується прямолінійний метод розрахунку амортизації дисконту (премії).

Доходи і витрати, нараховані в іноземній валюті, відображаються в гривневому еквіваленті за рахунками 6 «Доходи» та 7 «Витрати» класів Плану рахунків за офіційним валютним курсом, що діяв на дату їх виникнення (нарахування), а не на дату розрахунків.

Облік нарахованих доходів і витрат в іноземній валюті здійснюється в її номіналі на рахунках 1, 2, 3 класу. Подальша переоцінка нарахованих доходів і витрат здійснюється в кореспонденції рахунком 6204 «Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами».

Для комісійних доходів та витрат, що отримані (сплачені) за одноразові послуги використовується касовий метод. Комісійні доходи (витрати) за одноразовими послугами, як правило, визнаються (сплачуються) під час або після фактичного надання (отримання) послуги без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат). Якщо сума комісійної винагороди не утримується банком безпосередньо при проведенні операції касовим методом, а розраховується за певний період (в тому числі за 1 день), в такому випадку комісії підлягають нарахуванню.

Визнання процентних та комісійних доходів сумнівними банк здійснює у відповідності з «Правилами бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України» затвердженими постановою Правління Національного банку України від 18 червня 2003 року N 255. 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 сумнівною заборгованості по нарахованих доходах за активними операціями проводиться на засіданні Кредитного Комітету аналогічно та невідривно від процедури визнання сумнівною суми основного боргу за цією операцією. Процедура та необхідні документи, що подаються на розгляд Кредитного Комітету регламентуються окремими нормативними документами банку. Доходи, які визнані сумнівними, обліковуються за рахунками сумнівної заборгованості за нарахованими доходами, при цьому за рахунок витрат формуються відповідні резерви.

Резерви за нарахованими доходами Банку формуються в тій валюті, в якій враховується заборгованість. Витрати, пов'язані з нарахуванням резервів відносяться на рахунки 7 класу в гривневому еквіваленті, за офіційним курсом на останній день резерву звітного місяця. На основі аналізу сум прострочених нарахованих доходів та сумнівних доходів Банк щомісячно коригує раніше сформований резерв і здійснює відповідні бухгалтерські проводки з формування резерву в іноземній валюті на відповідну суму за курсом НБУ, який був встановлений на останній день звітного місяця.

Бухгалтерські проводки по формуванню резервів, які виконуються в режимі «Коригуючих проводок» здійснюються у відповідності з вимогами, викладеними в «Положенні про формування коригуючих проводок, що здійснюються банками України», затвердженим постановою Правління Національного банку України від 09.10.2001 N 427.

Доходи та витрати, які включено в «Звіт про фінансові результати» визначалися і враховувалися 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 19 звіту «Баланс» та розкриваються у Примітках 10 «Нараховані доходи до отримання» і 15 «Нараховані витрати до сплати».

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 19 і 20.

Примітка 1.6. «Цінні папери в торговому портфелі банку»

Бухгалтерський облік операцій з цінними паперами здійснюється згідно Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України, затвердженої постановою Правління Національного банку України N 358 від 03.10.2005 року (далі – Постанова НБУ N 358)

В торговому портфелі обліковуються боргові цінні папери, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які придбані Банком для перепродажу та переважно з метою отримання прибутків у результаті короткотермінових коливань ціни або дилерської маржі.

Цінні папери в торговому портфелі первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операції з придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів.

Під час кожної переоцінки здійснюється нарахування процентного доходу за купонними цінними паперами.

Амортизація дисконту (премії) за борговими цінними паперами в торговому портфелі не здійснюється.

На кожну наступну після визнання дату балансу всі цінні папери, що придбані Банком, оцінюються за їх справедливою вартістю.

Справедлива вартість цінних паперів у торговому портфелі визначається Банком з урахуванням вимог Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України, затвердженої постановою Правління Національного банку України № 358 від 03.10.2005 року. По цінних паперах, що утримуються в портфелі Банку менше 181 дня за справедливую вартість Банк може приймати вартість їх придбання у разі відсутності свідчень щодо її суттєвого відхилення від ринкової вартості.

За борговими цінними паперами в торговому портфелі Банк визначає процентні доходи згідно зі встановленою процентною ставкою купона за цими цінними паперами. Від володіння цінними паперами з невизначеним доходом банк отримує доходи у вигляді дивідендів.

Банк здійснює нарахування процентних доходів за цінними паперами в торговому портфелі на дату їх переоцінки, але не рідше одного разу на місяць.

Результат від торгівлі цінними паперами розкривається у Примітці 21.

Проценти, 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 19; дивіденди – в рядку 4 «Дохід у вигляді дивідендів» і розкривається у Примітці 22.

Цінних паперів у торговому портфелі, які є об'єктом операцій «Репо» станом на 31 грудня 2007 року у банку немає.

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

Бухгалтерський облік операцій з цінними паперами здійснюється згідно з Інструкцією з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 03.10.2005 року № 358.

У портфелі Банку «Цінні папери в портфелі банку на продаж» цінні папери обліковуються за справедливою вартістю або за собівартістю на дату балансу (на перше число наступного місяця).

Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці на кожну наступну після визнання дату балансу у разі зміни їх ринкової вартості.

Балансова вартість порівнюється зі справедливою (ринковою) вартістю. У разі, якщо балансова вартість перевищує справедливу, цінні папери підлягають уцінці на суму різниці. Якщо справедлива вартість перевищує балансову, цінні папери дооцінюються. Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі на продаж, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо, відображаються на дату балансу за їх собівартістю з урахуванням зменшення їх корисності.

Балансова вартість визначається як залишок на рахунку, на якому обліковується номінал цінного паперу, плюс сума накопичених відсоків, сума неамортизованої премії, дооцінка; мінус сума неамортизованого дисконту, уцінка.

Дисконт або премія за борговими цінними паперами в портфелі на продаж амортизується протягом періоду з дати придбання до дати їх погашення за методом ефективної ставки відсотка.

Сума амортизації дисконту збільшує процентний дохід, а сума амортизації премії зменшує процентний дохід за цінними паперами.

Первісне визначення справедливої вартості цінних паперів, що не є акціями або іншими вкладеннями банку в статутні фонди підприємств незалежно до форми власності, що не оформлені у вигляді цінних паперів, документується Таблицею. До Таблиці додається джерело походження справедливої вартості цінного паперу (наприклад, паперовий

примірник, що може бути роздрукований з інформаційного терміналу ПФТС, на якому розміщуються інформація про котирування).

Результати розрахунків (Таблиця) затверджується для Центрального Офісу – Рішенням комісії з класифікації, перегляду та переведення цінних паперів, що придбані банком. Порядок створення та роботи Комісії визначено Положенням про комісію з класифікації, перегляду та переведення цінних паперів, затвердженим постановою Правління № П-3/14 від 19.01.04. Для Обласних (Регіональних) Дирекцій (філіалів) – результати розрахунків (Таблиця) затверджується Кредитним комітетом Дирекції (філіалу) та надсилається до Центрального офісу.

Первісне визначення справедливої вартості акцій документується актом.

Цінні папери, які обліковуються в портфелі на продаж, переглядаються на зменшення їх корисності з урахуванням вимог Положення про порядок формування резерву під операції банків України з цінними паперами, затвердженого постановою Правління Національного Банку України № 31 від 02.02.07 р.

Зменшення корисності визнається на кожну дату балансу, якщо є об'єктивні докази однієї або кількох подій, які мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки за цінними паперами.

Об'єктивними доказами, що свідчать про зменшення корисності цінних паперів, можуть бути відомості про фінансові труднощі емітента; фактичне розірвання контракту внаслідок невиконання умов договору або прострочення виплати процентів чи основної суми; високу ймовірність банкрутства; реорганізацію емітента; зникнення активного ринку для цих цінних паперів через фінансові труднощі емітента; значне або тривале зменшення справедливої вартості акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком порівняно з їх собівартістю.

Зменшення балансової вартості цінних паперів унаслідок визнання зменшення їх корисності відображається в бухгалтерському обліку лише на суму, що не призводить до від'ємного значення їх вартості. Якщо балансова вартість таких цінних паперів досягає нуля, то в бухгалтерському обліку вони відображаються за нульовою вартістю до прийняття банком рішення про їх списання.

Втрати від зменшення корисності цінних паперів в портфелі банку на продаж відображаються в рядку 13 «Чисті витрати на формування резервів» «Звіту про фінансові результати».

Інформація щодо цінних паперів банку в портфелі банку на продаж розкривається в Примітці 5, рядку 8 Додатку 20 «Звіт про власний капітал», у «Звіті про фінансові результати» по статті «Інші доходи», у «Балансі» по статті «Резерви переоцінки цінних паперів».

У портфелі Банку на продаж відсутні цінні папери, що є об'єктом операцій репо.

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

Бухгалтерський облік цінних паперів в портфелі банку до погашення здійснюється у відповідності з Інструкцією з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами, затвердженої постановою Правління НБУ №358 від 03.10.2005 року.

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

Щомісяця сума очікуваного відшкодування за борговими цінними паперами визначається як величина доходу, дисконтована за кожний період сплати такого доходу на ставку дохідності відповідного боргового цінного паперу, плюс номінальна вартість цінного паперу, дисконтована на ставку дохідності відповідного боргового цінного паперу:

$$OB = \sum_{t=1}^n \frac{D}{(1+d)^t} + \frac{NB}{(1+d)^n}$$

де OB – сума очікуваного відшкодування;

D – оцінна сума доходу за цінним папером за відповідний період (місяць, квартал, рік);

d – ставка дохідності за відповідним борговим цінним папером;

NB – номінальна вартість цінного паперу;

t – кількість періодів сплати доходу (місяць, квартал, рік);

n – період погашення цінного паперу (місяць, квартал, рік).

У разі перевищення балансової вартості над сумою очікуваного відшкодування, відкоригованої на фактор ризику емітента, визнається зменшення корисності шляхом формування резерву.

Резерв формується у валюті номіналу цінних паперів, у сумі перевищення балансової вартості над сумою очікуваного відшкодування, що коригується на фактор ризику емітента. Для векселів це може бути визначена за рішенням Кредитного комітету дирекції або Центрального офісу особа з числа зобов'язаних за векселем.

За цінними паперами в портфелі до погашення, Банк на дату балансу визначає втрати від зменшення корисності з урахуванням вимог Положення про порядок формування резерву під операції банків України з цінними паперами, затвердженого постановою Правління Національного Банку України № 31 від 02.02.07 р.

Зменшення корисності визнається на кожну дату балансу, якщо є об'єктивні докази однієї або кількох подій, які мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки за цінними паперами.

таких цінних паперів та відображає втрати за балансними 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 19.

Втрати від зменшення корисності цінних паперів у портфелі банку на погашення відображені в рядку 13 «Чисті витрати на формування резервів» і розкриваються у Примітці 25.

Інформація щодо цінних паперів банку в портфелі банку до погашення розкривається в Примітці 7 «Цінні папери в портфелі банку до погашення».

Примітка 1.9. «Операції «Репо»

Протягом 2007 р. цінних паперів, які продані та куплені за договорами «Репо» не було.

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 за мінусом резервів під кредитні ризики. Кредити первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за собівартістю, тобто в сумі фактично наданих (отриманих) коштів урахуваючи комісії, які безпосередньо пов'язані із кредитними операціями (комісії за ініціювання кредиту) та розмір яких перевищує 1% від суми кредиту. Якщо балансова вартість кредитів перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування, то Банк визначає зменшення їх корисності шляхом формування спеціальних резервів за рахунок витрат Банку.

Комісії, що визнані в складі первісної вартості кредиту, обліковуються за рахунками неамортизованого дисконту за відповідними балансними рахунками по видах кредиту та амортизуються на рахунки класу 6 «Доходи» щомісячно.

Бухгалтерський облік операцій з кредитування здійснюється в розрізі видів кредитів на рахунках класів 1 та 2 Плану рахунків відповідно до Інструкції про застосування Плану рахунків, що затверджена постановою Правління НБУ від 17.06.2004р. №280 із змінами і доповненнями.

Оцінка майна, яке приймається під заставу для додаткового забезпечення повернення наданих кредитів, здійснюється за реальною (ринковою) вартістю цього майна, визначеною експертною комісією. Облік майна, прийнятого в заставу, здійснюється на позабалансових рахунках групи 950 «Отримана застava» та групи 952 «Іпотека».

Нарахування процентів за кредитами та їх облік проводиться банком відповідно до Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затверджених постановою Правління НБУ від 18.06.03р. № 255. Нарахування процентів за кредитами здійснюється, у більшості випадків, за методом «факт-факт», що передбачено умовами договорів. Випадки застосування методу «факт/360» наведено у Примітці 1.5 «Доходи та витрати».

В бухгалтерському обліку заборгованість по основній сумі боргу за кредитними операціями переноситься на рахунки простроченої заборгованості на наступний робочий день після закінчення терміну дії кредитного договору, або достроково при наявності відповідного рішення Кредитного комітету.

Для відображення реального результату діяльності Банку з урахуванням погіршення якості його активів або підвищення ризику кредитних операцій та визнання витрат Банк формує резерви на покриття можливих втрат за кредитними операціями. Резерви під стандартну та нестандартну заборгованість за кредитами створюються Банком у відповідності до вимог «Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків», затвердженим постановою Правління НБУ від 06.07.2000р. №279 зі змінами та доповненнями та «Інструкцією з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України», що затверджена постановою Правління Національного банку України від 15.09.04р. №435. Формування резервів Банк здійснює в повному обсязі розрахункової суми, незалежно від фінансових результатів діяльності в останній робочий день місяця або в наступному місяці в режимі коригуючих проводок. Суми резервів, сформованих на початок року, та суми списаних за рахунок резервів кредитів відображені в Примітці 6 Таблиці 6.2 річного звіту. Резерви за основною сумою боргу, простроченими та сумнівними нарахованими доходами формується за усіма видами наданих кредитів у валюті заборгованості. Витрати на формування резервів відображаються у «Звіті про фінансові результати» і розкриваються у Примітці 25.

У разі повернення раніше списаних сум безнадійної кредитної заборгованості протягом звітного року, сума надходжень зменшує витрати Банку по статтях «Відрахування в резерви» та відображається за кредитом рахунків 7701, 7702. У випадку повернення списаної в минулих періодах за рахунок резерву кредитної заборгованості в поточному фінансовому році сума надходжень визнається доходами Банку та відображається на рахунках 6711, 6712.

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

При визнанні сумнівною основної суми боргу за кредитною операцією нараховані проценти визнаються сумнівними невідривно від такої процедури.

Якщо стягнення раніше нарахованих процентів вважається неможливим, сума таких відсотків списується за рахунок сформованого резерву з балансу банку. Подальше нарахування відсотків проводиться на рахунках класу 9. Банк та його установи постійно проводять роботу з позичальниками по забезпеченню ними сплати нарахованих процентів, а у разі необхідності ведуть претензійно-позовну роботу.

Керуючись методом обачливості банк зараховує штрафи, пені касовим методом.

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 Інструкції з «Бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України» (Постанова Правління НБУ № 435 від 15.09.2004 р.).

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 збільшується на суму витрат, пов'язаних із удосконаленням цих нематеріальних активів і підвищенням їх економічних можливостей.

Амортизація розраховується прямолінійним методом на визначений Банком термін корисного функціонування, але не більше 6 років для програмного забезпечення для обчислювальної техніки та для ліцензії на використання програмного забезпечення, для всіх інших не більше 4-х років.

Правила нарахування та річні норми амортизації визначені в Положенні про порядок нарахування амортизації необоротних активів в установах Банку, затвердженому постановою Правління від 30.12.03р. №П-1 10/11. Строки корисного використання визначені в залежності від виду нематеріального активу.

Протягом 2007 року метод амортизації не змінювався.

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 31.12.2007 року у Банку немає.

Примітка 1.13. «Основні засоби»

Основні засоби, за виключенням першої групи «земля, будівлі, споруди», відображені в звітах за первісною вартістю, яка включає усі витрати, пов'язані з придбанням або виготовленням основних засобів. Вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних із поліпшенням об'єкта, в т.ч. модернізацією, дообладнанням, реконструкцією, тощо.

Амортизацію основних засобів Банк нараховує із застосуванням прямолінійного методу, який діяв на протязі 2007 року, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів. Правила нарахування амортизації та річні норми визначені в Положенні про порядок нарахування амортизації необоротних активів в установах Банку, затвердженому постановою Правління від 30.12.2003 року № П-1 10/11. 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.

Терміни корисного використання необоротних активів та норми амортизації:

— будівлі, споруди, їх структурні компоненти та передавальні пристрої, в тому числі житлові будинки та їх частини – 50 років (норма амортизації 2%);

- споруди некапітального характеру – 8 років (норма амортизації 12,5%);
- автомобільний транспорт та вузли – 6 років (норма амортизації 17%);
- меблі; побутові електричні, оптичні, електромеханічні прилади та інструменти; інше офісне обладнання, устаткування та приладдя до них – 8 років (норма амортизації 12,5%);
- електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичної обробки інформації; інформаційні системи, телефони, мікрофони та рації – 5 років (норма амортизації 20%);
- карткове обладнання – 5 років (норма амортизації 20%);
- інші основні засоби, що не увійшли до попередніх груп – 6 років (норма амортизації 17%);
- малоцінні необоротні матеріальні активи – 2 роки (норма амортизації 50%);
- гудвіл – 20 років (норма амортизації 5%);
- для нематеріальних активів 1-ої групи (програмне забезпечення для обчислювальної техніки та ліцензії на програмне забезпечення) – 6 роки (норма амортизації 17%);
- для нематеріальних активів 2-ої групи (інші нематеріальні активи) – 4 років (норма амортизації 25%).

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. Витрати по модернізації, реконструкції та поліпшенню основних засобів включаються 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 «Звіту про фінансові результати» та розкриваються у Примітці 23 «Загальні адміністративні витрати».

Основні засоби першої групи «земля, будівлі, споруди» відображені в звітах за переоціненою вартістю.

В 2006 році оцінка справедливої вартості першої групи основних засобів виконувалась ТОВ «Оціночна фірма «Промислова нерухомість» (сертифікат № 4598/06 суб'єкта оціночної діяльності від 09.02.2006р.) станом на 01 вересня 2006 року і її результати затверджені наказом № 759 від 25.12.2006 року.

В 2007 році відповідно до договору № 11/33-10/6-64 від 10.10.2006р., додатку № 1 від 16.10.2006 р., додатку № 2 від 11.12.2006р. та листа від 13.06.2007р. № 06-13/1 було здійснено переоцінку вартості таких об'єктів:

Інвентарний номер	Адреса	Стара справедлива вартість	Нова справедлива вартість
22105	м.Чернівці, вул.О.Кобилянської, 3	13 894 638,05	1 122 685,00
23767	м.Івано-Франківськ, вул.Чорновола, 159	7 269 027,24	9 909 848,53
23768	м.Івано-Франківськ, вул.Чорновола, 157	9 399 074,59	6 758 253,30

А саме, зменшена балансова вартість та знос будівель на суму 12 772 тис. грн. (33 697 тис.грн. (Дт – 5100, Кт – 440) – 20 925 тис.грн. (Дт – 440, Кт – 5100)), та відстрочене податкове зобов'язання зменшене на суму 3 193 тис.грн. (Дт 3621; Кт 5100).

Сума 12772 тис.грн. відображена по рядку 3 граф 9,11 «Звіту про власний капітал» та Таблиці 1 «Зміни та рух капіталу за 2007 рік». Сума 3193 тис.грн. відстроченого податку за результатами переоцінки відображена по рядку 5 граф 9,11 вищевказаних звітів. По рядках 3, 12 граф 8,9 таблиці 9.1 Примітки 9 «Основні засоби та нематеріальні активи» відображена сума переоцінки 12772 тис.грн. (15 092 – 2 320).

