

Річний звіт

Відкритого акціонерного товариства
«Райффайзен Банк Аваль»

2008

Зміст

	Стор.
Висновок незалежних аудиторів щодо фінансових звітів	1
Загальна інформація про діяльність банку.....	6
Баланс.....	26
Звіт про фінансові результати.....	28
Звіт про рух грошових коштів.....	30
Звіт про власний капітал.....	33
Примітка 1. Облікова політика.....	36
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	55
Примітка 3. Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення, що забезпечують контекст, в якому слід читати стандарти економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	57
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	59
Примітка 5. Торгові цінні папери.....	60
Примітка 6. Інші цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	62
Примітка 7. Кошти в інших банках.....	63
Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів.....	67
Примітка 9. Цінні папери у портфелі банку на продаж.....	77
Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку до погашення.....	82
Примітка 11. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії.....	88
Примітка 12. Інвестиційна нерухомість.....	91
Примітка 13. Гудвіл	92
Примітка 14. Основні засоби та нематеріальні активи.....	93
Примітка 15. Інші фінансові активи.....	97
Примітка 16. Інші активи.....	102
Примітка 17. Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	102
Примітка 18. Кошти банків.....	103
Примітка 19. Кошти клієнтів.....	104
Примітка 20. Боргові цінні папери, емітовані банком.....	105
Примітка 21. Інші залучені кошти.....	107
Примітка 22. Резерви за зобов'язаннями.....	108
Примітка 23. Інші фінансові зобов'язання.....	109
Примітка 24. Інші зобов'язання.....	110
Примітка 25. Субординований борг.....	111
Примітка 26. Статутний капітал.....	112
Примітка 27. Резервні та інші фонди банку.....	115
Примітка 28. Процентні доходи та витрати.....	117
Примітка 29. Комісійні доходи та витрати.....	118
Примітка 30. Інші операційні доходи.....	120
Примітка 31. Адміністративні та інші операційні витрати.....	121
Примітка 32. Витрати на податок на прибуток.....	123
Примітка 33. Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	125
Примітка 34. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	126

Примітка 35. Дивіденди.....	127
Примітка “Рахунки довірчого управління ” за 2008 рік.....	127
Примітка 36. Звітні сегменти.....	128
Примітка 37. Управління фінансовими ризиками.....	136
Примітка 38. Управління капіталом.....	150
Примітка 39. Потенційні зобов’язання банку.....	152
Примітка 40. Облік хеджування.....	154
Примітка 41. Справедлива вартість фінансових інструментів.....	157
Примітка 42. Операції з пов’язаними особами.....	158
Примітка 43. Основні дочірні та асоційовані компанії.....	165
Примітка 44. Об’єднання компаній	165
Примітка 45. Події після дати балансу.....	166
Примітка 46. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту.....	166

РСМ АПК

Свідоцтво про внесення в Реєстр
аудиторських фірм та аудиторів № 0084
від 26 січня 2001 року

ВИСНОВОК 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 2008 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.

По результатах аудиторської перевірки були зроблені зауваження стосовно суми резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, що створюються згідно з вимогами постанови Правління Національного банку України №279 від 06.07.2000 «Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків» (надалі – Постанова № 279), інформація щодо якої розкрита в Примітці 8 до фінансових звітів.

Згідно п.7.2. Постанови №279 вартість предмета застави визначається банками за ринковою вартістю. В зв'язку з тим, що станом на 31.12.2008 активний ринок нерухомості відсутній, а існуючі стандарти та правила оцінки майна не містять алгоритму визначення ринкової вартості в умовах кризових явищ, фактично, при визначенні вартості заставного майна застосовується оціночна вартість, яка в більшій мірі спирається на професійну думку фахівців з оцінки, ніж на ринкові фактори. Розмір сформованих резервів під кредитні ризики може зазнати суттєвого впливу від застосування оціночної вартості заставного майна в умовах поглиблення кризових явищ.

Висновок

На нашу думку, за винятком впливу на фінансові звіти питань, про які йдеться у попередніх параграфах, фінансові звіти справедливо та достовірно відображають фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2008 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.

Пояснювальний параграф

Не роблячи додаткових обмежень, ми звертаємо увагу на наявність значної невизначеності, результат якої залежить від майбутніх подій, що не є під безпосереднім контролем Банку, але які можуть впливати на його фінансові звіти. Зазначена невизначеність – це проблема, обумовлена тим, що банківська система України знаходиться під негативним впливом фінансової кризи, що значною мірою пов'язано з погіршенням фінансового стану позичальників та емітентів цінних паперів вже станом на 31.12.2008, відпливом коштів з банків, зміною обмінного курсу гривні до іноземних валют та іншими об'єктивними причинами.

ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ ЗГІДНО ВИМОГ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ

(Постанова Правління Національного банку України від 9 вересня 2003 року за № 389)

Відповідність обсягу активів та зобов'язань Банку за строками погашення встановлювалась на підставі аналізу статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 № 124, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 07.05.2003 за №353/7674 (із змінами), з урахуванням коригуючих проводок за 2008 рік. В частині фінансових активів і зобов'язань вона достовірно відображена Банком у примітці 37 «Управління фінансовими ризиками» (таблиця 37.10 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний рік»). Станом на кінець дня 31 грудня 2008 року невідповідність між фінансовими активами та зобов'язаннями Банку в окремих часових інтервалах становить: до одного місяця - негативна в розмірі 8.5% фінансових активів Банку; від 1 до 3 місяців - позитивна в розмірі 0.2% фінансових активів Банку; від 3 до 12 місяців – негативна в розмірі 12.7% фінансових активів Банку; від 12 місяців до 5 років - негативна в розмірі 8.9% фінансових активів Банку; понад 5 років – позитивна в розмірі 37.2% фінансових активів Банку. Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2008 року є позитивним в розмірі 7.2% фінансових активів Банку або 183.0% фактично сплаченого зареєстрованого статутного капіталу.

Якість управління активами та пасивами протягом звітного року, в цілому, дозволяла забезпечувати Банку необхідний рівень ліквідності, платоспроможності, прибутковості, зменшення валютних і процентних ризиків. Протягом четвертого кварталу 2008 року у зв'язку з негативним впливом фінансової кризи на банківську систему України Банк з метою зменшення цього впливу при управлінні активами та пасивами керувався обмеженнями та запроваджував додаткові заходи для забезпечення стабільності роботи Банку та захисту інтересів вкладників та інших кредиторів згідно вимог постанови Правління Національного банку України №319 від 11.10.2008 «Про додаткові заходи щодо діяльності банків» та постанови Правління Національного банку України №413 від 04.12.2008 «Про окремі питання діяльності банків».

Достатність резервів та капіталу Банку обумовлена якістю активів Банку. Інформація щодо якості кредитного портфеля, за винятком обмеження щодо суми резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями з позичальниками –юридичними та фізичними особами, наведена в примітці 7 «Кошти в інших банках» (таблиця 7.2 «Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2008 рік»), примітці 8 «Кредити та заборгованість клієнтів» (таблиця 8.7. «Аналіз кредитної якості кредитів за 2008 рік»), примітці 22 «Резерви за зобов'язаннями». Інформація щодо якості портфеля цінних паперів розкрита в примітці 5 «Торгові цінні папери» (таблиця 5.1 «Інформація щодо кредитної якості боргових торгових цінних паперів за 2008 рік»), примітці 9 «Цінні папери у портфелі банку на продаж» (таблиця 9.2 «Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі на продаж за 2008 рік»), примітці 10 «Цінні папери у портфелі банку до погашення» (таблиця 10.6 «Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі до погашення за 2008 рік»), примітці 11 «Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії». Стан дебіторської заборгованості визначений Банком згідно нормативних вимог Національного банку України та внутрішніх положень Банку, згідно до яких сформована відповідна сума резерву. Інформація щодо стану дебіторської заборгованості розкрита у примітці 15 «Інші фінансові активи» та примітці 16 «Інші активи». Інформація щодо формування капіталу Банку, фондів та резервів (крім резервів під кредитні ризики

та операції з цінними паперами, резервів під дебіторську заборгованість) розкрита Банком у примітках 26 «Статутний капітал», 27 «Резервні та інші фонди банку», 38 «Управління капіталом». *Формування капіталу Банку, фондів та резервів* відбувається, в цілому, за винятком обмеження щодо суми формування резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями з позичальниками – юридичними та фізичними особами, у відповідності з вимогами нормативно-правових актів Національного банку України. Банк дотримується нормативів капіталу. *Операції з пов'язаними особами* розкриті в примітці 42 «Операції з пов'язаними особами». Ці операції здійснювались Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Системи управління ризиками Банку, в цілому, є адекватними за умови сталої ресурсної бази. Інформація щодо оцінки ризику банківських операцій розкрита в Загальній інформації про діяльність банку та в примітці 37 «Управління фінансовими ризиками» (таблиці 37.1 «Аналіз валютного ризику», 37.4 «Загальний аналіз відсоткового ризику», 37.6 «Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2008 рік», 37.10 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2008 рік»), а також у примітці 39 «Потенційні зобов'язання банку».