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

Банк надає основні засоби в оперативний лізинг.

Основним методом оцінки наданих в оперативний лізинг основних засобів є метод оцінки за справедливою вартістю. Вартість основних засобів, переданих в оперативний лізинг розкривається у Примітці 9 «Основні засоби та нематеріальні активи».

Операції з фінансового лізингу Банком не здійснюються.

Активів, що надані під заставу зобов'язань, Банк не має.

Сума укладених договорів на придбання в майбутньому основних засобів станом на 31.12.2007р. складає 29 466 тис.грн.

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 27 «Резерви та інші фонди банку».

Згідно «Положення про формування і використання резервів для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості» затвердженого постановою Правління НБУ від 13.12.02р. № 505 зі змінами і доповненнями та «Положення про порядок визначення розміру, використання резервів під можливі втрати від дебіторської заборгованості та її списання», затвердженого постановою Правління банку № П-47/5 від 26.04.2006р., по системі банку 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, а якщо відбулося повернення заборгованості, яка була списана в минулих роках, в такому випадку суми відображаються на рахунках 6710, 6715.

Згідно Положення «Про порядок бухгалтерського обліку доходів та витрат банку», затвердженого постановою Правління № П-47/16 від 26.06.2006р. по системі банку формується резерв під прострочені понад 31 день та сумнівні нараховані доходи.

Списання безнадійних до повернення нарахованих доходів здійснюється методом створення резервів за рішенням кредитного комітету.

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.

Протягом 2007 року банк створив резерви під юридичні ризики в сумі 87770 тис.грн. У «Звіті про фінансові результати» витрати на формування резервів відображені в рядку 13 «Чисті витрати на формування резервів» і розкриваються у Примітці 25.

Примітка 1.15 «Податок на прибуток»

Ставка податку на прибуток в 2007 році склала 25 %.

Витрати по податку на прибуток, що відображені в бухгалтерському обліку за звітний рік складають 218 573 тис. грн., в т.ч. поточний податок на прибуток – 282 868 тис.грн., відстрочені податки + 64 295 тис.грн.

Дані витрати по податку на прибуток складаються з відстрочених нарахованих податкових активів, що виникли за звітний період в сумі 64 295 тис. грн. та поточного податку на прибуток в сумі 282 868 тис. грн.

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 поточного податку на прибуток і відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів» затвердженого Постановою № П-16/17 відстрочені податкові зобов'язання та відстрочені податкові активи визначалися за звітний період та згорталися шляхом визначення різниці між сумою визнаних відстрочених податкових зобов'язань та відстрочених податкових активів.

В результаті згортання банк отримав відстрочені податкові активи за рахунок тимчасових різниць, які підлягають вирахуванню у наступних податкових періодах.

Різниця між доходами з податку на прибуток та добутком облікового прибутку на застосовану ставку податку на прибуток склалася внаслідок:

різниць у сумі – 4 316 тис.грн. які не підлягають оподаткуванню податком на прибуток згідно Закону України «Про оподаткування прибутку підприємств» №334/94 ВР від 28.12.1994 р (далі Закон) та різниць у сумі – 46 807 тис.грн., що підлягають включенню до об'єкта оподаткування згідно Закону.

Різниця в доходах між величинами, що підлягають та не підлягають оподаткуванню складає 42 491 тис.грн. (46 807 тис.грн. – 4 316 тис.грн.) та рівняється рядку 6 мінус – рядок 5 таблиці 26.2 Примітки 26.

Різниця між витратами з податку на прибуток та добутком облікового прибутку на застосовану ставку податку на прибуток склалася внаслідок:

різниць у сумі – 33 126 тис.грн., які не підлягають оподаткуванню податком на прибуток згідно Закону;
різниць у сумі – 11 372 тис.грн., які підлягають оподаткуванню податком на прибуток.

Різниця в витратах між величинами, що підлягають та не підлягають оподаткуванню складають 33 126 тис.грн. – 11 372 тис.грн. = 21 753 тис.грн. та дорівнюють, відповідно, рядку 3+ рядку 7 – рядок 4 – рядок 8 таблиці 26.2 Примітки 26.

Відстрочені податкові активи в сумі 64 295 тис. грн. виникли в результаті операцій з торгівлі валютою та банківськими металами. (зокрема, продажу іноземної валюти) та доходів майбутніх періодів, отриманих банком в даному звітному періоді.

Інформація про витрати на сплату податку на прибуток, узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку), розрахунок відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань відображена в Примітці 26.

Примітка 1.16. «Власні акції банку викуплені у акціонерів»

Бухгалтерський облік акцій власної емісії здійснюється згідно Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України, затвердженої постановою Правління НБУ № 358 від 03.10.2005 року.

Відповідно до вимог законодавства України і Згідно Статуту Банку рішення про викуп власних акцій віднесено до компетенції Спостережної Ради Банку. Банк має право викупити власні акції для наступного їх перепродажу або анулювання (згідно Закону України «Про господарські товариства» ст.32, Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» ст.17 п. 8, Статуту «Райффайзен банк Аваль» ст. 3.2.4.)

У 2007 році рішення щодо викупу власних акцій Спостережною Радою Банку не приймалось, викуп власних акцій Банком не проводився.

Відповідно рішень Спостережної Ради Банку протягом 2007 року Банк здійснив продаж раніше викуплених (до 01.01.2007 р.) у міноритарних акціонерів акцій – акціонеру Райффайзен Інтернаціональ Банк-Холдінг АГ у загальній кількості 20 130 594 акції за ціною 0,3702 грн. за акцію при номінальній вартості 0,10 грн. акція. Різниця між номінальною вартістю акцій Банку та їх договірною ціною в загальному обсязі 5 439 тис.грн. була зарахована на емісійний дохід Банку (рах.5010).

Примітка 1.17. «Операції пов'язаних сторін»

Визначення та перелік юридичних та фізичних осіб, що є пов'язаними для системи «Райффайзен банк Аваль» затверджено постановою Правління банку № П-87/1 від 06.12.2004р зі змінами згідно постанови Правління банку № П-19/7 від 04.04.2005р.

Про 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 35 «Операції пов'язаних сторін».

При оцінці активів і зобов'язань по операціях з пов'язаними сторонами використовувались методи оцінки, прийняті 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 Примітці 8.

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

Протягом звітного 2007 року взаємозалік статей активів і зобов'язань балансу Банк не проводив.

Примітка 1.19. «Похідні фінансові інструменти та операції хеджування»

Станом на 31 грудня 2007 року деривативні контракти та операції, які хеджуються, в балансі Банку відсутні.

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.

Примітка 1.21. «Звітність за сегментами»

Звітність за сегментами складена у відповідності до «Положення про порядок організації та подання управлінської звітності по системі банку», затвердженого постановою Правління № П-106/12 від 23.12.2003 року та «Положення про присвоєння категорії клієнтам (сегментації) «Райффайзен банк Аваль», затвердженого постановою Правління № П-85/11 від 07.08.2006 року, зі змінами та доповненнями.

Примітка 1.22. «Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновки проведеного аудиту»

Аудит фінансової звітності банку за 2007 рік здійснювала аудиторська фірма ТОВ АФ «АПК». Аудитор, який підписав аудиторський висновок – Бернатович Т.О., сертифікат № 0000021, який виданий на підставі Закону України «Про банки та банківську діяльність» та рішення Комітету з питань сертифікації аудиторів банків від 22.12.2004 року №88.

Відповідно до міжнародного стандарту аудиту 700 «Висновок незалежного аудитора щодо повного пакету фінансових звітів загального призначення» аудиторський висновок щодо фінансової звітності Банку містить безумовно-позитивну думку аудитора.

«28» березня 2008 року

Керівник

Головний бухгалтер



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

Лавренчук В.М.

Макаренко Л.О

Примітка 2.

Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у торговому портфелі банку	36 626	0
2	Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж	51 000	0
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	87 627	0
6	Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку до погашення	966 493	300 000
7	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, у портфелі банку до погашення	0	0
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку до погашення	0	0
9	Усього	966 493	300 000
10	Усього цінних паперів	1 054 119	300 000

У власності банку перебувають наступні цінні папери:

у торговому портфелі банку:

ОВДП 2 розміщення 2 224 тис. грн. до 02.01.2008 року доходність 11,68%

ОВДП 24 462 тис. грн. до 03.09.2008 року доходність 9%

ОВДП 1 розміщення 9 940 тис. грн. до 17.12.2008 року доходність 7,12%

у портфелі банку на продаж:

ОВДП 1 розміщення 51 000 тис. грн. до 17.12.2008 року доходність 7,12%

у портфелі банку до погашення:

ОВДП 1,11,16 розміщення 208 841 тис. грн. до 17.12.2008 року доходність 7,12%

ОВДП 1 розміщення 20 343 тис. грн. до 03.09.2008 року доходність 9%

ОВДП 59 розміщення 291 303 тис. грн. до 30.12.2009 року доходність 10,67%

ОВДП 12,17,34,46,50,54 розміщення 390 932 тис. грн. до 23.06.2010 року доходність 6,59%

ОВДП 47,51 розміщення 55 074 тис. грн. до 28.09.2011 року доходність 9,5%

Данні за рядком 10 Примітки 2 відображені в Балансі за рядком 2.

Примітка 3.

Кошти в інших банках

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	Кошти на вимогу в інших банках	869 034	1 229 298
2	Строкові вклади (депозити), що розміщені в інших банках	0	76 109
2.1	У тому числі розміщені на умовах субординованого боргу	0	0
3	Кредити, які надані іншим банкам	984 766	562 519
4	Сумнівна заборгованість за виплченими гарантіями	0	0
5	Усього	1 853 800	1 867 926
6	Резерви під заборгованість інших банкі	(23 786)	(5 066)
7	Усього коштів в інших банках за вирахуванням резервів	1 830 014	1 862 860

Данні за рядком 7 Примітки 3 відображені в Балансі за рядком 3.

Розшифровка рядку 6 «Резерви під заборгованість інших банків» Примітки 3 «Кошти в інших банках»

Категорії кредитів під які були створені резерви протягом 2007 року:

Назва банку	Валюта	Сума у гривневому еквіваленті	Класи- фікація НБУ	Сума резерву сформованого на 01.01.2008р.
Unicredito Italiano Spa	EUR	887	2	18
Intesa Sanpaolo Spa	USD	586	2	12
Unione Di Banche Italiane S.C.P.A.	EUR	281	2	6
Bank Polska Kasa Opieki Sa	PLN	126	2	3
Raiffeisen Bank Polska S.A.	PLN	131	2	3
Ojsc Promsvyazbank	RUB	25 775	2	515
Raiffeisenbank Austria Zao	RUB	3 120	2	62
Alfa-Bank	RUB	2 627	2	53
Gazprombank	RUB	110	2	2
Impexbank	EUR	684	2	14
Impexbank	USD	1 145	2	23
Ceskoslovenska Obchodni Banka	CZK	569	2	11
Vseobecna Uverova Banka A.S.	SKK	36	2	1
Mkb Bank Nyrt (Formerly Magyar Kulk)	HUF	212	2	4
Mkb Bank Nyrt (Formerly Magyar Kulk)	USD	458	2	9
Turkmenbashibank	TMM	867	4	173
Priorbank	BYR	34	4	7
American Express Bank	USD	505	1	5
Укресімбанк	UAH	50 000	Б	2 500
Укрсіббанк	UAH	80 000	Б	4 000
Укрсоцбанк	UAH	50 000	А	500
Сітібанк	UAH	65 000	А	650
Каліон	UAH	50 000	А	500
Ерсте банк	UAH	50 000	Б	2 500
Інг банк Україна	UAH	90 000	А	900
Форум	UAH	21 500	А	215
ОТП банк	UAH	108 000	Б	5 400
Уні Кредит банк	UAH	20 000	Б	1 000
Фінанси та Кредит	UAH	14 000	А	140
Індексбанк	UAH	7 000	А	70
Тас інвест	UAH	7 000	Б	350
Укргазбанк	UAH	22 000	Б	1 100
Приватбанк	UAH	35 000	А	350
Артембанк	EUR	7 419	Б	3
Надра	USD	21 210	А	212
Прокредитбанк	USD	7 070	Б	354
Тас комерц	USD	14 140	Б	707
Південний	USD	28 280	Б	1 414
Всього:		785 772		23 786

Примітка 4.

Цінні папери в торговому портфелі банку

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	Боргові цінні папери	158 983	10 919
2	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	0	0
3	Усього	158 983	10 919

Цінних паперів, які були використані як застава або для операцій репо за станом на кінець дня 31 грудня 2007 року не було.

Дані за рядком 3 Примітки 4 відображені в Балансі за рядком 4.

Примітка 5.

Цінні папери в портфелі банку на продаж

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	Боргові цінні папери	45 628	136 474
2	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	20 076	17 212
3	Усього	65 704	153 686
4	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(19 156)	(2 083)
5	Усього цінних паперів у портфелі банку на продаж за вирахуванням резервів	46 548	151 603

Станом на кінець дня 31 грудня 2007 року цінних паперів, які були використані як застава або для операцій репо не було.

Дані за рядком 5 Примітки 5 відображені в Балансі за рядком 5.

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів
Таблиця 6.1. Кредитний портфель банку

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	Овердрафт, у тому числі:	574 607	286 764
1.1	Сумнівні	0	0
1.2	Прострочені	775	561
2	Операції репо	6 000	3 000
3	Враховані векселі, у тому числі:	15 254	87 881
3.1	Сумнівні	0	0
3.2	Прострочені	7 096	0
4	Вимоги, що придбані за операціями факторингу, у тому числі:	880	0
4.1	Сумнівні	0	0
4.2	Прострочені	0	0
5	Кредити в поточну діяльність, у тому числі:	24 229 366	15 968 765
5.1	Сумнівні	312 950	168 775
5.2	Прострочені	51 251	202 648
6	Кредити в інвестиційну діяльність, у тому числі:	9 040 155	5 096 028
6.1	Сумнівні	23 387	5 687
6.2	Прострочені	88	3 026
7	Іпотечні кредити, у тому числі:	3 360 978	265 321
7.1	Сумнівні	1 945	0
7.2	Прострочені	0	0
8	Фінансовий лізинг (оренда), у тому числі:	0	105
8.1	Сумнівні	0	0
8.2	Прострочені	0	0
9	Кредити, що надані органам державної влади, у тому числі:	0	0
9.1	Сумнівні	0	0
9.2	Прострочені	0	0
10	Сумнівна заборгованість за виплченими гарантіями	26 142	27 335
11	Усього кредитів	37 253 383	21 735 199
12	Резерви під заборгованість за кредитами	(1 200 428)	(853 216)
13	Усього кредитів за вирахуванням резервів під кредити	36 052 955	20 881 983

Дані за рядком 13 Примітки 6 Таблиці 6.1 відображені в Балансі за рядком 6.

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.2. Рух резервів під заборгованість за кредитами

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	Залишок на 1 січня	853 216	584 421
2	Відрахування до резервів під:	1 292 950	812 002
2.1	Нестандартну заборгованість	1 159 710	736 879
2.2	Стандартну заборгованість	133 240	75 123
3	Списання активів за рахунок резервів *	(98 718)	(92 189)
4	Зменшення резерву під:	(847 020)	(451 018)
4.1	Нестандартну заборгованість (у разі поліпшення кредитного портфеля)	(767 472)	(408 603)
4.2	Стандартну заборгованість (у разі погіршення кредитного портфеля або її погашення)	(79 548)	(42 415)
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	1 200 428	853 216

За звітний 2007 рік повернуто раніше списаних кредитів на суму 1 334 тис. грн.

* Розшифровка рядку 3 «Списання активів за рахунок резервів» наведена у Додатку 1 до Примітки 6.2 «Рух резервів під заборгованість за кредитами»

Примітка 6. «Кредити та заборгованість клієнтів»
До таблиці 6.2. «Рух резервів під заборгованість за кредитами»

Розшифровка рядку 3 «Списання активів за рахунок резервів»

Додаток 1.

Позичальник	Сума списання за рахунок резерву
Вінницька ОД	1 494
Юридичні особи	1 366
ВАТ «Шаргородрайагротехсервіс»	236
СПД Крамар Василь Юрійович	8
СТОВ «Клембівка-В»	171
СТОВ «Радянське» м.Крижопіль	241
СТОВ «Україна»	126
ТОВ «ІТМ група»	584
Фізичні особи: 292 особи	128
Волинська ОД	2 465
Юридичні особи	2 389
ТЗОВ «Віват» Лтд	800
П-во МТЗ «Співдружність»	520
СВК «Волинський тепличний комбінат»	529
ПП «Одін»	540
Фізичні особи: 48 осіб	76
Дніпропетровська ОД	5 648
Юридичні особи	5 568
ДП ресторан «Шахтар»	89
УБ ТОВ ІІ «Тріумфальна арка-Україна»	53
ТОВ «Техпросервіс»	183
ДП «Царичанкатеплоенерго»	85
ПП фірма «Агро-2000»	450
ТОВ «Ойл-Трейд» (овер)	370
КП «Криворізький холодокомбінат»	33
(НУФ) ПП Грідіна Л.В.	4
ЗАТ «Аваль-Сервіс-Д»	1 352
МПП «Континент»	160
ТОВ «Сервал»	148
ТОВ «Ойл-Трейд» (лин)	600
ПП «Лозуватка»	239
МПП фірма «ЮТК»	420
СПД Скрипльов С.М.	36
ДВАТ КЗП «Олександріявуглезбут»	476
ЗАТ Алекс «Агро»	600
ПП «Етна-плюс»	70
ТОВ фірма «грейн Інтертрейдинг»	200
Фізичні особи: 171 особа	80
Донецька ОД	41
Юридичні особи	0
Фізичні особи: 58 осіб	41

Житомирська ОД	4 761
Юридичні особи	736
СТОВ "Глинівецьке"	39
ПСП ім. Шевченка	266
П (ПО)СП ім. Шевченка	37
ПАФ "Краснопіль"	65
ТОВ "Украгро"	41
ТОВ "Украгро"	113
СФГ "Радичі"	175
Фізичні особи: 589 осіб	4025
Закарпатська ОД	260
Юридичні особи	260
ТОВ "Ноблес"	
Фізичні особи	0,2
Запорізька ОД	825
Юридичні особи	753
ГОХ "Запорожское" ЗГСХ опітної станц	112
ПП "Орхидея-2001"	94
ООО "Темпро"	357
ФГ "Яна"	190
Фізичні особи: 28 осіб	72
Івано-Франківська ОД	168
Юридичні особи	0
Фізичні особи: 146 осіб	168
Кіровоградська ОД	499
Юридичні особи	407
ПП "Украгроком"	407
Фізичні особи: 83 особи	92
Кримська ОД	246
Юридичні особи	203
ООО АФ "Филис"	203
Фізичні особи: 504 особи	43
Луганська ОД	8 064
Юридичні особи	8000
ДП "Лисичанскуголь"	119
ООО "Карат"	882
ООО "Химпродинвест"	447
ООО "Техсталь-М"	530
СООО "Східне"	217
СООО "Східне"	1 190
ООО "Калюс"	167
Строительная корпорация "Биг Лайн"	997

ООО "Полипак"	398
ТОВ "ВКФ"АГРОКОМ"	1 500
Барышева Надежда Васильевна	123
ООО "Юпитер-Компани"	1 430
Фізичні особи: 356 осіб	64
Львівська ОД	71
Юридичні особи	27
ДП "Експрес-Авто"	27
Фізичні особи: 52 особи	44
Миколаївська ОД	5 742
Юридичні особи	5 450
ПП "Лафит"	54
ГП "Лікєро-Горілочний завод"	831
ФХ "Рєкорд"	350
ЗАТ АЦ "Новий Буг"	2 000
ВАТ Котляревське ХПП	2 000
ВАТ Очакєвавототранс	215
фізичні особи: 50 осіб	292
Одеська ОД	2 661
Юридичні особи	2 216
ТОВ "Дружба"	164
ТОВ "Вікторія"	507
ПТ НВО "АКП Каскад"	272
Ткаченко Людмила Михайлівна	10
Михайлов Борис Миколайович	51
Паночишина Любов Іванівна	1 212
Фізичні особи: 33 особи	445
Полтавська ОД	1 795
Юридичні особи	1 778
ТОВ "Кринківське"	63
СПД Ванжула Г.В.	126
ТОВ "Трієн"	350
ТОВ "Зєрносєрвіс"	650
СПД ФО Яковлюк І.В.	108
ДП "Полтава-НХС-Авто"	481
Фізичні особи: 4 особи	17
Рівненська ОД	43
Юридичні особи	0
Фізичні особи: 125 осіб	43
Сумська ОД	15 570
Юридичні особи	15 552
ПВКП "Мік+С"	1 329

РФПР АПК області	3 318
ТОВ "Хліб експорт"	1 500
СФГ "Нагорний"	498
ТОВ "Ас-Медіа"	259
ПП Білопольський К.П.	15
ТОВ АФ "Сейм"	24
ТОВ "Охтирський нафтопереробний завод"	73
ТОВ "Червоний партизан"	292
ТОВ Торговий Дім "Глухів"	1 437
ВАТ "Червоний металіст"	886
ТД "Тріада"	50
ПП Дорошенко Є.М.	234
ТОВ "Славутич"	677
ПП Дмитренко О.М.	120
ТОВ "Піонер"	204
ТОВ АФ "Ворскла"	33
ФГ "Ясини"	838
ТОВ АФ "Дружба"	340
ПП "Укрінсервіс"	88
ЗАТ "Глухівський м'ясопереробний комбінат"	1 499
ТОВ "Ландиш"	340
ТОВ НВП "Сумифарм"	1 498
Фізичні особи: 65 осіб	18
Тернопільська ОД	1 678
Юридичні особи	1 677
СВК "Наша Земля" Ланівці	295
ТОВ "Дружба" Ланівці	682
ТОВ "Укрполітек"	518
ПМП "Ніколя"	182
Фізичні особи: 112 осіб	1
Харківська ОД	1 110
Юридичні особи	1 037
ТОВ "Молочні продукти"	37
ВКФ "Союз-89"	1 000
Фізичні особи: 9 осіб	73
Херсонська ОД	6 474
Юридичні особи	5 377
СФГ Кукушкіна	248
ПП "Лан"	191
СТОВ "Маяк"	675
СТОВ "Золотобалківське ХПП"	976
ПП Мамич С.А.	217

СФГ Шемельова	194
ПП Козел О.А.	215
ПП Прохоренко А.М.	216
ПП "Херсонська продовольча компанія"	800
СФГ "Святослав"	269
КФХ "Мир"	609
ТОВ "Континент-Агро"	196
СТОВ "Братчина"	571
Фізичні особи: 107 осіб	1 097
Хмельницька ОД	41
Юридичні особи	0
Фізичні особи: 27 осіб	41
Черкаська ОД	214
Юридичні особи	130
ПП "Гарант"	90
ППФ "Малахії"	40
Фізичні особи	84
Чернівецька ОД	5 321
Юридичні особи	5 229
СФГ "Воля"	394
ТОВ "Бернівське"	136
ТОВ "Подвір'ївське"	139
ТОВ "Ім. Ватутіна"	160
ТОВ "Антей"	72
ТОВ "Надія"	199
ТОВ "Бузовицьке"	157
ТОВ "Промінь"	49
ПП Ткачук	70
ТОВ "Суперквін"	495
ДП ВАТ "Чернівцімясопромсервіс"	570
СТОВ "Весна"	160
ТОВ "Аліс"	364
СВК "Драниця"	160
СТОВ "Буковина"	129
Кооператив "Черемош"	7
ТОВ "Ставчанське"	75
ТОВ "Зоря"	85
ТОВ "Мир"	276
ТОВ "Агро-Контракт"	600
ТОВ "Хлівищанка"	155
ТОВ "Каміон"	276
ПП Мислюк О.О.	35

ПП Романюк І.Д.	293
ТОВ "Україна"	173
Фізичні особи: 57 осіб	92
Чернігівська ОД	3 942
Юридичні особи	896
СТОВ "Петрівське" - Борзна	10
СПД Мнацаканян Атом Араатович	43
СПД Якушко Юрій Миколайович	58
ПП Філат Микола Іванович	200
ПП Фесик Віталій Григорович	200
ПП Сорока Аркадій Олексійович	200
СПД Білодід Сергій Миколайович	200
ПП Харченко Оксана Володимірівна	135
ПП "Універсал"	134
ПП Желіба Світлана Миколаївна	189
ПП Мостовий Леонід Миколайович	200
ПСП "Надія"	577
ПП Маріненко Олександр Володимирович	200
ПП Коваленко Валентина Іванівна	200
СТОВ "Агропромсервіс"	1 000
СТОВ "Свидовецьке"	350
Фізичні особи: 127 осіб	46
КРД	2 006
Юридичні особи	1 811
ТОВ "Далпорт-К"	178
ТОВ "МІРАКС"	65
ТОВ "ШЕПРОС"	55
ТОВ "Компанія Сальвіа"	89
НВМСП"АУМ"	101
ПІДПР."МЦСАР"	85
ТОВ НВВФ "ПОЛІКІМ"	20
ЗАТ "Київ-Агротранс"	600
ТОВ НВВФ "ПОЛІКІМ"	134
ТОВ НВВФ "ПОЛІКІМ"	190
СФГ "Вір"	90
ПП "АБСОЛЮТ-В"	37
ТОВ "ІСА-АГРО"	119
ТОВ "ЛІСХОЗТОРГСЕРВІС"	48
Фізичні особи	147
Обухів	2
Васильків	44

Яготин	2
Біла Церква/філія	372
Юридичні особи	369
“ПП Ра-Вад”	129
“ПП Ракитянський”	220
ПП “Файфор”	20
Фізичні особи: 24 особи	3
ЦО	27 207
Юридичні особи	27 105
ПП “Магрос”	876
ТОВ “Арда-1”	293
ООО ‘ЗООСЕРВИС’	633
ТОВ СТ “Еталон-Лан”	7 140
ВАТ “Чернівецький цукровий завод”	87
ДП “Придніпровське” ЗАТ “ЗМК”	2 613
ЗАТ “ПЕРЕМОГА”	628
АТОВ “МРІЯ-1”	4 695
ТОВ “ГАНГ”	444
ДП “Шевченка” ЗАТ “ЗМК”	3 436
ПМП “АТАСС”	6 260
Фізичні особи	102
Всього Райффайзен Банк Аваль	
Юридичні особи	91 336
Фізичні особи	7 331
Всього	98 718

Примітка 6. «Кредити та заборгованість клієнтів»

Таблиця 6.3. «Структура кредитів за видами економічної діяльності»

Рядок	Вид економічної діяльності	Код	2007 рік	%	2006 рік	%
1	Сільське господарство, мисливство та пов'язані з ними послуги	01	2 152 740	5.79	1 671 335	7.69
2	Лісове господарство та пов'язані з ним послуги	02	13 638	0.04	15 288	0.07
3	Рибальство, діяльність рибозовпідників і рибних ферм; послуги, що пов'язані з рибним господарством	05	12 270	0.03	13 467	0.06
4	Видобування кам'яного вугілля, лігніту (бурого вугілля) і торфу	10	7 240	0.02	2 421	0.01
5	Видобування вуглеводнів; допоміжні служби	11	513 477	1.38	488 542	2.25
6	Видобування уранової руди	12	0	0.00	1 509	0.01
7	Видобування металевих руд	13	0	0.00	0	0.00
8	Інші галузі добувної промисловості	14	145 666	0.39	47 839	0.22
9	Виробництво харчових продуктів, напоїв	15	2 072 501	5.58	1 580 585	7.28
10	Виробництво тютюнових виробів	16	244	0.00	0	0.00
11	Текстильне виробництво	17	66 147	0.18	20 838	0.10
12	Виробництво одягу; виробництво хутра та виробів з хутра	18	43 968	0.12	10 951	0.05
13	Виробництво шкіри, виробів зі шкіри та інших матеріалів	19	5 189	0.01	2 345	0.01
14	Оброблення деревини та виробництво виробів з деревини, крім меблів	20	50 038	0.13	45 981	0.21
15	Виробництво паперової маси, паперу, картону та виробів з них	21	92 730	0.25	49 888	0.23
16	Видавнича та поліграфічна діяльність, тиражування записаних носіїв інформації	22	78 601	0.21	50 413	0.23
17	Виробництво коксу, продуктів нафтоперероблення та ядерних матеріалів	23	75 666	0.20	46 064	0.21
18	Хімічне виробництво	24	84 678	0.23	61 509	0.28
19	Виробництво гумових та пластмасових виробів	25	176 081	0.47	114 979	0.53
20	Виробництво іншої неметалевої мінеральної продукції	26	66 557	0.18	45 720	0.21
21	Металургійне виробництво	27	641 088	1.72	240 471	1.11
22	Виробництво готових металевих виробів	28	49 527	0.13	123 064	0.57
23	Виробництво машин та устаткування	29	247 111	0.66	118 574	0.55
24	Виробництво офісного устаткування та електронно-обчислювальних машин	30	178	0.00	477	0.00
25	Виробництво електричних машин та устаткування	31	81 172	0.22	51 475	0.24
26	Виробництво апаратури для радіо, телебачення та зв'язку	32	11 029	0.03	7 681	0.04
27	Виробництво медичної техніки, вимірювальних засобів, оптичних приладів та устаткування, годинників	33	15 702	0.04	8 803	0.04
28	Виробництво автомобілів, причепів та напівпричепів	34	209 283	0.56	282 861	1.30
29	Виробництво інших транспортних засобів	35	187 903	0.51	44 940	0.21
30	Виробництво меблів; виробництво іншої продукції	36	44 585	0.12	25 055	0.12
31	Оброблення відходів	37	82 772	0.22	93 697	0.43
32	Виробництво та розподілення електроенергії, газу, пари та гарячої води	40	52 840	0.14	49 617	0.23

33	Збирання, очищення та розподілення води	41	2 264	0.01	4 755	0.02
34	Будівництво	45	1 283 039	3.45	762 218	3.51
35	Торгівля автомобілями та мотоциклами, їх технічне обслуговування та ремонт	50	839 930	2.26	359 778	1.66
36	Оптова торгівля та посередництво в оптовій торгівлі	51	4 292 373	11.55	2 623 688	12.08
37	Роздрібна торгівля; ремонт побутових виробів та предметів особистого вжитку	52	1 615 757	4.35	944 735	4.35
38	Діяльність готелів та ресторанів	55	126 223	0.34	107 939	0.50
39	Діяльність наземного транспорту	60	657 911	1.77	138 822	0.64
40	Діяльність водного транспорту	61	5 594	0.02	1 772	0.01
41	Діяльність авіаційного транспорту	62	32 285	0.09	19 426	0.09
42	Додаткові транспортні послуги та допоміжні операції	63	514 781	1.39	53 066	0.24
43	Діяльність пошти та зв'язку	64	116 726	0.31	96 566	0.44
44	Грошове та фінансове посередництво	65	114 431	0.31	27 756	0.13
45	Страховання	66	8 681	0.02	7 551	0.03
46	Допоміжні послуги у сфері фінансового посередництва та страхування	67	2 936	0.01	3 371	0.02
47	Операції з нерухомим майном	70	1 012 032	2.72	243 343	1.12
48	Оренда машин та устаткування; прокат побутових виробів і предметів особистого вжитку	71	54 768	0.15	30 338	0.14
49	Діяльність у сфері інформатизації	72	263 402	0.71	14 359	0.07
50	Дослідження та розробки	73	93 923	0.25	40 792	0.19
51	Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу; надання послуг підприємцям	74	726 251	1.95	112 263	0.52
52	Державне управління	75	10 801	0.03	300	0.00
53	Освіта	80	18 142	0.05	13 310	0.06
54	Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	85	41 327	0.11	55 090	0.25
55	Санітарні послуги, прибирання сміття та знищення відходів	90	3 666	0.01	1 343	0.01
56	Діяльність громадських організацій	91	1 060	0.00	834	0.00
57	Діяльність у сфері культури та спорту, відпочинку і розваг	92	52 690	0.14	15 737	0.07
58	Надання індивідуальних послуг	93	265 812	0.72	187 174	0.86
59	Діяльність домашніх господарств як роботодавців для домашньої прислуги	95	0	0.00	50	0.00
60	Діяльність домашніх господарств як виробників товарів для власного споживання	96	0	0.00	0	0.00
61	Діяльність екстериторіальних організацій	99	0	0.00	4 969	0.02
62	Кредити, які надані фізичним особам		17 727 633	47.70	10 532 347	48,49
63	Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління		0	0.00	0	0.00
64	Усього		37 165 356	100.00	21 720 083	100.00

Пояснення: Рядок 11 «Усього кредитів» таблиці 6.1 не дорівнює рядку 64 «Усього» таблиці 6.3 на суму 88 027 тис. грн. кредитів, які видані нерезидентам, в тому числі юридичним особам в сумі 87 616 тис.грн., фізичним особам – 211 тис.грн..

Примітка 6. «Кредити та заборгованість клієнтів»

Таблиця 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	Сумнівна заборгованість за кредитами, наданими банком юридичним особам, за якими прийнято рішення про призупинення нарахування процентів	192 106	–	–	15 560
1.1	З них пов'язаним особам	878	24.10.06	29.11.07	46
2	Сумнівна заборгованість за кредитами, наданими банком фізичним особам, за якими прийнято рішення про призупинення нарахування процентів	41 507	–	–	3 969
2.1	З них пов'язаним особам	–	–	–	–
3	Усього	233 613	–	–	19 529

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

Сума за рядком 3 колонки 6 – 19 529 тис.грн. не дорівнює сумі залишків за позабалансовим рахунком 9603 (по балансу – 22 545 тис.грн.) на суму:

- 2 970 тис.грн., сума відсотків, списаних за рахунок резерву, по яких не настав термін позовної давності;
- 46 тис.грн., сума неотриманих доходів за розрахунково-касове обслуговування.

Примітка 6. «Кредити та заборгованість клієнтів»

Розшифровка до Таблиці 6.4 «Кредити, за якими не нараховувалися відсотки»

Додаток 2.

Найменування статті	Сума кредиту станом на 01.01.2008р	Дата погашення кредиту згідно з угодою	Дата припинення нарахування процентів	Сума недоотриманого доходу станом на 01.01.2008р
1	2	3	4	5
Сумнівна заборгованість за кредитами, наданими банком юридичним особам, за якими прийнято рішення про призупинення нарахування відсотків				
1. Кримська РД				
010/02-1/192 от 22.03.2003г.	0	31.07.2005	31.01.2006	9
115-2002 от 30.04.2002г.	0	27.12.2002	29.10.2003	3
Інші юридичні особи (7 ос)	2 510			3
Всього:	2 510			15
2. Вінницька ОД				
010/03-11/235 від 29.04.2005	1 500	28.07.07	15.11.07	37
Всього:	1 500			37
3. Волинська ОД				
№010/08-11/1283 від 17.11.2004	11 110	16.11.2007	29.12.2006	1 568
№010/08-11/1283-2 від 26.11.2004	11 267	16.11.2007	29.12.2006	1 590
№010/08-11/1616 від 08.06.2006	300	07.06.2007	19.06.2007	31
№010/08-11/1655 від 12.09.2006	800	11.09.2007	12.09.2007	43
№010/08-11/1521 від 23.01.2006	455	22.01.2009	26.10.2007	11
Інші юридичні особи (2 ос)	582			2
Всього:	24 514			3 245
4. Дніпропетровська ОД				
010/03-180	389	30.06.2003	03.01.2003	28
297-01	150	04.02.2003	28.05.2003	3
012/05-3/32	50	10.01.2009	08.06.2007	5
010/08-11/021	275	31.03.2004	29.08.2007	8
010/08-11/061-05/10	70	19.04.2006	14.03.2007	11
Інші юридичні особи (7 ос)	1 946			1
Всього:	2 881			55
5. Донецька ОД				
11478238.01 від 16/04/1997		01.10.1999	06.02.1998	82
215495.01 від 04/01/1998		01.10.2000	02.10.2000	124
215104.01 від 04/01/1998		01.10.2000	02.10.2000	48
215201.01 від 17/06/1996		01.10.2000	02.10.2000	125
010/03/1415 від 17/06/2002		17.06.2003	01.11.2003	65
010/03/1074 від 25/03/2002		01.12.2002	06.06.2003	4
2062445.04 від 29/12/1998		01.10.2001	30.10.2001	47
010/03/1011 від 01/03/2002		30.10.2003	05.11.2003	11
012/08-1/0569 від 15/07/2004		15.07.2007	26.09.2005	4
010/03/2586 від 09/07/2003		25.02.2004	29.11.2004	1
Всього:	0			511

6. Житомирська ОД				
012/06-2/471 від 16/10/2006	1 200	16.10.2013	03.10.2007	77
010/06-2/245 від 14/06/2006	150	04.06.2008	03.10.2007	7
012/06-2/2122 від 26/12/2005	600	25.12.2008	03.10.2007	35
Інші юридичні особи (2 ос)	143			4
Всього:	2 093			123
7. Закарпатська ОД				
№2004/069 від 21.07.04	47	20.07.2005	30.11.2006	11
№103 від 10.06.99	45	06.06.2000	20.10.2005	18
№44/04 від 23.06.04	30	22.11.2005	30.11.2006	2
№311 від 13.12.01	260	12.12.2002	10.02.2003	61
Всього:	382			92
8. Запорізька ОД				
012/02-17/84 від 20/02/06	200	19.02.2011	03.04.2007	9
010/02-17/1200 від 19/10/05	1 658	18.10.2006	03.04.2007	69
012/02-17/854 від 20/07/05	142	18.07.2008	03.04.2007	5
010/02-11/211 від 25/02/04	368	20.08.2005	03.04.2007	60
010/17-29/3335-80 від 27/07/05	1 700	01.11.2006	03.04.2007	242
010/02-11/2978 від 26/09/03	155	01.03.2006	03.04.2007	18
010/02-17/1407 від 22/12/05	500	21.12.2006	03.04.2007	71
010/02-17/9/1 від 08/02/06	500	07.02.2007	03.04.2007	60
010/02-11/148-70 від 28/05/04	412	08.12.2005	03.04.2007	79
010/02-17/933 від 11/08/05	267	10.08.2006	03.04.2007	34
011/02-17/1075 від 20/09/05	220	19.09.2006	03.04.2007	28
012/02-17/1064 від 16/09/05	800	13.09.2008	03.04.2007	102
010/02-11/3141-80 від 01/06/05	1 968	01.11.2006	03.04.2007	284
012/02-17/1260/ від 24/01/05	480	19.08.2009	03.04.2007	27
012/02-17/1592/ від 24/01/05	36	01.11.2007	03.04.2007	10
010/02-11/434-70 від 30/03/05	105	21.03.2006	03.04.2007	16
010/02-17/417 від 26/03/04	224	01.12.2005	03.04.2007	35
010/02-17/1349 від 05/12/05	50	02.12.2006	03.04.2007	6
010/02-17/1320 від 24/11/05	50	23.11.2006	03.04.2007	6
010/02-17/1369 від 13/12/05	97	12.12.2006	03.04.2007	12
011/02-17/1074 від 20/09/05	382	19.09.2006	03.04.2007	49
010/02-11/3139-80 від 01/06/05	1 820	01.11.2006	03.04.2007	277
010/02-11/3142-80 від 01/06/05	1 789	01.11.2006	03.04.2007	268
Інші юридичні особи (3 ос)	35			8
Всього:	13 958			1 775
9. Івано-Франківська ОД				
№010-14-2/128	244	29.04.2004	22.10.2004	28
№010-14-2/223	298	28.07.2004	20.09.2006	24
№010-14-2/126	318	23.12.2005	20.09.2006	4