Бухгалтерський облік, процедури внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку, в цілому, адекватні вимогам нормативно-правових актів Національного банку 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, за виключенням впливу на них обмеження, про які йдеться в цьому висновку.

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 2008 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 2008 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 2008 року Банк має зобов'язання перед власниками емітованих ним іменних процентних облігацій на суму 720,323.1 тис. грн. Зобов'язання з виплати процентів за вказаними цінними паперами протягом 2008 року виконувались своєчасно та в повному обсязі відповідно до проспектів емісії.

Станом на 31 грудня 2008 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.

Президент фірми

Т. Бернатович

Сертифікований аудитор
Сертифікат НБУ №0000021
від 22.12.2004 р.

24 квітня 2009 року
м. Київ, вул. Донецька, 37/19

Загальна 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: Україна, 01011, м. Київ, вул. Лескова, 9.

Організаційно-правова форма банку – відкрите акціонерне товариство.

Датою річної фінансової звітності за 2008 рік є кінець дня 31 грудня 2008 року.

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

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 2008 рік не здійснювались.

Материнським банком ВАТ “Райффайзен банку Аваль” є Акціонерне Товариство “Райффайзен Центральбанк Естеррайх Акцієнгезельшафт”(Австрія).

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.

Станом на 01.01.2009 р. в систему Банку входять такі структурні підрозділи:

Центральний офіс, 23 обласних, 1 регіональна та 1 республіканська дирекція, 1 філія.

Банк має ефективну структуру управління, яка побудована на чіткому розподілі на бізнес-лінії та вертикалі підтримки, яка створена на рівні Центрального офісу та дирекцій Банку.

Загальна мережа ВАТ “Райффайзен Банк Аваль” включає 27 балансових установ і 1104 відділень, розташованих у великих містах, обласних та районних центрах, містах обласного підпорядкування 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.

Річна фінансова звітність за станом на кінець дня 31 грудня 2008 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 2008 рік з урахуванням коригуючих проводок.

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 дирекцій та відділень 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 більше, ніж 16-річної історії діяльності, ВАТ «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», ВАТ «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.

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. 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:

Банк пропонує банківські послуги в таких сферах:

- корпоративний бізнес;
- роздрібний бізнес;
- казначейські операції та інвестиційний банкінг.

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:

- підтримувати надійну інфраструктуру Інформаційних технологій, щоб забезпечити заплановане зростання бізнесу по всім напрямкам.
- надалі впроваджувати програмний портфель Інформаційних технологій з метою зменшення зусиль та витрат на обслуговування.

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. 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 продажі 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 фореक्सні транзакції).
- Управління активами.

Стратегія сегменту роздрібного бізнесу :

Сегмент роздрібного 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 роздрібного 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 трансакції, 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, випуск облігацій та пропозиції щодо капіталу.

Станом на 1 січня 2009 року клієнтська база складає: – 4 944 тис. клієнтів, в тому числі:

юридичних осіб	– 233 тис.клієнтів,
фізичних осіб	– 4 711 тис. клієнтів.

Статутний капітал Банку складає 5 103 537 тис. грн.; чисті активи – 65 425 247 тис. грн.;

Надходження національної готівкової валюти за 2008 рік склали 109 313 785 тис. грн., видатки 88 480 209 тис. грн., збільшення в порівнянні з 2007 роком в 1,3 рази.

Залишок готівкових коштів в касах банку на 1 січня 2009 року склав 1 420 935 тис. у гривневому еквіваленті.

На кореспондентському рахунку в НБУ залишок коштів на 1 січня 2009 року склав 1 237 372 тис.грн..

Сума обов’язкових резервів на кореспондентському рахунку в Управлінні НБУ по м.Києву і Київській області згідно встановлених нормативів на початок року становила 1 212 405 тис. грн.

ВАТ “Райффайзен банк Аваль” у 2008 році став найбільшим постачальником готівкової іноземної валюти, ввезеної із-за кордону, а саме ввезено:

- доларів США –2 589 400 тис.;
- євро –1 863 000 тис.;
- швейцарських франків – 1 900 тис.;
- англійських фунтів стерлінгів – 900 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 2008 року було вивезено за кордон:

- 159 600 тис. доларів США;
- 26 500 тис. євро;
- 90 тис. англійських фунтів стерлінгів;
- 250 тис.швейцарських франків.

ВАТ “Райффайзен Банк Аваль” є одним з найбільших постачальників в Україну банківських металів у вигляді зливків та дорогоцінних монет.

В 2008 році ввезено із-за кордону:

- золотих зливків –15 272 тройських унцій ;
- золотих монет – 4 444 тройських унцій ;
- срібних монет –74 759 тройських унцій ;
- платинових монет -123 тройських унцій ;

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 2009 року Банк обслуговує кореспондентські рахунки 140 банків України, країн дальнього та ближнього зарубіжжя. Банк має широкую кореспондентську мережу кореспондентських рахунків НОСТРО відкритих у 9 банках країнах СНД та Балтії, а також у 20 найбільших банках Європи, Америки. Банком укладені 262 генеральні угоди з 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.

Протягом 2008 року банк отримав 200 млн. дол. США у формі синдикуваного кредиту та активно залучав ресурси шляхом підписання двосторонніх кредитних угод з іноземними банками, в тому числі з материнським банком Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ, міжнародними фінансовими організаціями та іншими фінансовими інститутами.

Зокрема, під час проведення Річних Зборів Європейського Банку Реконструкції та Розвитку, які відбулися в Києві 18-19 травня 2008 року, банк підписав кредитну угоду з цією міжнародною фінансовою організацією щодо фінансування іпотечного кредитування на суму 50 млн. дол. США.

В липні 2008 року банк підписав угоду про отримання синдикуваного кредиту на суму 200 млн. доларів США. Початковими організаторами цієї угоди виступили наступні банки: the Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ, Ltd, Bayerische Landesbank, HSBC Bank PLC та Standard Bank PLC. Початкова сума угоди складала 100 млн. дол. США, але обсяг підписки було перевищено на 100%. Кредит складається з двох траншів: 364-денний Транш А на 83,5 млн. дол. США та дворічний Транш Б на 116,5 млн. дол. США.

В листопаді 2008 року банк здійснив погашення залученого в 2007 році синдикуваного кредиту на суму 200 млн. дол. США, уповноваженими лід-організаторами якого виступили the Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ, Ltd, Bayerische Landesbank, HSBC Bank PLC та Intesa Sanpaolo S.p.A.

В грудні 2008 року в продовження плідної співпраці з міжнародними фінансовими організаціями ВАТ “Райффайзен Банк Аваль” та Європейський Банк Реконструкції та Розвитку підписали угоду про залучення субординованого кредиту на суму 75 млн. дол. США на 10 років. Ця сума буде спрямована на збільшення капіталу банку другого рівня.

Інформація про операції на міжбанківському ринку – видані міжбанківські кредити та розміщені депозити в інших банках розкривається в Примітках 4 “Грошові кошти та їх еквіваленти” та 7 “Кошти в інших банках” до звіту “Баланс”.

Банк активно працює на ринку цінних паперів.

Станом на 1 січня 2009 року портфель цінних паперів склав 1 429 522 тис.грн., в тому числі:

- цінні папери в торговому портфелі - 141 967 тис.грн.(інформація розкривається у Примітці 5),
- цінні папери в портфелі банку на продаж – 880 887 тис.грн., (Примітка 9),
- цінні папери в портфелі банку до погашення – 406 668 тис.грн.(Примітка 10),

Під вище перелічені цінні папери (крім цінних паперів в торговому портфелі) сформовано резерви в сумі 17 925 тис.грн..

Загальна сума кредитного портфелю, включаючи нараховані доходи та сформовані резерви під кредити на кінець звітного періоду склала 55 342 513 тис. грн., що на 17 851 666 тис. грн. більше ніж на початок минулого року, з них кредити, надані фізичним особам, склали 27 529 233 тис. грн.

Середня процентна ставка по кредитах, які надавались юридичним особам в гривнях склала –14,76% річних, в валюті – 10,36% річних.

Середня процентна ставка по кредитах, які надавались фізичним особам в гривнях склала – 21,36% річних, в валюті – 13,86% річних.

Аналіз змін резервів відображено в таблиці 8.2. та 8.3. до Звіту “Баланс”.

Інформація стосовно забезпечення кредитів (застави, що отримана як забезпечення кредиту) розкривається в таблицях 8.5.,8.6. Примітки 8.

Аналіз кредитної якості кредитів розкривається в таблицях 8.7., 8.8. до Примітки 8.

Справедлива вартість за просроченими, але не знеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі розкривається у таблицях 8.9, 8.10 до Примітки 8 “Кредити та заборгованість клієнтів” до звіту “Баланс”.

Структура кредитів за видами економічної діяльності розкрита у таблиці 8.4. Примітки 8 “Кредити та заборгованість клієнтів” до звіту “Баланс”.

Протягом 2008 року Банк здійснив інвестиції в дочірні компанії в сумі 30 287 тис.грн., в тому числі :

-ТОВ “Компанія з управління активами “Райффайзен Банк Аваль” в сумі 2 417 тис.грн.,

- ТОВ “Райффайзен Лізинг Аваль” в сумі 27 870 тис.грн.