№ 010-00-40-10/10.	71	23.12.2005	21.09.2006	3
№010-14/2-286.	233	02.02.2004	20.09.2006	14
Всього:	1 164			73
10. Кіровоградська ОД				
012-02/1548. від 05.10.2004 р.	46	05.10.2004	24.04.2007	5
010/08-1/670 від 14.03.2005 р.	1 215	25.12.2007	28.09.2007	57
Інші юридичні особи (5 ос)				1
Всього:	1 261			63
11. Луганська ОД				
010/1-31/227 від 31/01/2005	1 321	27.01.2007	27.04.2007	197
010/1-39/10 від 24/02/2005	214	02.02.2007	27.04.2007	24
010/09-11/428/Г-1 від 14/02/2005	0	13.12.2006	27.04.2007	69
010/06-2/334 від 11/12/2006	1 500	06.12.2007	29.11.2007	48
010/09-11/434/Г-2 від 12/12/2006	1 500	31.12.2007	29.11.2007	27
010/09-11/441 від 30/12/2005	1 500	25.12.2006	30.05.2007	151
010/09-11/450 від 06/02/2006	1 500	20.04.2007	30.08.2007	101
010/09-11/340 від 05/05/2005	1 500	04.05.2008	29.11.2007	51
010/09-13/521/Г-1 від 09/11/2006	1 500	08.11.2007	29.11.2007	33
010/09-11/403 від 30/09/2005	285	30.09.2006	30.05.2007	35
010/09-11/440 від 27/12/2005	330	22.12.2008	30.08.2007	21
012/11-49/44 від 22/07/2005	360	21.07.2008	29.11.2007	12
010/09-11/345 від 23/05/2005	1 500	20.05.2008	29.11.2007	34
010/09-11/459 від 13/03/2006	210	06.03.2007	27.12.2005	14
010/09-11/396/Г-2 від 28/09/2006	905	26.09.2007	29.11.2007	22
010/09-11/414/Г-2 від 02/11/2006	1 500	01.11.2007	29.11.2007	32
015/09-11/477 від 15/11/2006	800	25.10.2006	27.04.2007	96
010/09-11/472 від 02/06/2006	1 500	24.05.2007	29.11.2007	31
010/11-22/02 від 29/06/2006	1 200	25.06.2007	29.11.2007	17
015/09-11/477 від 15/11/2006	360	31.12.2006	27.04.2007	43
Інші юридичні особи (4 ос)	5 418			15
Всього:	24 903			1 073
12. Львівська ОД				
010/08-1/237 від 24.01.2005	10 405	28.10.2005	01.11.2006	2 550
010/08-1/238/ від 24.01.2005	816	28.10.2005	01.11.2006	919
010/08-1/239/ від 24.01.2005	760	28.10.2005	01.11.2006	582
010/08-5/118 від 13.04.2005	914	11.04.2006	01.12.2005	324
010/08-5/026/ від 18.02.2005	189	29.06.2007	01.12.2005	279
012/08/824 від 24.01.2005	1 375	20.07.2006	01.12.2006	261
010/08-5/128 від 18.04.2005	541	17.02.2007	01.12.2005	192
012/08-5/223/ від 13.06.2005	50	29.12.2006	31.07.2007	19
Інші юридичні особи (13 ос)	2 418			33
Всього:	2 418			5 159

13. Миколаївська ОД				
010/08-11/06-154 від 10.04.2006р	438	07.04.2011р.	29.11.2007	7
Інші юридичні особи (28 ос)	55 216			10
Всього:	55 654			17
14. Рівненська ОД				
010/03/03/330 від 04.07.03р.	1 158	30.10.2005	30.05.2007	2
015/63/123 від 14.04.04р.	2 125	10.04.2006	30.05.2007	13
010/03/03/147 від 24.01.05р.	1 200	01.03.2006	30.05.2007	7
Всього:	4 483			22
15. Сумська ОД				
№ дог. 012/051/1739 від 10/02/03	1 298	01.12.2005	16.03.2007	2
№ дог.011/051/516 від 20/03/03	1 500	29.12.2005	12.05.2006	191
№ дог.765 від 31/01/01	2 000	31.01.2006	12.05.2006	297
Всього:	4 798			490
16. Харківська ОД				
011/02-1/347-03 від 24.01.2005	167	08.01.2007	26.02.2007	93
010/02/3-150-04 від 26.10.2004	37	26.08.2005	30.11.2006	8
010/02-1/163-03 від 13.06.2003	0	13.12.2004	29.10.2003	42
010/02-1/578 від 20.12.2002	807	20.12.2003	29.10.2004	250
010-1/14/250-05 від 10.06.2005	595	10.11.2006	29.12.2006	156
011/02/3-495-05 від 18.08.2005	142	18.08.2007	27.04.2007	19
011/02/3-1163-06 від 30.06.2006	87	14.10.2007	27.04.2007	11
011/02/3-604-05 від 14.10.2005	133	14.04.2007	27.04.2007	17
010-2/02/3-1424-06 від 22.09.2006	0	18.05.2007	27.04.2007	5
011/02-1/344-04 від 08.01.2004	276	18.01.2007	26.02.2007	49
011/02/3-183-04 від 24.11.2004	38	24.11.2005	28.11.2006	15
010-2/14/383-05 від 07.12.2005	90	06.12.2006	07.06.2007	23
Інші юридичні особи (8 ос)	1 315			4
Всього:	3 687			692
17. Херсонська ОД				
010/03-051/363-2 від 19.01.2006	600	01.01.2007	30.11.2007	60
012/03-051/175 від 30.03.2005	250	22.11.2005	31.10.2007	13
010/03-051/059 від 05.10.2005	250	05.10.2005	31.10.2007	38
010/03-051/383 від 22.11.2005	138	30.03.2005	31.10.2007	36
12 від 07.02.1996	26	08.04.2008	13.04.2001	9
012/03-051/696 від 19.04.2006	240	19.04.2006	27.06.2007	5
010/03-051/377-5 від 02.08.2006	427	01.08.2009	26.06.2007	38
012/03-051/847 від 28.02.2007	350	16.11.2008	26.06.2007	27
010/04-01/996-1 від 13.09.2006	455	12.09.2011	18.07.2006	40
012/03-051/927 від 26.10.2006	295	25.10.2007	05.09.2007	33
010/03-051/920 від 06.09.2006	960	06.02.2011	30.08.2007	3
015/04-01/1152 від 27.12.2006	184	26.12.2007	29.11.2007	9

010/03-051/417-1 від 07.12.2005	250	06.12.2006	30.08.2007	36
010/01-01/1027-1 від 15.11.2006	300	14.11.2007	26.06.2007	20
010/04-01/1027-2 від 15.11.2006	278	14.11.2009	26.06.2007	19
Інші юридичні особи (2 ос)	30			4
Всього:	5 033			390
18. Хмельницька ОД				
№ 532 від 16.04.1998р.	0	16.04.1999	30.11.1998	88
№ 506 від 02.02.1998р.	0	02.02.1999	30.03.1999	81
Всього:	0			169
19. Чернівецька ОД				
010/06-121 від 11.04.2003 року	0	23.06.2004	01.09.2006	4
010/06-82 від 20.03.2003 року	298	19.03.2006	27.02.2007	3
011/06-142 від 16.07.2004 року	0	15.07.2007	13.11.2006	3
011/06-23 від 22.02.2005 року	629	21.02.2007	03.08.2007	3
011/06-29 від 17.02.2003 року	67	06.04.2005	21.02.2007	3
011/06-119 від 17.06.2004 року	0	05.09.2005	31.08.2006	7
010/06-139 від 14.07.2004 року	0	01.12.2005	29.01.2007	5
010/06-110 від 30/05/2005 року	595	29.05.2006	10.04.2007	65
Інші юридичні особи (29 ос)	0			16
Всього:	1 589			109
20. Чернігівська ОД				
015/12/039 від 25.10.2005	878	24.10.2006	29.11.2007	46
010/12/243 від 21.09.2005	300	20.09.2006	29.11.2007	14
012/03-1/071. від 24.01.2005	1 281	24.07.2006	29.11.2007	42
010/12/189 від 28.03.2005	2 000	29.12.2005	29.11.2007	101
010/04/152. від 24.01.2005	234	28.02.2007	29.11.2007	10
010/12/194 від 30.03.2005	1 307	01.07.2006	07.03.2007	18
010/12/195 від 30.03.2005	12 180	31.12.2006	07.03.2007	172
012/12/082-1 від 30.03.2005	988	29.03.2007	07.03.2007	142
012/12/082-2 від 30.03.2005	2 873	29.03.2007	07.03.2007	285
Інші юридичні особи (3 ос)	180			9
Всього:	22 221			839
21. Київська РД				
010/02/381 від 23.10.2002	0	22.04.2004	04.10.2004	138
010/07-10/095 від 18.02.2003	0	19.04.2004	28.01.2005	130
010/07-10/152 від 27.11.2003	0	26.11.2004	28.01.2005	18
010/02/449 від 25.11.2003	443	31.05.2005	20.08.2007	9
010/07-10/119 від 25.06.2003	0	10.01.2005	18.04.2005	65
010/07-10/104 від 26.03.2003	0	26.10.2004	29.04.2005	15
010/07-10/107 від 28.03.2003	0	28.09.2004	29.04.2005	36
010/07-10/87 від 27.12.2002	0	24.12.2004	29.04.2005	23
012/02/441 від 30.10.2003	0	27.04.2005	17.05.2005	32

010/02/817Ф від 11.06.2003	0	10.06.2004	13.10.2004	8
010/02/323 від 10.09.2001	600	28.04.2003	12.02.2004	89
010/07-10/078 від 26.11.2001	0	28.04.2003	01.09.2003	4
011/08-11/1150 від 24.11.2003	20	38260	38308	6
Інші юридичні особи (45 ос)	7 510			12
Всього:	8 573			585
22. Центральний офіс				
1/2351-03 від 31.07.02р.	3 730	26.10.2004	31.01.2007	7
010/08/2007 від 24.01.05р.	1 100	31.03.2009	30.07.2007	16
Інші юридичні особи (6ос.)	3 654			3
Всього:	8 484			26
ВСЬОГО:	192 106			15 560
Сумнівна заборгованість за кредитами, наданими банком фізичним особам, за якими прийнято рішення про призупинення нарахування відсотків.				
1.Кримська РД				
014/0070/74/53757 від 14.11.2006г.	749	14.11.2023	20.08.2007	37
014/09-17/330-05 від 02.12.2005г	487	02.12.2012	02.11.2007	33
014/0914/00027449 від 11.07.2005г.	61	11.07.2010	22.11.2005	24
014/09-17/362-06 від 24.11.2006г.	737	24.11.2017	02.11.2007	23
013/411-СК від 03.06.2003г.	20	02.06.2005	17.08.2004	20
013/248-СК від 09.04.2003г.	0	08.04.2005	18.08.2004	16
014/0134/74/00024497 від 13.05.2005г.	0	13.05.2015	30.05.2006	15
013/808-3 від 10.09.2003г.	19	09.09.2005	17.08.2004	15
013/672-СК від 31.07.2003г.	15	30.07.2005	17.08.2004	13
0138602-СК від 15.07.2003г.	13	14.07.2005	08.10.2004	10
013/601-СК від 15.07.2003г.	13	14.07.2005	08.10.2004	10
013/721-СК від 13.08.2003г.	11	12.08.2005	08.10.2004	10
95/2-00 від 02.11.2000г.	55	02.11.2001	02.11.2007	8
014/1310/72/805. від 24.01.2005г.	14	23.11.2007	30.01.2006	8
014/0137/78/0018902 від 20.01.2005г.	15	19.01.2008	15.05.2006	7
013/11/848. від 24.01.2005г.	15	06.11.2006	15.05.2006	7
014/0132/74/0028655 від 28.07.2005г.	0	28.07.2015	14.06.2006	7
013/414-СК від 04.06.2003г	0	03.06.2005	18.08.2004	7
013/420-СК від 05.06.2003г.	0	04.06.2004	26.08.2005	6
013/09-17/153-06 від 01.06.2006г	99	01.09.2006	01.09.2006	6
013/714-СК від 11.08.2003г.	7	10.08.2005	08.10.2004	6
014/0035/73/047928 від 28.07.2006г.	1	28.07.2012	05.06.2007	5
013/05-5/012-R2 від 19.12.2002г.	3	19.12.2003	02.11.2007	5
Інші фізичні особи (232ос.)	759			183
Всього:	3 093			481
2. Вінницька ОД				
013/035-11/5057. від 13.06.2003	20	12.06.2005	31.05.2005	26
Інші фізичні особи (69ос.)	905			24
Всього:	925			50

3. Дніпропетровська ОД					
014/28868/3175/77 від 14.02.2005	5	13.08.2006	25.08.2005	3	
010/05-02-01/241 від 22.02.2002	5	29.02.2004	13.12.2004	3	
014/21145/3158/77. від 27.10.2004	5	25.04.2006	30.09.2005	3	
014/29854/3175/77 від 23.02.2005	5	22.08.2006	25.08.2005	3	
013/05-02-01/63-2408 від 15.04.2003	12	14.04.2004	13.12.2004	9	
014/05-02-01/1519. від 19.09.2003	205	19.09.2008	15.11.2004	92	
Інші фізичні особи (163ос.)	1 747			88	
Всього:	1 982			201	
4. Закарпатська ОД					
№259 від 26.02.1997	5	26.02.1999	27.01.2006	2	
Інші фізичні особи (8ос.)	8			6	
Всього:	13			8	
5. Запорізька ОД					
014/17-39/754-39 від 15/09/06	15	14.09.2009	26.01.2007	4	
014/17-16/1880-11 від 30/05/06	119	30.05.2026	02.03.2007	5	
014/02-11/300-34 від 25/05/05	80	25.05.2015	31.01.2007	11	
014/17-44/670-37 від 23/03/06	182	22.03.2026	31.01.2007	12	
014/17-16/3590-11 від 18/07/06	176	17.07.2026	30.01.2007	20	
106/К від 06/04/01	0	05.04.2002	27.01.2004	21	
Інші фізичні особи (655ос.)	1 738			247	
Всього:	2 309			320	
6. Івано-Франківська ОД					
Інші фізичні особи (6ос.)	56			3	
Всього:	56			3	
7. Луганська ОД					
013/02/318 від 31/01/2003	0	31.01.2005	26.11.2004	11	
014/0000/73/448 від 22/07/2005	56	10.08.2010	27.12.2006	7	
014/0000/73/544 від 28/12/2005	162	27.12.2011	02.02.2007	25	
014/0000/73/59581 від 02/09/2005	28	01.09.2010	11.10.2006	12	
014/0000/74/101553 від 13/02/2007	322	13.02.2027	23.11.2007	5	
014/0000/74/106578 від 01/06/2007	0	31.05.2019	23.11.2007	7	
014/0000/74/107076 від 13/06/2007	215	12.06.2027	14.08.2007	5	
014/0000/74/17 від 16/02/2007	784	16.02.2021	23.11.2007	11	
014/0000/74/59554 від 01/09/2005	54	01.09.2011	11.10.2006	6	
014/0000/74/59685 від 05/09/2005	251	04.09.2025	11.08.2006	51	
014/0000/74/93536 від 14/09/2006	11	13.09.2026	04.09.2007	7	
014/0000/74/94046 від 20/09/2006	227	20.09.2026	04.09.2007	10	
014/0000/74/95347 від 04/10/2006	353	03.10.2026	04.09.2007	16	
014/0000/74/99847 від 28/12/2006	389	27.12.2026	23.11.2007	6	
014/0000/82/641 від 05/05/2006	972	05.05.2009	23.11.2007	18	
014/0000/82/706 від 08/06/2006	359	07.06.2013	23.11.2007	6	

014/0003/73/57286 від 16/07/2005	32	15.07.2010	20.09.2006	7
014/0003/73/57752 від 20/07/2005	49	19.07.2010	04.09.2006	10
014/0003/82/60747 від 13/09/2005	12	12.09.2008	04.09.2006	5
014/0010/73/66498 від 16/11/2005	73	15.11.2011	02.06.2006	20
014/0014/73/57078 від 15/07/2005	26	14.07.2010	06.06.2006	9
014/0035/73/59222 від 19/08/2005	108	18.08.2011	06.04.2006	38
014/0037/74/103526 від 29/03/2007	481	28.03.2022	23.11.2007	7
014/0041/73/95133 від 02/10/2006	76	01.10.2013	21.05.2007	6
014/0042/73/58806 від 29/07/2005	11	28.07.2010	10.10.2006	6
014/0043/74/94190 від 21/09/2006	212	20.09.2026	04.09.2007	10
014/01-11/02317. від 24/01/2005	48	29.06.2012	12.07.2006	36
014/01-11/0387. від 24/01/2005	0	13.11.2008	06.01.2006	19
014/01-11/3221. від 24/01/2005	28	07.08.2008	11.08.2006	7
014/01-11/5241. від 24/01/2005	20	20.08.2008	11.08.2006	5
014/01-11/7380. від 24/01/2005	96	16.11.2006	02.02.2007	7
014/1044/5229 від 20/08/2003	0	20.08.2008	14.10.2004	11
014/11-18/1301 від 01/07/2005	24	30.06.2010	09.06.2006	9
014/11-18/1302 від 11/07/2005	16	10.07.2010	06.04.2006	10
014/11-46/22130360 від 12/10/2005	282	10.10.2025	23.11.2007	5
014/11-46/22136171 від 23/05/2005	0	22.05.2015	11.01.2006	10
014/11-46/22139361 від 12/10/2005	281	11.10.2023	23.11.2007	5
Інші фізичні особи (349ос.)	5 777			298
Всього:	11 835			743
8. Львівська ОД				
013/08-5/209-ф від 11.06.2003	148	11.06.2004	08.07.2004	71
014/9723/74/47435 від 13.02.2007	1 364	13.02.2027	28.08.2007	46
014/08-5/1742-ф. від 24.01.2005	240	29.10.2007	25.05.2007	44
014/08-5/1741-ф. від 24.01.2005	230	29.10.2007	24.05.2007	42
014/08/467 від 24.01.2005	48	14.04.2006	07.11.2005	21
014/08-5/150-СК від 24.01.2005	40	19.05.2005	14.03.2005	13
014/0046/73/45800 від 11.10.2006	129	09.10.2013	23.11.2006	10
17/03/ф-ї від 17.09.2003	150	16.01.2004	05.07.2005	8
0201/04 від 15.02.2002	20	21.11.2002	05.11.2003	6
010/08-5/62-СК. від 24.01.2005	33	26.03.2005	31.01.2006	6
Інші фізичні особи (94ос.)	1 435			89
Всього:	3 837			356
9. Миколаївська ОД				
010/08-112/9687 від 21.03.2003р.	35	21.03.2008р.	02.02.2006	6
014/08-112/33149 від 04.03.2004р.	30	04.03.2007р.	02.02.2006	7
014/08-112/08911 від 17.06.2005р.	24	17.06.2008р.	13.09.2006	8
014/08-112/18438 від 28.10.2005р.	27	28.10.2012р.	31.10.2006	6
014/08-112/11704 від 01.08.2005р.	40	01.08.2010р.	31.10.2006	7