По асоційованим компаніям Банком була збільшена частка в чистому прибутку асоційованої компанії “Черкаситара” в сумі 223 тис.грн. і зменшена вартість фінансових інвестицій за рахунок отриманих дивідендів “Черкаситара” в сумі 114 тис.грн.. Інформація щодо цих інвестицій розкривається в Примітці 11 “Інвестиції в дочірні та асоційовані компанії” звіту “Баланс”.

Станом на 1 січня 2009 року в активах банк має інвестиційну нерухомість на суму 34 305 тис.грн., інформація про яку розкривається у Примітці 12 “Інвестиційна нерухомість” до звіту “Баланс”.

Інформація про основні засоби, нематеріальні активи та капітальні вкладення, їх рух, переоцінка розкриті в Примітці 14 “Основні засоби та нематеріальні активи” звіту “Баланс”.

Інформація про фінансові та інші активи Банку розкрита у Примітках 15 “Інші фінансові активи” та 16 “Інші активи” звіту “Баланс”.

Основним джерелом формування ресурсної бази Банку є залучені від банків, клієнтів та фінансових установ кошти, які склали 54 989 441 тис.грн., в тому числі:

- кошти, отримані від інших банків у вигляді строкових вкладів та кредитів на суму 27 780 303 тис.грн.;
- кошти клієнтів –26 882 221 тис.грн.
- кошти,що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій - 326 918 тис.грн.

Інформація про залучені Банком кошти розкривається у Примітках 18 “Кошти банків”, 19 “Кошти клієнтів”, 21 “Інші залучені кошти” до звіту “Баланс”.

Боргові цінні папери, емітовані Банком, представлені облігаціями власного боргу, інформація про які розкривається у Примітці 20 “Боргові цінні папери” до звіту “Баланс”.

На протязі 2008 року банком формувались резерви на покриття ризиків та втрат, в тому числі за зобов’язаннями кредитного характеру, що обліковуються на позабалансових рахунках під судові справи, інші зобов’язання. Інформація про такі резерви розкривається у Примітці 22 “Резерви та зобов’язання” до звіту “Баланс”.

Інформація про інші зобов'язання банку розкриваються в Примітках 23 “Інші фінансові зобов'язання” та 24 “Інші зобов'язання” до звіту “Баланс”.

Субординований борг банку складає 1 112 231 тис.грн., який відображається за рядком 27 звіту “Баланс” і інформація про який розкривається у Примітці 25 “Субординований борг” до звіту “Баланс”.

Статутний капітал банку в порівнянні з 2007 роком збільшився на 1 400 000 тис. грн. і складає станом на 1 січня 2009 року 5 103 537 тис.грн. та є сплаченим. Номінал одної акції – 10 копійок. У статутному капіталі банку 24 149 349 тис.штук простих та 50 000 тис.штук. привілейованих акцій. Інформація про статутний капітал Банку розкрита у Примітці 26 “Статутний капітал” та у “Звіті про власний капітал”.

Динаміка змін та рух резервних та інших фондів банку розкривається в Примітці 27 “Резервні та інші фонди банку та відображені за рядком 32 звіту “Баланс”.

Загальними зборами акціонерів в 2008 році оголошені дивіденди в сумі 199 302 тис.грн. Інформація про дивіденди за акціями розкрита в Примітці 35 “Дивіденди” та за рядком 30 “Звіту про власний капітал”.

Результати від банківських та інших операцій .

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

За 2008 рік банком отримано прибуток в сумі 531 432 тис.грн..

Загальний обсяг доходів, отриманих банком за банківськими та іншими операціями, складає 7 947 858 тис.грн., загальний обсяг витрат 7 416 426 тис.грн..

Основною статтею доходів банку є процентні доходи, які банк отримав в сумі 6 255 516 тис.грн, які складають 79 % від загального обсягу доходів, отриманих банком за 2008 рік.

Процентні витрати банку за звітний рік складають 2 687 431 тис.грн. або 37% від загального обсягу витрат.

Структура процентних доходів та витрат розкривається у Примітці 28 “Процентні доходи та витрати” Звіту про фінансові результати.

Другою по значності статтею доходів банку є комісійні доходи, які склали у звітному періоді 1 325 268 тис. грн., що на 269 873 тис. грн. більше, ніж у попередньому звітному році. В структурі загального обсягу доходів комісійні доходи займають 17 %.

Найбільшу питому вагу в структурі комісійних доходів за операціями з клієнтами займають надходження від розрахунково-касового обслуговування (90,1% загальної суми комісійних доходів).

Комісійні витрати за рік склали 151 251 тис.грн.

Інформація про комісійні доходи, витрати банку розкривається у Примітці 29 “Комісійні доходи та витрати” Звіту про фінансові результати.

Дохід від операцій з цінними паперами в торговому портфелі визначився в сумі 5 751 тис. грн. та відображено за рядком 4 Звіту про фінансові результати.

На протязі 2008 року банк здійснював операції хеджування, пов'язані з переоцінкою інструменту, а саме – переоцінкою процентного свопу, пов'язаного з хеджуванням кредитів(депозитів), отриманих від групи RZB (Австрія) на суму - 5 790 тис.грн., які відображені за рядком 5 Звіту про фінансові результати.

Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах, складає 5 690 тис.грн., а саме:

-переоцінка форвардного контракту з ТОВ “Райффайзен Лізинг Аваль” до справедливої вартості складає + 6 980 тис.грн.(позитивний результат);

-переоцінка форвардного контракту з групою RZB, складає від'ємний результат – 1 290 тис.грн.. Дана сума відображена за рядком 6 Звіту про фінансові результати.

Позитивний результат від торгівлі іноземною валютою складає 936 533 тис.грн., негативний результат від переоцінки іноземної валюти складає 665 349 тис.грн.

Результат від операцій з іноземною валютою відображен по рядках 7 та 11 відповідно Звіту про фінансові результати.

Витрати банку на формування резервів складають:

- резерв під заборгованість за кредитами -1 884 085 тис.грн..
- резерв під знецінення цінних паперів + 1 064 тис.грн.
- резерви за зобов'язаннями + 77 919 тис.грн.
- резерви під інші активи -15 365 тис.грн.

Витрати банку на формування резервів відображаються за рядками 12,13, 15,16,17 Звіту про фінансові результати.

Інші доходи банку склали 64 233 тис. грн., інформація про які розкривається в Примітці 30 “Інші операційні доходи” Звіту про фінансові результати.

Дохід від участі в капіталі дочірніх компаній за 2008 рік склав 224 тис.грн. і відображений в рядку 21 Звіту про фінансові результати.

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

Витрати банку на сплату податку на прибуток за звітний рік складають 188 555 тис.грн.

Інформація щодо витрат на податок на прибуток розкривається у Примітці 32 до Звіту про фінансові результати.

Прибуток(збиток) на одну просту та привелійовану акцію розкривається в Приміці 34 Звіту про фінансові результати.

Управління ризиками

Банківській діяльності притаманні ризики, якими управляють за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків, з урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю. Процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості Банку.

Структура управління ризиками

Остаточну відповідальність за встановлення та затвердження цілей в сфері управління ризиками та капіталом несе Наглядова рада. При цьому Банк має окремі незалежні підрозділи, які відповідають за управління ризиками та їх контроль.

Правління

Правління Банку відповідає за внесення пропозицій та реалізацію всіх цілей в сфері управління ризиками та капіталом, а також за загальне управління ризиками, контроль та здійснення політики управління ризиками Групи “Райффайзен” в Банку. Регулярні звіти про управління ризиками та постійний аналіз ризиків забезпечують достатню основу для прийняття рішень членами Правління щодо доречності процедур у процесі виявлення, визначення та мінімізації ризиків.

Кредитний комітет

Кредитний комітет несе загальну відповідальність за впровадження принципів, структури, політики та лімітів. Цей комітет відповідає за основні питання, пов'язані з ризиками, і здійснює управління та контроль за процесом прийняття рішень стосовно ризиків. Він також відповідає за затвердження індивідуальних лімітів у межах, встановлених Наглядовою радою Банку. Кредитний комітет видає дозволи на надання кредитів.

Комітет з управління активами та зобов'язаннями

Комітет з управління активами та зобов'язаннями несе відповідальність за досягнення цілей ліквідності та їх контроль, а також за розробку стратегії Банку та її впровадження.

Підрозділ управління ризиками

Банк створив відділ управління ризиками, що працює незалежно від інших напрямків діяльності та несе відповідальність за впровадження та дотримання процедур, пов'язаних з управлінням ризиками для забезпечення незалежного процесу контролю.

Казначейство Банку

Казначейство відповідає за управління активами та зобов'язаннями Банку, а також за загальну фінансову структуру. Казначейство також в першу чергу відповідає за ризики фінансування та ліквідності Банку.

Служба внутрішнього аудиту

Процеси управління ризиками в Банку щорічно перевіряються службою внутрішнього аудиту, яка перевіряє як достатність процедур, так і дотримання Банком цих процедур.

Система оцінки ризиків та звітування

Підрозділ управління ринковими та операційними ризиками здійснює регулярний контроль та досліджує ризики, пов'язані з діяльністю Банку. Зокрема він здійснює контроль процентного ризику портфелів Банку (стосовно торгового портфелю – після підписання кожного нового договору, стосовно інших портфелів – щомісяця), валютного ризику (валютна позиція Банку контролюється щоденно).