014/08-112/09597 від 25.06.2005р.	44	25.06.2010р.	31.10.2006	8
014/08-112/15631 від 26.09.2005р.	44	26.09.2012р.	13.09.2006	13
Інші фізичні особи (5ос.)	45			10
Всього:	289			65
10. Одеська ОД				
013/03-5/3906 від 29.08.2003	15	29.08.2004	27.09.2005	8
014/0076/82/54845 від 29.05.2006	295	29.05.2013	20.08.2007	15
014/03-5/3853 від 22.08.2003	0	22.08.2008	28.12.2004	60
013/0077/78/65 від 12.03.2004	220	12.12.2004	28.12.2004	15
014/03-5/4118 від 25.09.2003	0	25.09.2013	30.11.2004	11
Інші фізичні особи (111ос.)	487			45
Всього:	1 017			154
11. Полтавська ОД				
013\09-04\19-0126 від 30.04.2004 р.	14	39202		5
013\02-04\29-0114 від 25/02/2003р.	9	38772		4
014\10-06\50-0469 від 28/04/2005	75	28.04.2015		27
013/06-10/305/1 від 13/12/2002	63	39429		25
Інші фізичні особи (459ос.)	195			183
Всього:	356			244
12. Рівненська ОД				
Інші фізичні особи (25ос.)	67			7
Всього:	67			7
13. Харківська ОД				
014/02-1/210-04 від 24.01.2005	131	08.01.2007	23.02.2007	12
014/02/3-136-04 від 13.10.2004	353	13.08.2005	29.11.2006	48
Інші фізичні особи (167ос.)	1 139			31
Всього:	1 623			91
14. Херсонська ОД				
N014/11/934 від 21.04.2006	256	21.04.2013	11.01.2007	56
014/23/96 від 30.03.2005	285	30.03.2010	11.01.2007	45
014/23/94 від 30.03.2005	275	30.03.2010	11.01.2007	43
014/23/137 від 15.04.2005	273	15.04.2010	11.01.2007	43
014/26/686 від 30.11.2005	0	31.11.2020	24.05.2006	32
013/06-1/2573 від 24.04.2003	50	15.11.2003	05.01.2006	27
014/23/95 від 30.03.2005	180	30.03.2010	21.03.2007	28
014/41/196 від 15.09.2005	0	15.09.2008	11.01.2007	21
014/24/216 від 25.05.2005	0	25.05.2025	21.03.2007	19
014/41/268 від 06.12.2005	112	05.12.2008	21.03.2007	18
014/41/269 від 06.12.2005	0	05.12.2008	11.01.2007	15
014/24/300 від 13.07.2005	15	13.07.2025	11.01.2007	11
014/23/379 від 11.08.2005	0	11.08.2008	25.05.2007	10
014/24/32 від 02.08.2005	36	02.08.2010	11.01.2007	8

014/23/254 від 23.06.2005	0	23.06.2008	11.01.2007	7
014/23/83 від 24.03.2005	121	24.03.2015	22.08.2007	7
014/11/700 від 18.01.2006	0	16.01.2021	27.07.2007	7
01/23/139 від 26.03.2004	12	26.03.2007	26.12.2005	6
N014/23/1392 від 12.01.2007	220	12.01.2014	25.10.2007	6
N014/09/15214 від 2.2007	143	14.02.2027	20.09.2007	6
N014/22/897 від 23.03.2006	0	23.03.2026	29.11.2006	6
N014/14/991 від 29.06.2006	57	29.06.2013	20.07.2007	5
014/02/1177 від 12.06.2003	15	11.06.2008	11.01.2007	4
014/23/288 від 11.07.2005	110	11.07.2015	25.10.2007	4
Інші фізичні особи (359ос.)	1 698			101
Всього:	3 858			535
15. Черкаська ОД				
013/02-01/1047-02 від 24/12/2002	4	23.12.2003	27.02.2004	4
Інші фізичні особи (46ос.)	118			21
Всього:	122			25
16. Чернівецька ОД				
014/0001/24022 від 18.10.2005	144	17.10.2012	20.06.2007	12
011/0001/32636 від 27.04.2006	397	26.04.2016	17.09.2007	15
011/0001/32635 від 27.04.2006	497	26.04.2016	17.09.2007	19
011/0007/34579 від 20.06.2006	339	19.06.2013	17.09.2007	18
Інші фізичні особи (73ос.)	1 231			49
Всього:	2 607			112
17. Чернігівська ОД				
013/02/143/2003. від 24.01.2005	34	18.03.2005	12.04.2006	14
Інші фізичні особи (23ос.)	122			20
Всього:	156			34
18. Київська РД				
014/02/127Ф від 23.05.2002	3	21.05.2004	04.10.2004	5
014/1069/73/38133 від 26.06.2006	39	26.06.2012	22.02.2007	5
014/5636/82/24005 від 22.12.2005	39	22.12.2012	11.01.2007	6
014/9407/74/12984 від 12.05.2005	0	11.05.2015	30.11.2005	6
014/00-22/1329 від 24.01.2005	45	01.09.2014	20.07.2006	5
010/00-211/101 від 24.01.2005	28	15.08.2005	23.01.2006	7
010/00-211/346 від 24.01.2005	69	27.02.2008	23.01.2006	17
014/09-05/221 від 24.01.2005	25	07.06.2007	30.08.2005	8
013/02/461Р від 13.03.2003	13	12.03.2004	08.10.2004	6
013/02/739Р від 15.05.2003	12	14.05.2004	08.10.2004	6
013/07-17/300 від 25.03.2003	7	24.03.2004	15.09.2004	5
013/07-17/759 від 27.08.2003	8	26.08.2004	15.09.2004	5
014/04/1486Ф від 24.01.2005	28	20.01.2009	30.11.2005	9
Інші фізичні особи (224ос.)	6 714			212

Всього:	7 030	302
19. Центральний офіс		
Інші фізичні особи (29ос.)	332	238
Всього:	332	238
Всього по фізичним особам:	41 507	3 969
ВСЬОГО:	233 613	19 529

Примітка 6. «Кредити та заборгованість клієнтів»

Таблиця 6.5. «Кредити під гарантію Кабінету Міністрів України»

Рядок	Найменування статті	2007 рік	%	2006 рік	%
1	Кредити, що видані під гарантію Кабінету Міністрів України	0	0	0	0
2	Загальна сума кредитів	37 253 383	100	21 735 199	100

Примітка 7. «Цінні папери в портфелі банку до погашення»

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	Боргові цінні папери	4 038	4 032
2	Резерви під знецінення цінних паперів	(1)	(72)
3	Усього цінних паперів за вирахуванням резервів у портфелі банку до погашення	4 037	3 960

Цінні папери щодо яких сформовано резерви:

Боргові цінні папери Російської Федерації 5 траншу в кількості 8 шт.

придбані 19.10.1999 року в портфель до погашення 15.04.2008 року;

номінал 1 шт. – 100000 дол.США; номінальна вартість 800000 дол. США, гривневий еквівалент – 4040 тис.грн.. резерв сформовано у сумі 1 тис. у гривневому еквіваленті.

Цінних паперів, які були використані як застава не має.

Дані за рядком 3 Примітки 7 відображені в Балансі за рядком 7.

Примітка 8. «Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії»

Таблиця 8.1. «Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії»

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
Асоційовані компанії			
1	Інвестиції за історичною (первинною) вартістю	1 544	5 196
2	Збільшення (зменшення) частки банку в чистому прибутку (збитку) асоційованої компанії	231	264
3	Збільшення вартості фінансових інвестицій за рахунок збільшення власного капіталу емітента	125	369
4	Зменшення вартості фінансових інвестицій за рахунок зменшення власного капіталу емітента	0	0
5	Отримані дивіденди	(101)	0
6	Зменшення корисності інвестицій в асоційовані компанії	0	(4 285)
7	Переведення інвестицій до портфеля цінних паперів на продаж	0	0
8	Переведення інвестицій із складу інвестицій в асоційовані компанії до складу інвестицій в дочірні компанії	0	0
9	Балансова вартість	1 799	1 544
Дочірні компанії			
10	Інвестиції за історичною (первинною) вартістю	3 598	23 134
11	Збільшення (зменшення) частки банку в чистому прибутку (збитку) дочірньої компанії	9 040	3 598
12	Збільшення вартості фінансових інвестицій за рахунок збільшення власного капіталу емітента	0	0
13	Зменшення вартості фінансових інвестицій за рахунок зменшення власного капіталу емітента	0	0
14	Отримані дивіденди	0	0
15	Зменшення корисності інвестицій у дочірні компанії	(21 976)	(148)
16	Переведення інвестицій до портфеля цінних паперів на продаж	21 976	(22 986)
17	Переведення інвестицій із складу інвестицій в дочірні компанії до складу інвестицій в асоційовані компанії	0	0
18	Балансова вартість	12 638	3 598
19	Усього	14 437	5 142

Дані за рядком 19 Примітки 8 Таблиці 8.1 відображені в Балансі за рядком 8.

Примітка 8. «Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії»

Таблиця 8.2. «Перелік усіх інвестицій до асоційованих й дочірніх компаній»

Рядок	Назва	Країна	Частка участі (%)	Вид бізнесу	Балансова вартість інвестицій	Кредити, що надані цій компанії	Депозити, що отримані від цієї компанії
Асоційовані компанії							
1	ЗАТ «Черкаситара»	Україна	34,6	Виробництво гофрокартону, паперової та дерев'яної тари	1799	0	0
2	ЗАТ «Оцетно-дріжжовий завод»	Україна	33,8	Виробництво спирту, спиртовмістовних речовин та дріжджів	0	0	0
Дочірні компанії							
3	ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль»	Україна	60,0	Фінансовий та оперативний лізинг	7055	100279	0
4	ТОВ «Компанія з управління активами «Райффайзен Аваль»	Україна	100,0	Управління активами	5583	0	0
5	ЗАТ «Ніжинське пиво»	Україна	55,5	Пивоварна промисловість	0 *	0	0
6	ВАТ «Трансавтосервіс»	Україна	69,7	Автопослуги	0 *	3996	0
7	ЗАТ «Перша національна миловарна компанія»	Україна	75,0	Виробництво побутової хімії	0 *	3581	0
8	ЗАТ «ВО «Лани України»	Україна	89,8	Оптова торгівля	0 *	0	0
9	Усього				14437	107856	0

* В зв'язку з припиненням діяльності підприємства, інвестиції визнані на зменшення корисності в повному обсязі.

Примітка 8. Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії**Таблиця 8.3. «Перелік усіх інвестицій до асоційованих й дочірніх компаній за 2006 рік»**

Рядок	Назва	Країна	Частка участі (%)	Вид бізнесу	Балансова вартість інвестицій	Кредити, що надані цій компанії	Депозити, що отримані від цієї компанії
Асоційовані компанії							
1	ЗАТ «Черкаситара»	Україна	34,6	Виробництво гофрокартону, паперової та дерев'яної тари	1 544	0	0
2	ЗАТ «Оцетно-дріжжовий завод»	Україна	33,8	Виробництво спирту, спиртовмістовних речовин та дріжджів	0 *	0	0
3	ЗАТ «Інфонет»	Україна	40,0	Електро та радіо зв'язок	0 *	0	0
Дочірні компанії							
3	ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль»	Україна	60,0 (фактично внесено 30,60)	Фінансовий та оперативний лізинг	3 598	17 994	0
9	Усього				5 142	17 994	0

* В зв'язку з припиненням діяльності підприємства інвестиції визнані на зменшення корисності в повному обсязі.

Примітка 9. «Основні засоби та нематеріальні активи»

Таблиця 9.1 «Основні засоби за 2007 рік»

Рядок	Групи основних засобів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)			Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік (-)		Нараховано амортизації 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	12
1	Земельні ділянки	47286	0	83	0	83	0	0	0	0	0
2	Капітальні витрати на поліпшення земель	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Будинки, споруди та передавальні пристрої	1250513	(134224)	42270	0	27938	(15092)	(2320)	3214	(299)	(25087)
4	Машини та обладнання	460958	(243989)	142269	0	80615	0	0	12835	(11784)	(80742)
5	Транспортні засоби	61755	(25041)	10923	0	7163	0	0	4700	(3942)	(11682)
6	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	177700	(75341)	61363	0	35269	0	0	7690	(4474)	(23709)
7	Інші основні засоби	28133	(7968)	12641	0	6699	0	0	4005	(1822)	(6170)
8	Бібліотечні фонди	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Малоцінні необоротні матеріальні активи	55520	(55199)	9949	0	1948	0	0	3474	(3269)	(9497)
10	Тимчасові (нетитульні) споруди	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Інші необоротні матеріальні активи	91538	(46955)	16027	0	12025	0	0	5380	(4467)	(13401)
12	Усього	2173403	(588717)	295525	0	171740	(15092)	(2320)	41298	(30057)	(170288)

(Продовження таблиці 9.1 Примітки 9)

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	
13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	
0	0	0	0	47369	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	(150)	(20)	1274327	(156672)	0	0	0	0	0
0	0	8343	2938	598735	(315885)	2	2	(8)	(8)	
0	0	39	(2)	68017	(32779)	0	0	0	0	0
0	0	(3111)	(443)	228262	(94133)	0	0	(3)	(3)	
0	0	(5830)	(2436)	30939	(9880)	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	(41)	0	61954	(61427)	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	(243)	(106)	101942	(55783)	0	0	0	0	0
0	0	(993)	(69)	2411545	(726559)	2	2	(11)	(11)	

Данні за рядком 12 Таблиці 9.1 колонки 17-18, рядком 7 Таблиці 9.2 колонки 17-18 та рядком 6 Таблиці 9.3 колонки 4 відображені в Балансі за рядком 9 та відповідають даним за рядками 10.1 та 10.2 колонки 9, 10 та 13, 14 (капітальні інвестиції мінус амортизація) Примітки 29 «Звітні сегменти» Таблиці 29.1 «Інформація за основними сегментами банківської діяльності».

Примітка 9. «Основні засоби та нематеріальні активи»

Таблиця 9.2. «Нематеріальні активи за 2007 рік»

Рядок	Групи основних засобів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)			Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)	
		Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Всього	в тому числі		Первісна (переоцінена) вартість	Знос
					Злиття	Завершені капітальні вкладення		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Права на користування майном	19	0	0	0	0	0	0
2	Права на знаки для товарів і послуг	14	(5)	51	0	0	0	0
3	Авторські та суміжні з ними права	10302	(8030)	12402	0	1364	0	0
3.1	у тому числі: програмне забезпечення	9178	(7404)	11978	0	1364	0	0
4	Інші нематеріальні активи	437	(391)	60	0	15	0	0
5	Усього	10772	(8426)	12513	0	1380	0	0
7	Гудвіл (рахунок 4321)	0	0	0	0	0	X	X

(Продовження таблиці 9.2 Примітки 9)

Вибуло за рік (-)		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	Первісна (переоцінена) вартість	Знос
10	11	12	13	14	15	16	17	18
0	0	0	0	0	0	0	19	0
0	0	(9)	0	0	0	0	65	(14)
27	(27)	(1814)	0	0	(7)	0	22670	(9818)
27	(27)	(1759)	0	0	(7)	0	21122	(9135)
46	(45)	(24)	0	0	0	0	451	(370)
73	(72)	(1847)	0	0	(7)	0	23205	(10201)
0	0	0	0	0	0	0	0	0

Примітка 9. «Основні засоби та нематеріальні активи»

Таблиця 9.3. «Капітальні інвестиції за 2007р.»

Рядок	Найменування статті	За рік (оборот за дебетом)	На кінець року (залишок)
1	2	3	4
1	Капітальне будівництво	167427	170979
2	Придбання (виготовлення) основних засобів	217343	135353
3	Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	22009	16736
4	Придбання (створення) нематеріальних активів	1715	402
5	Інші	0	0
6	Усього	408494	323470

Розшифровка колонки 17 рядка 12 таблиці 9.1. Примітки 9

- Основних засобів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження – немає;
- Оформлених у заставу основних засобів – немає;
- Залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (реконструкція) – 340 тис.грн.;
- Залишкова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації для продажу – 73 тис.грн.;
- Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів – 158 233 тис.грн.;

Вартість основних засобів, що прийняті в оперативний лізинг (оренду) (позабалансовий рахунок 9840)
– 359 156 тис.грн.

Розшифровка первісної вартості повністю амортизованих основних засобів:

- Будинки, споруди та передавальні пристрої – 1 790 тис.грн.
- Машини та обладнання – 92 426 тис.грн.
- Транспортні засоби – 9 749 тис.грн.
- Інструменти, прилади, інвентар (меблі) – 21 334 тис.грн.
- Інші основні засоби – 3 050 тис.грн.
- Малоцінні необоротні матеріальні активи – 16 872 тис.грн.
- Інші необоротні матеріальні активи – 13 012 тис.грн.

Примітка 9. «Основні засоби та нематеріальні активи»

Таблиця 9.1.1 «Основні засоби за 2006 рік»

Рядок	Групи основних засобів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)			Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік (-)		Нараховано амортизації 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	12
1	Земельні ділянки	2749	0	0	0	0	44537	0	0	0	0
2	Капітальні витрати на поліпшення земель	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Будинки, споруди та передавальні пристрої	557669	(44623)	35606	0	34855	657549		842	(131)	(16625)
4	Машини та обладнання	378666	(182296)	121483	0	81628	0	0	42396	(7394)	(67946)
5	Транспортні засоби	46867	(16729)	22198	0	13780	0	0	7309	(2195)	(10506)
6	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	149169	(60471)	35744	0	19342	0	0	5165	(2904)	(18543)
7	Інші основні засоби	23587	(6762)	7750	0	4013	0	0	1770	(664)	(2235)
8	Бібліотечні фонди	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Малоцінні необоротні матеріальні активи	45718	(45118)	11551	0	920	0	0	1671	(1564)	(11402)
10	Тимчасові (нетитульні) споруди	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Інші необоротні матеріальні активи	91422	(36307)	4696	0	4526	0	0	3802	(2824)	(14570)
12	Усього	1295847	(392307)	239029	0	159064	702086	72278	62956	(17675)	(141827)

(Продовження таблиці 9.1.1 Примітки 9)

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
13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
0	0	0	0	47286	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	531	828	1250513	(134224)	0	0	0	0
0	0	3205	1141	460958	(243989)	2	2	(46)	(38)
0	0	(1)	0	61755	(25041)	0	0	(3)	(2)
0	0	(2048)	(770)	177700	(75341)	0	0	(5)	(4)
0	0	(1435)	(364)	28133	(7968)	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	(78)	244	55520	(55199)	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	(777)	(1098)	91538	(46955)	0	0	0	0
0	0	(602)	(19)	2173404	(588717)	2	2	(54)	(45)

Розбіжність даних таблиць 9.1., 9.2. та 9.3. по рахунку 4430 даним балансу на загальну суму 1288 тис.грн. виникла внаслідок того, що прийняття виконаних робіт відбулося у 2005 році, а віднесення витрат на поліпшення основних засобів у 2006 році..