Моніторинг та контроль ризиків переважно здійснюється на основі лімітів, встановлених Національним банком України та RZB Group. Інформація про ризики, отримана за різними видами діяльності Банку, передається відповідним підрозділам Банку. Зокрема інформація про процентний ризик у межах торгового портфелю надається підрозділу ринку капіталу (при підписанні кожного нового договору, за умови наявності відповідної інформації). Інформація про валютну позицію Банку надається казначейству Банку та контролюється незалежно підрозділом управління ризиками. Щотижня до RZB Group надаються відповідні звіти, включаючи звіт про ліквідність Банку. Також здійснюється постійний контроль процентних ризиків усіх портфелів Банку.

Зниження ризику

Банк активно використовує заставу для зниження свого кредитного ризику. Використання застави в якості забезпечення кредиту дає Банку можливість контролювати активи у разі невиконання зобов'язань позичальником. Застава є потенційним джерелом погашення кредиту. Однак рішення Банку надати кредит не приймається лише на основі наявності достатньої застави або гарантії. Кожне рішення надати кредит супроводжується всебічним кредитним аналізом, що знижує кредитний ризик та підвищує якість кредитного портфелю Банку.

Банк вживає ряд заходів, щоб гарантувати погашення кредитів. Після надання кредиту підрозділ управління ризиками несе відповідальність за управління кредитом, що включає постійний контроль фінансового стану позичальника, дотримання позичальником положень, встановлених кредитним договором, а також надає рекомендації щодо подальшої співпраці з клієнтом. Контроль кредитів забезпечує виявлення на ранніх етапах ознаки того, що у позичальника виникли фінансові труднощі у погашенні кредиту. Це робиться на ранніх етапах, щоб максимізувати вплив коригувальних дій Банку та знизити можливі збитки. Контроль кредитів є критичним на етапі погашення кредиту або у випадку простроченого кредиту, або у випадку недотримання положень договорів про забезпечення або фінансових коефіцієнтів.

Надмірна концентрація ризиків

Концентрація вказує на відповідну чутливість результатів діяльності Банку до змін, що мають вплив на конкретну галузь чи географічний регіон. Концентрація виникає в разі якщо декілька контрагентів здійснюють однакову господарську діяльність або діяльність в одному географічному регіоні або мають подібні економічні характеристики, що обумовлюють їх здатність виконувати договірні зобов'язання, які зазнають однакового впливу змін в економічних, політичних або інших умовах.

З метою уникнення надмірної концентрації ризиків, внутрішні політика і процедури Банку включають конкретні інструкції щодо зосередження уваги на збереженні диверсифікованого портфелю. Весь процес управління кредитами здійснюється за встановленою кредитною політикою.

На поточний момент значні концентрації в кредитному портфелі банку відсутні.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик понесення Банком збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань клієнтами або контрагентами. Банк здійснює управління та контроль кредитного ризику шляхом встановлення лімітів на суму ризику, який він готовий взяти на себе, стосовно окремих контрагентів і географічної та галузевої концентрації, а також шляхом контролю ризиків, пов'язаних з такими лімітами.

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 різним видам 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.

Кредитні ризики в свою чергу, включають в себе:

- ризик контрагента (ризик дефолту);
- ризики країн.

Ризик контрагента стосується негативних наслідків пов'язаних з дефолтом або погіршенням кредитоспроможності контрагента з кредитних операцій. У даному випадку кредитування не розглядається у вузькому значенні (кредити, облігації, кредитні деривативи та ін.), а охоплює також операції і продукти за яких виникає заборгованість контрагента перед банком (наприклад купівля дебіторської заборгованості, торгіві операції). Ризик контрагента тісно пов'язаний з іншими більш конкретними видами

ризик, такими як ризик концентрації (через значну заборгованість, концентрацію в певному секторі економіки чи концентрацію дочірніх чи афілійованих компаній), ризик розміщення та ризик розрахунків (ризик того, що розрахунки за угодам будуть проходити не так, як очікувалось).

Ризик дефолту – це ризик того, що контрагент не зможе виконати фінансові зобов'язання, зазначені в угоді, через його дефолт.

Дефолт виникає у випадку коли:

- ймовірність того, що певний боржник зможе виконати свої зобов'язання перед банком по кредиту за рахунок першоджерел є низькою, або
- будь-які кредитні зобов'язання контрагента перед банком прострочені більше ніж на 90 днів.