Примітка 9. «Основні засоби та нематеріальні активи»

Таблиця 9.2.1. «Нематеріальні активи за 2006 рік»

Рядок	Групи основних засобів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)			Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)	
		Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Всього	в тому числі		Первісна (переоцінена) вартість	Знос
					Злиття	Завершені капітальні вкладення		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Права на користування майном	9	3	0	0	0	0	0
2	Права на знаки для товарів і послуг	0	0	6	0	6	0	0
3	Авторські та суміжні з ними права	9306	(7504)	1127	0	59	0	0
3.1	у тому числі: програмне забезпечення	9222	(7449)	87	0	59	0	0
4	Інші нематеріальні активи	465	(418)	28	0	0	0	0
5	Усього	9780	(7925)	1161	0	65	0	0
7	Гудвіл (рахунок 4321)	0	0	0	0	0	X	X

(Продовження таблиці 9.2.1 Примітки 9)

Вибуло за рік (-)		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	Первісна (переоцінена) вартість	Знос
10	11	12	13	14	15	16	17	18
0	0	0	0	0	11	(3)	19	0
0	0	(2)	0	0	8	3	14	(5)
113	(113)	(639)	0	0	(18)	0	10302	(8030)
113	(113)	(68)	0	0	(18)	0	9178	(7404)
56	(56)	(29)	0	0	0	0	437	(391)
169	(169)	(669)	0	0	0	0	10772	(8426)
0	0	0	0	0	0	0	0	0

Примітка 9. «Основні засоби та нематеріальні активи»

Таблиця 9.3.1. «Капітальні інвестиції за 2006 р.»

Рядок	Найменування статті	За рік (оборот за дебетом)	На кінець року (залишок)
1	2	3	4
1	Капітальне будівництво	18621	15745
2	Придбання (виготовлення) основних засобів	175150	63583
3	Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	4696	8699
4	Придбання (створення) нематеріальних активів	99	66
5	Інші	0	0
6	Усього	198567	88093

Розшифровка колонки 17 рядка 12 таблиці 9.1.1 Примітки 9

- Основних засобів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження – немає;
- Оформлених у заставу основних засобів – немає;
- Залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (реконструкція) – 1 542 тис.грн.;
- Залишкова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації для продажу – 28 тис.грн.;
- Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів – 96 782 тис.грн.;

Вартість основних засобів, що прийняті в оперативний лізинг (оренду) (позабалансовий рахунок 9840) - 212564 тис.грн.

Розшифровка первісної вартості повністю амортизованих основних засобів:

- Будинки, споруди та передавальні пристрої – 1 679 тис.грн.
- Машини та обладнання – 57 563 тис.грн.
- Транспортні засоби – 6 654 тис.грн.
- Інструменти, прилади, інвентар (меблі) – 14 125 тис.грн.
- Інші основні засоби – 269 тис.грн.
- Малоцінні необоротні матеріальні активи – 13 141 тис.грн.
- Інші необоротні матеріальні активи – 3 351 тис.грн.

Примітка 10. «Нараховані доходи до отримання»

Рядок	Найменування статті	2007 рік		2006 рік
		Усього	У тому числі: термін погашення понад 365 днів	
1	Грошові кошти та залишки в Національному банку України	0	0	0
2	Казначейські цінні папери	8 599	0	3 094
3	Кошти в інших банках	5 718	0	2 940
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	3 057	0	0
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	653	0	1 700
6	Кредити та заборгованість клієнтів	237 465	0	116 439
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	77	0	77
8	Інвестиції в дочірні компанії	0	0	0
9	Інші	8 347	0	3 468
10	Довгострокові активи, призначені для продажу	0	0	0
11	Усього нарахованих доходів	263 917	0	127 718
12	Резерви під заборгованість за нарахованими доходами	(71 706)	0	(37 136)
13	Усього нарахованих доходів за вирахуванням резервів	192 210	0	90 582

Дані за рядком 13 Примітки 10 відображені в Балансі за рядком 10.

Примітка 11. «Інші активи»

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	Банківські метали	20 838	25 039
2	Запаси матеріальних цінностей	54 643	46 056
3	Витрати майбутніх періодів	17 113	17 421
4	Дебіторська заборгованість за податком на прибуток	4 273	93
5	Дебіторська заборгованість за іншими податками та обов'язковими платежами	742	592
6	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	3 265	3 924
7	Дебіторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу валюти:	0	0
7.1	Для клієнтів	0	0
7.2	За рахунок банку	0	0
8	Дебіторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	0	0
9	Дебіторська заборгованість працівникам банку	9 866	147
10	Сумнівна дебіторська заборгованість за операціями банку	7 275	8 401
11	Інші	417 981	274 697
12	Усього інших активів	535 997	376 370
13	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з банками	0	0
14	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з клієнтами банку	(4 371)	(2 522)
15	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями банку	(12 422)	(8 596)
16	Усього інших активів за вирахуванням резервів	519 203	365 252

Дані за рядком 16 Примітки 11 відображені в Балансі за рядком 12.

Розшифровка до рядків Примітки 11 «Інші активи»

Рядок 3 «Витрати майбутніх періодів»	
Рахунок 3500 «Витрати майбутніх періодів»	17 113
Витрати на всі види страхування (будівлі, основні засоби, готівка, фінансові ризики)	3 170
Різниця між номіналом і ціною придбання по ювелейних монет	2 511
Орендні платежі	2 870
Підписка на періодичні видання	692
Витрати на виплату відсотків по вкладу «Авансовому»	80
Витрати по майбутніх періодах субординованої угоди	2 763
Витрати по документарних операціях	739
Інші витрати майбутніх періодів	4 288
Рядок 11 «Інші»	
Рахунок 2809 «Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку»	52 508
Розрахунки за переказами AVAI Express	18 192
Розрахунки за операціями з подорожніми чеками	3 140
Інші розрахунки з фізичними особами	1 473
Розрахунки за переказами Western Union	11 820
Інші розрахунки з юридичними особами	17 720
Розрахунки за операціями з платіжними картками	163

Примітка 12. «Довгострокові активи, призначені для продажу»

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	Інвестиції в асоційовані компанії, що утримуються з метою продажу	0	0
2	Інвестиції в дочірні компанії, що утримуються з метою продажу	0	21976
3	Необоротні активи, що призначені для продажу	0	137
4	Усього довгострокових активів, що призначені для продажу	0	22113
5	Резерви під зменшення корисності інвестицій в асоційовані компанії, що утримуються з метою продажу	0	0
6	Резерви під зменшення корисності інвестицій в дочірні компанії, що утримуються з метою продажу	0	21976
7	Усього довгострокових активів, що призначені для продажу, з вирахуванням резервів	0	137

Примітка 13. «Кошти клієнтів»

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	Кошти суб'єктів господарювання, у тому числі:	6 180 284	4 846 457
1.1	Кошти на вимогу	4 547 433	3 234 397
1.2	Строкові кошти	1 632 851	1 612 060
2	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	15 910 422	11 503 121
2.1	Кошти на вимогу	5 009 659	3 358 473
2.2	Строкові кошти	10 900 763	8 144 649
3	Кошти бюджету, спеціальних фондів та інші кошти клієнтів, що утримуються з бюджету	83 507	186 422
4	Кошти небанківських фінансових установ, у тому числі:	475 418	229 031
4.1	Кошти на вимогу	189 363	77 153
4.2	Строкові кошти	286 055	151 878
5	Інші зобов'язання перед клієнтами	361 831	317 044
6	Усього	23 011 462	17 082 075

Розшифровка рядку 5 «Інші зобов'язання перед клієнтами» до Примітки 13 «Кошти клієнтів»

Рядок 3 «Витрати майбутніх періодів»		
Рахунок 2909 «Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку»:		143 817
Транзитний рахунок для безготівкового зарахування на поточні, депозитні рахунки, погашення кредиту, відсотків фізичними особами		7 478
Інші розрахунки з фізичними особами		14 822
Інші розрахунки з юридичними особами		70 381
Розрахунки за переказами Aval Express		32 957
Розрахунки за переказами Western Union		12 779
Розрахунки за операціями з дорожними чеками		1 059
Розрахунки за операціями з платіжними картками		3 802
Розрахунки по документарних операціях		416
Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами		123

Примітка 14.1 «Боргові цінні папери, емітовані банком»

Рядок	Найменування статті	Середньозважена процентна ставка	2007 рік
1	Цінні папери власного боргу, емітовані банком, з них:		1 304 939
1.1	Прості векселі, емітовані банком		0
1.2	Акцепти, що надані за переказними вексями		0
1.3	Облігації	12.1%	1 292 500
1.4	Інші цінні папери власного боргу, емітовані банком		0

Дані за рядком 1 Примітки 14.1 відображені в Балансі за рядком 18.

Цінні папери (облігації) емітовані банком:

Серія В – дата погашення 21.01.2012 р. 13%

Серія С – дата погашення 21.01.2010 р. 13,5%

Серія D – дата погашення 07.08.2008 р. 13%

Серія E – дата погашення 10.11.2012 р. 10%

Серія F – дата погашення 10.11.2012 р. 11%

Примітка 15. «Нараховані витрати до сплати»

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	Кошти банків	98 194	14 116
2	Кошти клієнтів	196 993	145 574
3	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0
4	Боргові цінні папери, емітовані банком	102 822	0
5	Нарахування за заробітною платою та інші нарахування працівникам банку	708	479
6	Інші *	47 474	34 406
7	Усього	446 191	194 575

* Розшифровка рядку 6 «Інші» – 47 474 тис. грн

рахунок 3670 «Нараховані витрати за розрахунково касове обслуговування» – 1054 тис. грн.

рахунок 3678 «Інші нараховані витрати» – 45 267 тис. грн.

рахунок 3668 «Нараховані витрати за субординованим боргом» – 1 153 тис. грн..

Дані за рядком 7 Примітки 15 відображені в Балансі за рядком 19.

Примітка 16. «Інші зобов'язання»

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	Субординований борг	353 500	353 500
2	Доходи майбутніх періодів	17 043	10 938
3	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	88	25
4	Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	9 084	5 375
5	Кредиторська заборгованість за податком на прибуток	0	25 222
6	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	23 093	16 870
7	Кредиторська заборгованість перед акціонерами банку	0	0
8	Дивіденди до сплати	478	103
9	Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	141	67
10	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	15	91
11	Банківські резерви на покриття ризиків і втрат	111 543	22 587
12	Інші *	42 791	6 425
13	Усього	557 776	441 203

* Розшифровка рядка 12 «Інші» – 42 791 тис.грн.

рахунок 3720 «Кредитові суми до з'ясування» – 41 851 тис. грн.

рахунок 3739 «Транзитний рахунок за іншими розрахунками» – 940 тис. грн.

Дані за рядком 13 Примітки 16 відображені в Балансі за рядком 21.

Примітка 16.1. «Банківські резерви на покриття ризиків і втрат»

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	Резерви за виданими зобов'язаннями	49 064	22 587
2	Резерви під курсові ризики	0	0
3	Інші резерви (за позабалансовими операціями)	62 479	0
4	Усього	111 543	22 587

Примітка 17. «Статутний капітал»

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	Статутний капітал зареєстрований	2279935	2099935
1.1	Число акцій - усього, з них: (кількість)	22799349080	20999349754
1.1.1	Простих акцій	22299349080	20949349754
1.1.2	Привілейованих акцій	50000000	50000000
2	Несплачений зареєстрований статутний капітал	0	0
3	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал, з них:	2279935	2099935
3.1	Число акцій - усього, з них: (кількість)	22799349080	20999349754
3.1.1	Простих акцій	22299349080	20949349754
3.1.2	Привілейованих акцій	50000000	50000000

Дані за рядком 1 Примітки 17 відображені в Балансі за рядком 23.

Примітка 18. «Дивіденди за акціями»

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	Дивіденди на початок року	104	231
2	Дивіденди, що оголошені протягом року	111 731	700
3	Дивіденди, що спрямовані на придбання акцій нової емісії	0	0
4	Дивіденди, що спрямовані на поповнення статутного капіталу протягом року	0	
5	Дивіденди, що сплачені протягом року	111 357	827
6	Дивіденди на кінець року	478	104

Примітка 19. «Процентний дохід»

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
	Процентний дохід		
1	За коштами в банках	49 800	36 828
2	За кредитами клієнтам	4 116 357	2 519 057
3	За цінними паперами в торговому портфелі банку	5 049	61
4	За цінними паперами в портфелі банку на продаж	6 735	15 244
5	За цінними паперами в портфелі банку до погашення	44 852	20 731
6	Інший	13	102
7	Усього	4 222 806	2 592 023

Дані за рядком 7 Примітки 19 відображені в Звіті про фінансові результати за рядком 1.1.

Примітка 20. «Процентні витрати»

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
Процентні витрати:			
1	За коштами, що отримані від банків	(564 335)	(195 143)
2	За коштами, що отримані від клієнтів	(1 247 395)	(937 611)
3	За коштами небанківських фінансових установ	(19 299)	(5 884)
4	За цінними паперами власного боргу	(88 240)	0
5	Інші	(51 488)	(34 852)
6	Усього	(1 970 757)	(1 173 490)

Дані за рядком 6 Примітки 20 відображені в Звіті про фінансові результати за рядком 1.2..

Примітка 21. «Торговельний дохід»

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	Іноземна валюта (реалізований результат)	447 216	129 303
2	Іноземна валюта (нереалізований результат)	(290 330)	20 825
3	Усього (зазначається результат від торгівлі іноземною валютою)	156 886	150 128
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	(63)	1 824
5	Інші	1	3
6	Усього торговельного доходу	156 824	151 955

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 Банку №8/6 від 12.02.2001).

Дані за рядком 6 Примітки 21 відображені в Звіті про фінансові результати за рядком 3.

Примітка 22. «Дохід у вигляді дивідендів»

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	0
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0
3	Інвестиції в дочірні компанії	27	80
4	Усього	27	80

Дані за рядком 4 Примітки 22 відображені в Звіті про фінансові результати за рядком 4.

Примітка 23. «Загальні адміністративні витрати»

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	Адміністративні витрати	(253 668)	(215 357)
2	Амортизація (примітка 9)	(172 136)	(142 496)
3	Збиток від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	(6 613)	(2 447)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(72 822)	(53 590)
5	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(71 570)	(58 588)
6	Інші *	(11 196)	(4 885)
7	Усього	(588 005)	(477 363)

* Розшифровка рядку 6 «Інші» – 11 196 тис. грн.:

рахунок 7456 «Спонсорство та доброчинність» – 3 517 тис. грн.

рахунок 7457 «Інші адміністративні витрати» – 7 679 тис. грн.

Дані за рядком 7 Примітки 23 відображені в Звіті про фінансові результати за рядком 8 та включені до рядка 4.11 Таблиці 29.1 «Інформація за основними сегментами банківської діяльності» Примітки 29 «Звітні сегменти» з врахуванням суми 7 374 тис.грн. (негативний результат) від вибуття нематеріальних активів та основних засобів (рах.7490).

Примітка 24. «Витрати на персонал»

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	Заробітна плата	(718 440)	(515 567)
2	Внески, збори на обов'язкове державне, пенсійне та соціальне страхування	(226 479)	(153 763)
3	Витрати на підготовку кадрів	(1 608)	(1 788)
4	Витрати на спецодяг та інші засоби захисту працівників	(577)	(406)
5	Інші витрати на персонал*	(52 495)	(30 900)
6	Усього	(999 600)	(702 424)
7	Середня кількість працівників протягом року	17 921	17 247

Дані за рядком 6 Примітки 24 відображені в Звіті про фінансові результати за рядком 9 та включені до рядка 4.11 графі 13,14 відповідно Таблиці 29.1 «Інформація за основними сегментами банківської діяльності» Примітки 29 «Звітні сегменти».

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

Рядок	Найменування платіжної системи	2007 рік		2006 рік	
		сума	кількість операцій	сума	кількість операцій
1	НСМЕП	0	0	0	0
2	Однорічні (внутрішньобанківські) платіжні системи	0	0	0	0
3	VISA	47	53	58	61
4	MasterCard	7	20	127	132
5	УкрКарт	0	0	0	0
6	Інші банківські платіжні системи	0	0	0	0
7	Інші небанківські платіжні системи	0	0	0	0
8	Усього	54	73	185	193

Примітка 25. «Чисті витрати на формування резервів»

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
Кошти в інших банках (примітки 3, 11)			
1.1	Відрахування до резерву	(18 080)	(3 630)
1.2	Повернення списаних активів	(18 080)	(3 630)
1	Усього	(18 080)	(3 630)
Кредити та заборгованість клієнтів (примітка 6)			
2.1	Відрахування до резерву	(426 951)	(359 823)
2.2	Повернення списаних активів	1 333	813
2	Усього	(425 618)	(359 010)
Цінні папери в портфелі банку на продаж (примітки 2, 5)			
3.1	Відрахування до резерву під знецінення	4 903	(21 853)
3.2	Повернення списаних активів	0	0
3	Усього	4 903	(21 853)
Цінні папери в портфелі банку до погашення (примітки 2, 7)			
4.1	Відрахування до резерву під знецінення	71	82
4.2	Повернення списаних активів	0	0
4	Усього	71	82
Дебіторська заборгованість за операціями банку (примітка 11)			
5.1	Відрахування до резерву	(5 947)	(6 340)
5.2	Повернення списаних активів	5	137
5	Усього	(5 942)	(6 203)
Нараховані доходи (примітка 10)			
6.1	Відрахування до резерву	(40 477)	(17 628)
6.2	Повернення списаної заборгованості	276	170
6	Усього	(40 201)	(17 458)
7	Резерви під інші активи (позабалансові операції)	(87 770)	(4 784)
8	Повернення списаних інших активів	0	0
9	Усього	(87 770)	(4 784)
10	Усього витрат	(572 637)	(412 856)

Дані за рядком 10 Примітки 25 відображені в Звіті про фінансові результати за рядком 13.

Примітка 26. «Витрати на податок на прибуток»**Таблиця 26.1. «Витрати на сплату податку на прибуток»**

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	Поточний податок на прибуток	(282 868)	(189 680)
2	Відстрочений податок на прибуток	64 295	20 864
3	Усього	(218 573)	(168 816)

Поточний податок на прибуток за 2007 рік склав 282 868 тис.грн., в тому числі сума податку на прибуток фактично нарахованого згідно декларації – 282 856 тис.грн., витрати на сплату патентів для здійснення валютообмінних операцій – 12 тис.грн.

Дані за рядком 3 Таблиці 26.1 Примітки 26 відображені в Звіті про фінансові результати за рядком 16.

Таблиця 26.2. «Узгодження суми облікового прибутку (збитку)»

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	Прибуток до оподаткування	874 451	512 971
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	218 613	128 243
	Коригування облікового прибутку (збитку)		
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	106 145	237 435
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(86 865)	(18 080)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	167 756	118 254
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	(125 266)	(280 662)
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	43 034	35 624
8	Амортизація, яка підлягає оподаткуванню	(40 561)	(31 176)
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)	282 856	189 638

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

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	Відстрочені податкові активи	85 159	20 864
1.1	Тимчасова різниця, що підлягає вирахуванню	340 637	83 456
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	194 698	197 891
2.1	Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню	0	791 564

Відстрочені податкові зобов'язання (рядок 2) є сума відстроченого податку на прибуток по переоцінці нерухомості Банку.

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

Рядок	Найменування статті	Розрахунок статті
1	Чистий прибуток (збиток) за вирахуванням дивідендів на привілейовані акції за звітний рік (грн.)	655 178 086
2	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.)	21 050 556 262
3	Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,03
4	Коригування	0
5	Дивіденди, що визнані у звітному періоді, на розбавляючі потенційні прості акції (грн.)	0
6	Витрати на відсотки, які пов'язані з розбавляючими потенційними простими акціями, що визнані у звітному році (грн.)	0
7	Поточний та відстрочений податок на прибуток, який пов'язаний з витратами на відсотки (грн.)	0
8	Скоригований чистий прибуток (збиток) за звітний рік (грн.)	655 178 086
9	Кількість розбавляючих потенційних простих акцій (шт.)	0
10	Скоригована середньорічна кількість простих акцій (шт.)	21 050 556 262
11	Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	0,03

Дані за рядком 11 Примітки 28 відображені в «Звіті про фінансові результати» за рядками 20, 21 відповідно.

Примітка 28.1. «Розрахунок середньорічної кількості простих акцій в обігу»

Ря-док	Дата	Найменування статті	Випущені акції	Власні акції, що викуплені банком	Продаж раніше викуплених власних акцій	Акції в обігу	Часовий зважений коефіцієнт	Середньо-зважена кількість простих акцій, які перебувають в обігу
1	01.01.07р.	Кількість акцій на початок звітного року	20949349754	20124865	0	20929224889	0,0795	1663873379
2	30.01.07р.	Придбання власних акцій		305		20929224584	0,0082	171619642
	02.02.07р.		0		19059428	20948284012	0,4959	10388254042
	02.08.07р.				1065742	20949349754	0,3589	7518721627
3	11.12.07р.	Випуск нових акцій	1799999326	0	0	22749349080	0,0575	1308087572
4		Коригування	0	0	0	0	0	0
5		Сплата дивідендів простими акціями	0	0	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	0	0
7		Зменшення номінальної вартості простих акцій (дроблення акцій)	0	0	0	0	0	0
8		Збільшення номінальної вартості акцій (консолідація акцій)	0	0	0	0	0	0
9	31.12.07р.	Кількість акцій на кінець 2007 року.	22749349080	20125170	20125170	22749349080	0	0
10		Середньорічна кількість простих акцій в обігу						21050556262

Примітка 29. «Звітні сегменти»

Таблиця 29.1. «Інформація за основними сегментами банківської діяльності»

Ря- док	Найменування статті	Найменування звітних сегментів								Вилучення		Усього	
		Послуги корпоративним клієнтам		Послуги фізичним особам		Інвестиційна банківська діяльність		Інші операції		2007	2006	2007	2006
		2007	2006	2007	2006	2007	2006	2007	2006				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Зовнішні доходи звітних сегментів, з них:	2514805	1717538	2638079	1652362	69164	46053	263688	209598	0	0	5485736	3625551
1.1	Процентні доходи	2004626	1369583	2111731	1149466	56637	36036	49813	36938	0	0	4222806	2592023
1.2	Комісійні доходи	510179	347954	526348	502896	12269	9673	6599	2864	0	0	1055395	863388
1.3	Дивіденди, що отримані від інвестицій в асоційовані компанії	0	0	0	0	231	264	0	0	0	0	231	264
1.4	Дохід від участі в капіталі	0	0	0	0	27	80	0	0	0	0	27	80
1.5	Інші доходи	0	0	0	0	0	0	(241491)	37546	0	0	(241491)	37546
1.6	Реалізовані результати від торговельних операцій	0	0	0	0	0	0	447154	131130	0	0	447154	131130
1.7	Повернення раніше списаних активів	0	0	0	0	0	0	1614	1120	0	0	1614	1120
2	Дохід від інших сегментів	5495	5689	8550	8150	0	0	5418	779039	19463	792878	0	0
3	Усього доходу	2520300	1723227	2646629	1660512	69164	46053	269106	988637	19463	792878	5485736	3625551
4	Витрати звітних сегментів, з них:	(1265505)	(1057775)	(2086508)	(1431348)	(161892)	(76547)	(1097381)	(546911)	0	0	(4611285)	(3112580)
4.1	Процентні витрати	(194544)	(185807)	(1030785)	(709727)	(122921)	(34302)	(622507)	(243654)	0	0	(1970757)	(1173490)
4.2	Комісійні витрати	(69610)	(31498)	(73023)	(30303)	(1069)	(24)	(13849)	(21398)	0	0	(157551)	(83223)
4.3	Втрати від участі в капіталі	0	0	0	0	(21976)	(4434)	0	0	0	0	(4434)	(4434)
4.4	Резерви під кошти в інших банках	0	0	0	0	0	0	(18080)	(3630)	0	0	(18080)	(3630)
4.5	Резерви під кредити та заборгованість клієнтів	(241426)	(243154)	(185525)	(116669)	0	0	0	0	0	0	(426951)	(359823)
4.6	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	4903	(21853)	0	0	0	0	4903	(21853)

(Продовження таблиці 29.1. Примітки 29)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
4.7	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0	71	82	0	0	0	0	71	82
4.8	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями банку	0	0	0	0	0	0	(5947)	(6340)	0	0	(5947)	(6340)
4.9	Резерви під нараховані доходи	0	0	0	0	0	0	(40477)	(17628)	0	0	(40477)	(17628)
4.10	Резерви під інші активи	0	0	0	0	0	0	(87770)	(4784)	0	0	(87770)	(4784)
4.11	Загальні адміністративні витрати	(759924)	(597316)	(797175)	(574650)	(20900)	(16016)	(79681)	(72893)	0	0	(1657681)	(1260875)
4.12	Інші витрати	0	0	0	0	0	0	(229069)	(176584)	0	0	(229069)	(176584)
5	Витрати на користь інших сегментів	(5495)	(5689)	(8550)	(8150)	0	0	(5418)	(779039)	(19463)	(792878)	0	0
6	Усього витрат	(1271000)	(1063464)	(2095058)	(1439498)	(161892)	(76547)	(1102799)	(1325950)	0	0	(4611285)	(3112580)
7	Результат сегмента	1249300	659763	551571	221014	(92728)	(30494)	(833693)	(337312)	0	0	874451	512971
8	Податок на прибуток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(218573)	(168816)
9	Чистий прибуток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	655878	344155
10	Інша інформація за сегментами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.1	Капітальні інвестиції	0	0	0	0	0	0	2193596	1817622	0	0	2193596	1817622
10.2	Амортизаційні відрахування	0	0	0	0	0	0	(172136)	(142496)	0	0	(172136)	(142496)

Розкриття інформації Примітка 29 «Звітні сегменти»**Таблиця 29.1 «Інформація за основними сегментами банківської діяльності»**

Інформація за звітними сегментами надана у відповідності до Положення «Про порядок організації та подання управлінської звітності по системі банку» (Постанова Правління банку П-106/12 від 23.12.2003 року) та Положення про присвоєння категорій клієнтам (сегментація) (Постанова Правління Райффайзен Банку Аваль П-85/11 від 07.08.2006 року зі змінами і доповненнями).

Пояснення до окремих рядків Примітки 29 Таблиці 29.1.

Сума рядка 1.5 колонок 13 та 14 відповідно – 241491 тис.грн. + 37456 тис.грн. не дорівнює сумам рядка 6 колонок 4 (48 077 тис.грн.) та 5 (16 078 тис.грн.) «Звіту про фінансові результати» на суму позитивного результату відповідно 762 тис.грн. та 643 тис.грн. від продажу нематеріальних активів та основних засобів (рах.6490), нереалізованих результатів від торгових операцій з валютою в сумі відповідно -290330 тис.грн., +20825 тис.грн і розкривається в Примітці 21 $(-290330 - (+48077) - (+762)) = -241491$; $(20825 + 643 + 16078) = 37456$).

Сума рядка 1.6 колонок 13 та 14 відповідно 447154 тис.грн. та 131130 тис.грн. складають реалізовані результати від торговельних операцій, які розкриті в Примітці 21.

Суми 1 657 681 тис.грн. і 1 260 875 тис.грн. загальних адміністративних витрат за звітними сегментами рядок 4.11 колонок 13, 14 розподілені по питомій вазі доходів звітних сегментів і складається відповідно з суми витрат 999 600 тис.грн. на персонал (рядок 6 Примітки 24) та даних Примітки 23 в сумі 588 768 тис.грн., яка розраховується : 588 005 тис.грн. (рядок 7) – 6 613 тис.грн. (рядок 3 «Збиток від вибуття основних засобів та нематеріальних активів») + 7 374 тис.грн. (рах.7490 «Негативний результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів» по звіту «Баланс») .

Рядок 4.12 (229 069 тис.грн.) – інші операційні витрати (група рах.739) не дорівнює сумі витрат по рядку 11 «Звіту про фінансові результати» (298 383 тис.грн.) на суму інших витрат - 69 314 тис.грн. (рах. 7499), яка включена до рядка 4.11.

Різниця рядків 10.1 «Капітальні інвестиції» (2 193 596 тис.грн., 1 817 622 тис.грн.) та 10.2 «Амортизаційні відрахування» (172 136 тис.грн., 142 496 тис.грн.) колонок 13, 14 відповідає рядку 9 «Звіту про фінансові результати» 2 021 460 тис.грн., 1 675 126 тс.грн. інформація про які розкривається у Примітці 9.

По рядках 2 та 5 колонок 11,12 відображені вилучення, які складають доходи/витрати за міжфілійними розрахунками на користь інших сегментів, а саме:

- доходи/витрати по кредитах які отримані/надані по лінії міжнародних фінансових організацій (колонки 3, 4);
- доходи/витрати по придбанню готівкової іноземної валюти (колонки 5, 6);
- інші доходи/витрати по розрахункам за коштами, наданими установам банку (міжфілійні кредити/депозити, поповнення рахунків, що відкриті для установ банку – колонки 9, 10).

Таблиця 29.2 «Активи і зобов'язання звітних сегментів»

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
Активи			
1	Послуги корпоративним клієнтам	19 537 284	11 203 432
2	Послуги фізичним особам	17 906 541	10 595 994
3	Інвестиційна банківська діяльність	1 263 687	466 481
4	Нерозподілені активи	5 819 027	5 514 062
5	Усього активів	44 526 539	27 779 969
Зобов'язання			
6	Послуги корпоративним клієнтам	6 458 304	5 116 721
7	Послуги фізичним особам	15 910 422	11 503 121
8	Інвестиційна банківська діяльність	280 906	147 691
9	Нерозподілені зобов'язання	16 585 114	7 795 355
10	Усього зобов'язань	39 234 746	24 562 888

Розшифровка до рядків Таблиці 29.2 «Активи і зобов'язання звітних сегментів»
Примітки 29 «Звітні сегменти»

Рядок 4 «Нерозподілені активи»	5 819 027
Готівкові кошти та їх еквівалент	2 039 099
Кореспондентський рахунок в НБУ	529 153
Кореспондентські рахунки в інших банках (нетто)	856 053
Кошти, які надані іншим банкам (нетто)	973 961
Резерв під заборгованість клієнтів Банку	(1 200 428)
Вкладення Банку в інші установи	14 437
Основні засоби та нематеріальні активи (нетто)	2 021 460
Дебіторська заборгованість (нетто)	208 636
Нараховані доходи (нетто)	192 210
Дисконт	(190 442)
Витрати майбутніх періодів	17 113
Інші активи (рахунки 2920, 2924, 3400, 3402)	357 776
Рядок 9 «Нерозподілені зобов'язання»	16 585 114
Поточні кошти, які отримані від інших банків	425 535
Кредити, які отримані від інших банків (крім міжнар.фін.орг)	13 278 354
Депозити, які отримані від інших банків	15 791
Цінні папери власного боргу (нетто)	1 304 939
Субординована заборгованість	353 500
Кредиторська заборгованість	388 206
Нараховані витрати	445 483
Доходи майбутніх періодів	17 043
Інші пасиви (рахунки 2920, 2924, 3739, 3720, гр.рах.369)	356 262

Примітка 30. «Потенційні зобов'язання банку на кінець дня 31 грудня 2007 року»**Примітка 30.1. «Потенційні зобов'язання банку на кінець дня 31 грудня 2007 року».**

Інформація про події, які відбулися за станом на кінець дня 31 грудня 2007 року і містять додаткову інформацію про діяльність та фінансовий стан банку, зокрема таку:

Розгляд справ в суді станом на 1 січня 2008 року:

У 2007 році Банком пред'явлено боржникам 887 претензій на суму 257,5 млн. грн. Боржниками задоволено повністю та частково 567 претензій на суму 100,0 млн. грн. (фактично кошти надійшли), що становить 39 % від суми пред'явлених боржникам вимог. На розгляді у боржників в межах встановленого законодавством строку станом на 01.01.2008 р. знаходилось 78 претензій на суму 15,7 млн. грн.

Протягом звітного року у провадженні судів знаходилось 423 справи за позовами Банку на суму 346,5 млн. грн., з них задоволено судами 209 позовів на суму 148,5 млн. грн. У зв'язку із закінченням судових розглядів провадження припинено за 33 справами, залишок справ у судах на 01.01.2008 року становить 161 справа на суму 150,6 млн. грн. Від проведення позовної роботи з погашення проблемної заборгованості надійшло 11,7 млн. грн.

У 2007 році в провадженні судів знаходилось 190 справ за позовами до Банку на суму 162,6 млн. грн., з яких розглянуто судами та залишено без задоволення 47 позовів на суму 9,5 млн. грн. Провадження закінчено за 35 справами. Станом на 01.01.2008 року в судах перебуває 100 справ на суму 106,4 млн. грн. За результатами судових рішень, які прийняті судами на користь позивачів, Банком фактично сплачено 0,0 тис. грн.

У звітному році в органах Державної виконавчої служби перебувало 652 виконавчих провадження на загальну суму 359,6 млн. грн. Закінчено 397 виконавчих проваджень, в результаті проведення яких до Банку надійшло 43,0 млн. грн., що становить 12 % від загальної суми зобов'язань за виконавчими документами.

Станом на 01.01.2008 року в провадженні Державної виконавчої служби знаходиться 255 відкритих виконавчих проваджень на суму 143,6 млн. грн.

У 2007 році в провадженні судів знаходилось 412 справ про банкрутство боржників Банку на загальну суму 397,4 млн. грн. Провадження припинено та боржників-юридичних осіб ліквідовано за 148 справами з сумою вимог 40,3 млн. грн. Фактично від здійснення ліквідаційних процедур Банком отримано 23,8 млн. грн., що становить 6 % від загальної суми заявлених Банком вимог.

Станом на 01.01.2008 року в провадженні судів знаходиться 264 справи про банкрутство на суму вимог Банку 312,9 млн. грн.

Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням

Рядок	Найменування статті	2007 рік
1	Гарантії надані	997 723
2	Зобов'язання з кредитування, що надані, з них:	9 017 968
2.1	Первинний строк погашення – до 1 року	6 409 524
2.2	Первинний строк погашення – більше 1 року	2 573 169
3	Акредитиви	320 767
4	Авалі	264 654

Надана застава

	Активи, надані під заставу	Сума
Застава майнових прав		
1	АКБ «Форум»	20 200
2	Перший Укр. Міжнародний банк	25 250
3	ВАТ «Сведбанк»	60 600
4	EBRD (Велика Британія)	75 750
5	Укрсиббанк (Україна)	70 700
6	ВАТ «Себ банк»	9 645
7	ЗАТ Промінвестбанк	20 579
8	ТОВ «Артем-банк»	7 419
9	Всього	290 143

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

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди) склали – 437 957 тис. грн.

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

— до 1 року - 80 792 тис. грн.

— від 1 року до 5 років – 222 792 тис. грн.

— понад 5 років - 134 373 тис. грн.

Примітка 30. «Потенційні зобов'язання банку на кінець року».**Примітка 30.2. «Потенційні зобов'язання банку на кінець дня 31 грудня 2006 звітного року».**

Інформація про події, які відбулися за станом на кінець дня 31 грудня 2006 року і містять додаткову інформацію про діяльність та фінансовий стан банку, зокрема таку:

Розгляд справ в суді станом на 1 січня 2007 року:

У 2006 році Банком пред'явлено боржникам 914 претензій на суму 244,1 млн.грн. Боржниками задоволено повністю та частково 480 претензій на суму 103,9 млн.грн. (фактично кошти надійшли), що становить 42,6 % від суми пред'явлених боржникам вимог. На розгляді у боржників в межах встановленого законодавством строку станом на 01.01.2007 р. знаходилось 73 претензії на суму 15,4 млн.грн.

Протягом звітного року у провадженні судів знаходилось 577 справ за позовами Банку на суму 361,8 млн.грн., з них задоволено судами 340 позовів на суму 192,7 млн.грн.. У зв'язку із закінченням судових розглядів провадження припинено за 412 справами, залишок справ у судах на 01.01.2007 року становить 165 справ на суму 79,5 млн.грн.. Від проведення позовної роботи на погашення проблемної заборгованості надійшло 35,2 млн.грн..

У 2006 році в провадженні судів знаходилось 376 справ за позовами до Банку на суму 154,1 млн.грн., з яких розглянуто судами та залишено без задоволення 200 позовів на суму 81,0 млн.грн.. Провадження закінчено за 212 справами. Станом на 01.01.2007 року в судах перебуває 164 справи на суму 124,4 млн.грн.. За результатами судових рішень, які прийняті судами на користь позивачів, Банком фактично сплачено 508,5 тис.грн. (зокрема, Вінницька ОД – 111,3 тис.грн., Дніпропетровська ОД – 60 тис.грн., Луганська ОД – 220,3 тис.грн., Львівська ОД – 65,5 тис.грн.).

У звітному році органами Державної виконавчої служби було відкрито 629 виконавчих проваджень на загальну суму 395,2 млн.грн.. Закінчено 245 виконавчих проваджень, в результаті проведення яких до Банку надійшло 42,9 млн.грн., що становить 10,8 % від загальної суми зобов'язань за виконавчими документами.

Станом на 01.01.2007 року в провадженні Державної виконавчої служби знаходиться 383 відкриті виконавчі провадження на суму 211,4 млн.грн.

У 2006 році в провадженні судів знаходилось 343 справи про банкрутство боржників Банку на загальну суму 338,8 млн.грн.. Провадження припинено та боржників-юридичних осіб ліквідовано за 74 справами з сумою вимог 35 млн.грн.. Фактично від здійснення ліквідаційних процедур Банком отримано 15,3 млн.грн., що становить 4,5 % від загальної суми заявлених Банком вимог.

Станом на 01.01.2007 року в провадженні судів знаходиться 269 справ про банкрутство на суму вимог Банку 283,9 млн.грн.

Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням

Рядок	Найменування статті	2006 рік
1	Гарантії надані	394870
2	Зобов'язання з кредитування, що надані, з них:	5799488
2.1	Первинний строк погашення – до 1 року	3765628
2.2	Первинний строк погашення – більше 1 року	2033860
3	Акредитиви	470477
4	Авалі	314707

Надана застава

	Активи, надані під заставу	Сума
Застава майнових прав		
1	ВАТ Селянський КБ «Дністер»	11308
2	ВАТ Банк «Український капітал»	5050
3	ЗАТ «Альфа-банк»	36360
4	ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна»	6999
5	АКБ «Мрія»	14500
6	АКБ «Форум»	15150
7	Перший Укр. Міжнародний банк	58610
8	ЗАТ «Тас-Інвестбанк»	15150
9	EBRD (Велика Британія)	75750
	Застава індивідуально визначеного нерухомого майна І. Кузьменко Олександр Ярославович	1925
9	Всього	240802

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

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди) склали – 102033 тис.грн.

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

— до 1 року – 19293 тис.грн.

— від 1 року до 5 років – 60318 тис.грн.

— понад 5 років – 22422 тис.грн.

Примітка 31. «Географічний ризик»

Таблиця 31.1. «Географічний ризик за 2007 рік»

Рядок	Найменування статті	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Усього
АКТИВИ					
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	2 547 414	0	0	2 547 414
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються НБУ, та цінні папери, емітовані НБУ	1 054 119	0	0	1 054 119
3	Кошти в інших банках	1 324 898	471 591	33 524	1 830 014
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	158 983	0	0	158 983
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	46 548	0	0	46 548
6	Кредити та заборгованість клієнтів	35 997 645	9 711	45 599	36 052 955
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	4 037	4 037
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	14 437	0	0	14 437
9	Основні засоби та нематеріальні активи	2 021 460	0	0	2 021 460
10	Нараховані доходи до отримання	187 347	4 581	282	192 210
11	Відстрочений податковий актив	85 159	0	0	85 159
12	Інші активи	518 513	690	0	519 203
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	0	0	0	0
14	Усього активів	43 956 523	486 574	83 443	44 526 539
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
15	Кошти банків	1 109 040	12 544 032	66 608	13 719 681
15.1	У тому числі кредити, які отримані від НБУ	0	0	0	0
16	Кошти клієнтів	22 432 677	400 643	178 142	23 011 462
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0	0	0
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	48 628	1 252 789	3 523	1 304 939
19	Нараховані витрати до сплати	236 041	208 122	2 028	446 191
20	Відстрочені податкові зобов'язання	194 699	0	0	194 699
21	Інші зобов'язання	171 329	354 014	32 433	557 776
22	Усього зобов'язань	24 192 414	14 759 600	282 734	39 234 748
23	Чиста балансова позиція	19 764 108	(14 273 027)	(199 289)	5 291 792
Позабалансові статті					
24	Гарантії	780 974	51 440	165 309	997 723
25	Зобов'язання з кредитування	9 017 951	17	0	9 017 968
26	Акредитиви	320 767	0	0	320 767
27	Інші	264 654	0	0	264 654
28	Чиста позабалансова позиція	54 624 844	0	0	54 624 844
29	Чиста позиція	74 388 953	(14 273 027)	(199 289)	59 916 637

Примітка 31. «Географічний ризик»

Таблиця 31.2. «Географічний ризик за 2006 рік»

Рядок	Найменування статті	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Усього
АКТИВИ					
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	2 411 540	0	0	2 411 540
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються НБУ, та цінні папери, емітовані НБУ	300 000	0	0	300 000
3	Кошти в інших банках	1 070 626	755 870	36 364	1 862 860
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	10 919	0	0	10 919
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	151 603	0	0	151 603
6	Кредити та заборгованість клієнтів	20 868 153	13 619	211	20 881 983
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	3 960	3 960
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	5 142	0	0	5 142
9	Основні засоби та нематеріальні активи	1 675 126	0	0	1 675 126
10	Нараховані доходи до отримання	87 886	2 608	88	90 582
11	Відстрочений податковий актив	20 864	0	0	20 864
12	Інші активи	365 238	14	0	365 252
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	137	0	0	137
14	Усього активів	26 967 234	772 111	40 623	27 779 968
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
15	Кошти банків	1 076 429	5 442 191	128 526	6 647 146
15.1	У тому числі кредити, які отримані від НБУ	0	0	0	0
16	Кошти клієнтів	16 353 879	187 843	540 354	17 082 075
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0	0	0
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0
19	Нараховані витрати до сплати	144 495	18 837	31 243	194 575
20	Відстрочені податкові зобов'язання	197 891	0	0	197 891
21	Інші зобов'язання	79 781	353 822	7 600	441 203
22	Усього зобов'язань	17 852 476	6 002 692	707 723	24 562 890
23	Чиста балансова позиція	9 114 758	(5 230 581)	(667 100)	3 217 078
Позабалансові статті					
24	Гарантії	304 995	32 161	57 714	394 870
25	Зобов'язання з кредитування	5 799 488	0	0	5 799 488
26	Акредитиви	470 477	0	0	470 477
27	Інші	314 707	0	0	314 707
28	Чиста позабалансова позиція	41 341 827	0	0	41 341 827
29	Чиста позиція	50 450 417	(5 230 582)	(667 028)	44 552 807

Примітка 32. «Валютний ризик»

Таблиця 32.1. «Валютний ризик за 2007рік»

Рядок	Найменування статті	UAH	EUR	USD	RUB	Інші	Усього
АКТИВИ							
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	1 940 902	212 256	374 709	14 111	5 436	2 547 414
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані НБУ	1 054 119	0	0	0	0	1 054 119
3	Кошти в інших банках	1 017 916	91 553	650 448	57 613	12 483	1 830 014
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	158 983	0	0	0	0	158 983
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	46 548	0	0	0	0	46 548
6	Кредити та заборгованість клієнтів	16 212 640	1 346 712	18 476 373	8 020	9 210	36 052 955
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	4 037	0	0	4 037
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	14 437	0	0	0	0	14 437
9	Основні засоби та нематеріальні активи	2 021 460	0	0	0	0	2 021 460
10	Нараховані доходи до отримання	80 618	2 470	109 098	15	9	192 210
11	Відстрочений податковий актив	85 159	0	0	0	0	85 159
12	Інші активи	458 056	6 938	33 000	371	20 839	519 203
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	0	0	0	0	0	0
14	Усього активів	23 090 837	1 659 930	19 647 666	80 130	47 976	44 526 539
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
15	Кошти банків	840 487	454 010	12 415 123	68	9 993	13 719 681
15.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	0	0	0	0	0	0
16	Кошти клієнтів	14 851 034	2 066 712	6 025 729	52 440	15 548	23 011 462
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	1 304 939	0	0	0	0	1 304 939
19	Нараховані витрати до сплати	234 949	35 673	172 628	126	2 814	446 191
20	Відстрочені податкові зобов'язання	194 699	0	0	0	0	194 699
21	Інші зобов'язання	81 780	35 186	423 457	16 211	1 142	557 776
22	Усього зобов'язань	17 507 888	2 591 581	19 036 936	68 845	29 497	39 234 748
23	Чиста балансова позиція	5 582 949	(931 651)	610 730	11 285	18 479	5 291 792
24	Чиста позабалансова позиція	59 070 229	496 267	(5 574 194)	295 205	337 337	54 624 844

Примітка 32. «Валютний ризик»

Таблиця 32.2. «Валютний ризик за 2006 рік»

Рядок	Найменування статті	UAH	EUR	USD	RUB	Інші	Усього
АКТИВИ							
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	2041595	74536	281826	8738	4845	2411540
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані НБУ	300000	0	0	0	0	300000
3	Кошти в інших банках	1012738	171908	622445	48766	7003	1862860
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	10919	0	0	0	0	10919
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	151603	0	0	0	0	151603
6	Кредити та заборгованість клієнтів	8906109	1191188	10771171	1261	12253	20881983
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	3960	0	0	3960
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	5142	0	0	0	0	5142
9	Основні засоби та нематеріальні активи	1675126	0	0	0	0	1675126
10	Нараховані доходи до отримання	33744	1956	54868	1	12	90582
11	Відстрочений податковий актив	20864	0	0	0	0	20864
12	Інші активи	300963	11957	26997	282	25053	365252
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	137	0	0	0	0	137
14	Усього активів	14458940	1451545	11761267	59049	49166	27779968
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
15	Кошти банків	651591	389302	5594526	56	11670	6647146
15.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	0	0	0	0	0	0
16	Кошти клієнтів	10531408	1151189	5351123	29969	18386	17082075
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
19	Нараховані витрати до сплати	112546	22598	59250	1	180	194575
20	Відстрочені податкові зобов'язання	197891	0	0	0	0	197891
21	Інші зобов'язання	65190	4052	369900	158	1903	441203
22	Усього зобов'язань	11558620	1567141	11374800	30184	32140	24562890
23	Чиста балансова позиція	2900314	(115596)	386467	28865	17026	3217078
24	Чиста позабалансова позиція	38537050	160700	2459361	55736	128980	41341827

Примітка 33. «Ризик ліквідності»

Таблиця 33.1. «Ризик ліквідності за 2007 рік»

N з/п	Назва показника	на вимогу	на овернайт (на 1 день)	від 2 до 7 днів	від 8 до 31 дня	від 8 до 92 днів	від 93 до 183 днів	від 184 до 274 днів	від 275 до 365(366) днів	від 366 до 548 днів	від 549 до 899 днів	понад 900 днів	понад 2 роки	понад 3 роки	понад 5 років	понад 10 років	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	
01	Готівкові кошти у тому числі:	2 039 099	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 039 099
1.1	банкноти та монети	2 018 261	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 018 261
1.2	дорожні чеки та банківські метали	20 838	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20 838
02	Кошти НБУ, у тому числі:	529 153	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	529 153
2.1	Кошти до вимогу	529 153	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	529 153
03	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються та емітовані НБУ, у тому числі:	36 627	0	0	64	0	20 641	260 534	0	281 006	390 352	56 261	0	17 235	1 062 719		
3.1	у торговому портфелі банку	36 627	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	36 627
3.2	у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0	51 000	0	0	0	0	0	0	0	0	51 000
3.3	у портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	20 344	208 841	0	275 000	390 000	55 073	0	17 235	966 493		
3.4	нараховані доходи за казначейськими та іншими ЦП, папери, що рефінансуються та емітовані НБУ	0	0	0	64	0	297	693	0	6 006	352	1 188	0	0	0	0	8 599
04	Кошти в інших банках, у тому числі:	856 969	0	475 200	349 411	150 700	12 065	23	15 150	0	0	0	0	0	0	0	1 859 518
4.1	Кошти на вимогу	856 969	0	0	0	0	12 065	0	0	0	0	0	0	0	0	0	856 969
4.2	Кошти банків у розрахунках	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 065
4.9	Короткострокові кредити	0	0	475 200	343 694	150 700	0	23	15 150	0	0	0	0	0	0	0	984 766
4.13	Нараховані доходи за коштами в інших банках	0	0	0	5 718	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 718

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
5.1 Кредити, що надані суб'єктам господарювання	146 035	4 650	137 142	1 288 945	2 061 805	2 515 321	2 025 484	1 992 924	708 335	1 222 418	1 836 966	2 117 096	2 801 807	19 919	18 878 847	
5.2 Поточні кредити, що надані суб'єктам господарювання	0	0	0	14	0	104	20	2 784	595	434	3 034	58 784	230 867	11 231	307 867	
5.6 Кредити, що надані фізичним особам	0	318	924	23 655	88 071	165 309	180 687	196 360	402 284	482 860	1 391 763	1 666 410	6 538 756	3 454 471	14 591 867	
5.7 Поточні кредити, що надані фізичним особам	0	0	11	0	1	0	0	150	990	4 087	4 620	44 292	577 277	2 419 739	3 051 167	
5.9 Нараховані доходи за операціями з клієнтами	0	0	0	150 975	11	5	20	66	0	0	0	0	0	0	0	151 078
06 Операції з цінними паперами у тому числі:	158 983	1 905	0	4 961	3 541	6 922	3 850	15 283	10 000	0	1 276	5 951	9	19 831	232 512	
6.2 Боргові цінні папери в торговому портфелі банку	158 983	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	158 983
6.3 Акті та інші ЦП з нефіксованим прибутком портфелі банку на продаж	0	20	0	0	0	178	0	37	0	0	0	2	9	19 831	20 076	
6.4 Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	0	1 885	0	3 986	3 541	2 629	3 850	14 750	10 000	0	0	4 987	0	0	45 628	
6.6 Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	4 038	0	0	0	0	0	0	0	0	4 038	
6.7 Нараховані доходи за операціями з цінними паперами	0	0	0	976	0	77	0	496	0	0	1 276	963	0	0	3 787	
07 Дебіторська заборгованість	0	0	26 436	179 193	4 273	4 449	0	0	0	0	0	0	0	0	214 350	
08 Фінансові та капітальні вкладення, у тому числі:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14 437	14 437	

Примітка 33. «Ризик ліквідності»

Таблиця 33.2. «Ризик ліквідності за 2006 рік»

N з/п	Назва показника	на вимогу	від 2 до 7 днів	від 8 до 31 дня	від 32 до 92 днів	від 93 до 183 днів	від 184 до 274 днів	від 275 до 365(366) днів	від 366 до 548 днів	від 549 днів до 2 років	понад 2 роки до 3 років	понад 3 роки до 5 років	понад 5 років до 10 років	понад 10 років	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
01	Готівкові кошти у тому числі:	1 404 855	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 404 855
1.1	банкноти та монети	1 379 816	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 379 816
1.2	дорожні чеки та банківські метали	25 039	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25 039
02	Кошти НБУ, у тому числі:	1 031 724	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 031 724
2.1	Кошти до вимогу	1 031 724	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 031 724
03	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються та емітовані НБУ у тому числі:	0	0	3 094	0	200 000	0	0	0	0	100 000	0	0	0	303 094
3.3	у порфелі банку до погашення	0	0	0	0	200 000	0	0	0	0	100 000	0	0	0	300 000
3.4	нараховані доходи за казначейськими та іншими ЦП, папери, що рефінансуються та емітовані НБУ	0	0	3 094	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 094
04	Кошти в інших банках, у тому числі:	1 222 204	167 036	340 822	67 081	4 613	0	14 999	0	0	0	0	0	0	1 816 756
4.1	Кошти на вимогу	1 222 204	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 222 204
4.2	Кошти банків у розрахунках	0	0	0	2 301	4 613	0	0	0	0	0	0	0	0	6 914
4.5	Короткострокові вклади(депозити)	0	6 999	0	0	0	0	14 999	0	0	0	0	0	0	21 998
4.9	Короткострокові кредити	0	159 857	337 882	64 780	0	0	0	0	0	0	0	0	0	562 519
4.12	Кредити овердрафт	0	180	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	180
4.13	Нараховані доходи за коштами в інших банках	0	0	2 940	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 940
05	Операції з клієнтами у тому числі:	0	147 489	399 886	1 349 227	1 734 802	1 529 038	1 276 712	1 389 559	1 444 276	2 977 080	2 653 419	3 874 696	2 624 454	21 400 639

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
5.2	Потенці кредити, що надані суб'єктам господарювання	0	0	0	146	0	0	139	1 331	4 653	2 541	24 009	66 861	0	99 679
5.6	Кредити, що надані фізичним особам	0	5 088	8 141	25 089	78 340	103 463	111 611	554 351	695 233	1 173 592	1 542 602	3 473 136	2 563 567	10 334 213
5.7	Потенці кредити, що надані фізичним особам	0	0	5	0	3	0	101	67	1 055	1 136	6 880	95 032	61 363	165 641
5.8	Кредити, що надані небанківським фінансовим установам	0	67	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	67
5.9	Нараховані доходи за операціями з клієнтами	0	4	72 260	118	653	209	228	0	0	0	0	0	0	73 472
06	Операції з цінними паперами у тому числі:	10 919	0	1 666	1 793	48 252	9 771	21 694	1 297	19 900	0	30 831	24 290	21 976	192 389
6.2	Боргові цінні папери в торговому портфелі банку	10 919	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 919
6.3	Акції та інші ЦП з нефіксованим прибутком портфелі банку на продаж	0	0	0	0	178	0	19 769	-2 735	0	0	0	0	0	17 212
6.4	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	1 682	48 074	9 771	1 926	0	19 900	0	30 831	24 290	0	136 474
6.5	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що утримуються з метою продажу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21 976	21 976
6.6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0	0	4 032	0	0	0	0	0	4 032

Примітка 34. «Процентний ризик»

Таблиця 34.1. «Середньозважена процентна ставка за деякими активами та зобов'язаннями за 2007 рік»

(%)

Рядок	Найменування статті	UAH	EUR	USD	RUB
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, і цінні папери, емітовані Національним банком України	8,12	0	0	0
3	Кошти в інших банках:				
	депозити розміщені	0	0	2,1	0
	кредити надані	3,3	3,8	5,8	3,9
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	0	0	0
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0
6	Кредити та заборгованість клієнтів	14,1	10,3	11,4	14,9
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	7,31	0	0	0
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
8	Кошти банків:				
	депозити залучені	0	0	3,3	0
	кредити отримані	1,44	3,9	6,5	2,6
8.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	12,0	0	0	0
9	Кошти клієнтів	9,8	5,2	6,7	0
10	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0	0	0
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	12,1	0	0	0

Примітка 34. «Процентний ризик»

Таблиця 34.2. «Середньозважена процентна ставка за деякими активами та зобов'язаннями за 2006 рік»

(%)

Рядок	Найменування статті	UAH	EUR	USD	RUB
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, і цінні папери, емітовані Національним банком України	6,5	0	0	0
3	Кошти в інших банках:				
	депозити розміщені	5,6	0	4,4	0
	кредити надані	4,3	2,6	4,6	4,6
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	0	0	0
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	13,6	0	0	0
6	Кредити та заборгованість клієнтів	15,0	11,1	11,5	16,9
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	6,8	0	0	0
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
8	Кошти банків:				
	депозити залучені	4,9	0	2,1	0
	кредити отримані	2,9	2,9	5,9	0
8.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	7	0	0	0
9	Кошти клієнтів	10,5	5,5	2,5	0
10	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0	0	0
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	12,1	0	0	0

Примітка 35. «Операції пов'язаних сторін»

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані банком (загальна сума)	120124747	79993235
	В т.ч. – МБК	50316317	35229317
	– суб'єктам господарської діяльності	57461065	35156349
	– фізичним особам	12345647	9606658
	– небанківським фінансовим установам	1718	911
	– органам загально державного управління	0	0
2	Кредити, що надані пов'язаним сторонам, у тому числі:	592547	47176
2.1	Кредити, надані юридичним особам	560416	22413
2.2	Кредити, надані фізичним особам	32131	24763
3	Кредити на кінець року, що надані пов'язаним сторонам	135351	43656
	в т.ч. – фіз. особам	100279	21175
	– юр. особам	35072	22482
4	Середньозважена процентна ставка за кредитами, що надані банком		
	В т.ч. – МБК		
	– суб'єктам господарської діяльності	4,1%	4,2%
	– фізичним особам	12,7%	13,8%
	– небанківським фінансовим установам	15,6%	13,6%
	– органам загально державного управління	16,7%	17,3%
		0	0
5	Середньозважена процентна ставка за кредитами, що надані пов'язаним сторонам		
	– фізичним особам	10,13%	10,3%
	– суб'єктам господарської діяльності	7,75%	9,65%
6	Прострочені кредити, що надані пов'язаним сторонам, на кінець року, всього	22156	20695
	в т.ч. – фіз. особам	0	0
	– юр. особам	22156	20695

1	2	3	4
8	Депозити, що залучені від пов'язаних сторін, у тому числі:	5266083	318673
8.1	Депозити, залучені від фізичних осіб	1085881	316349
8.2	Депозити, залучені від юридичних осіб	4180202	2324
9	Депозити, що залучені від пов'язаних сторін, на кінець року	94865	157254
10	Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені банком		
	В т.ч. – МБК	3,3%	4,7%
	– суб'єктам господарської діяльності	7,6%	8,9%
	– небанківським фінансовим установам	6,4%	8,0%
	– фізичним особам	8,5%	7,1%
	– за рахунок бюджету	6,2%	12,3%
11	Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені від пов'язаних сторін		
	– фіз. осіб	10,04%	8,67%
	– юр. осіб	3,16%	11,67%
12	Гарантії, що отримані банком від пов'язаних осіб	1193552	20252
13	Гарантії, що надані банком пов'язаним сторонам	22243	7990
14	Суми дебіторської заборгованості пов'язаних осіб	420	222
15	Суми кредиторської заборгованості пов'язаних осіб	0	10863
16	Орендні платежі отримані	0	0
17	Орендні платежі сплачені	0	0
18	Операції з цінними паперами, що придбані (акції банку)	9040	0
19	Операції з цінними паперами, що реалізовані (акції банку продані)	0	1010
20	Сума виплат провідному управлінському персоналу	20043	11933