Ризик дефолту проявляється як відсутність платежу або примусова відстрочка погоджених у контракті платежів контрагента. Економічні втрати у випадку дефолту залежать від декількох факторів, а саме: вид продукту, наявні гарантії, вартість забезпечення і черговості права стягнення заборгованості за рахунок застави.

Дефолти відображаються у балансі банку як індивідуальні резерви або як прямі списання, а тому безпосередньо впливають на фінансові результати роботи банку.

Ризик країни – це ризик того, що контрагент не зможе виконувати свої зобов'язання перед нерезидентами, через політичні і економічні події в країні його перебування.

Ризик країни покриває усі ризики пов'язані з міжнародним кредитуванням та прямими іноземними інвестиціями. Він включає не тільки політичний ризик пов'язаний з міжнародними операціями, але й ризики пов'язані з погіршенням економічної ситуації в країні (економічний ризик).

Політичний ризик – це ймовірність того, що в результаті змін у політичному середовищі іншої країни банк зазнає економічних втрат.

Політичний ризик включає: війни, повстання (масові заворушення), страйки, революції (громадські безпорядки), ембарго, політичні та економічні санкції, експропріація (включає зростання податків та зборів, яке зменшує рентабельність), націоналізація; трансферний ризик: мораторії та обмеження платежів (запобігання платежам владою), а також не конвертованість валюти (обмеження доступу до достатньої кількості іноземної валюти); відміна валютних режимів або девальвація як акція держави.

Економічний ризик – це ризик того, що економічні події в межах або за межами зарубіжної країни, матимуть вплив на грошові потоки з тієї країни.

Економічний ризик включає: погіршення економічного стану країни, яке може вплинути на економічну ситуацію контрагента; девальвацію або знецінення в ціні активів, яке має істотний вплив на плани господарської діяльності та конкурентоспроможність контрагентів.

Ринковий ризик – це ризик понесення втрат через непередбачені і несприятливі зміни факторів, які впливають на ринкові ціни (наприклад курсів валют, процентних ставок, котировок цінних паперів) і призводять до зменшення ринкової вартості банківських активів. Ринковий ризик в свою чергу включає в себе: процентний ризик; валютний ризик; цінові ризики.

Процентний ризик – це ризик несприятливої зміни справедливої вартості активів чутливих до змін відсоткових ставок, в результаті руху відсоткових ставок.

При розрахунку можливих втрат від коливань відсоткових ставок, заздалегідь обумовлюється, що кредитоспроможність боржників і банку є незмінною. Великою мірою ці потенційні збитки виникають в результаті негативного впливу змін в рівні і формі кривих доходності (різних валют) на відкриті (відсоткові) позиції та позиції, які важко хеджувати).

Процентний ризик має двосторонній вплив: він може зменшити процентний прибуток (портфель банку, який утримується до погашення), призвести до списань та формування резервів (облік за справедливою вартістю, або збільшити торговий дохід банку (операції, які обліковуються у торговій книзі банку) З точки зору вартості активів,

всі ці події зменшують вартість банку на одну і ту ж суму. Проте, з точки зору бухгалтерського обліку, ці події обробляються по-різному, а тому вони або прямо впливають на прибутки/збитки, або зменшують майбутні доходи банку.

Через високу важливість процентного ризику для банків, нижче наведені підтипи цього ризику:

- Ризик кривих дохідності: зміни в рівні, нахилі, і формі кривих дохідності (безризикових);
- Ризик переоцінки: розбіжності в строках погашення позицій з фіксованою відсотковою ставкою та перегляд позицій з плаваючою відсотковою ставкою;
- Базисний ризик: недосконала кореляція при в корегуванні норм прибутку за різними інструментами зі схожими факторами переоцінки.
- Ризик невиконання опціону: Чутливість відсоткових опціонів, вбудованих в інші стандартні інструменти або утримуваних як самостійні інструменти до змін відсоткових ставок, що лежать в їх основі.

Ця класифікація також відображає традиційний підхід до процентного ризику, коли позиції чутливі до змін відсоткових ставок групуються за строками та ступенем чутливості, а потім аналізуються (BPV зсуви, геп-аналіз, і т.п.). Проте, проаналізувати таким чином базисний ризик, який виникає в результаті змін у взаємовідношенні між відсотковими ставками для різних ринкових секторів і категорій продуктів, тобто ризик несподіваного руху відсоткових ставок відносно базової ставки, досить складно. Адже цей ризик також включає непередбачувану зміну різниці в окупності (дохідності) різних ринків (наприклад ринок грошей та ринок боргових інструментів) і для боржників з різною кредитоспроможністю (ризик кредитного спреду). Оскільки коливання кредитних спредів є одним з основних факторів базисного ризику, то окреме визначення для ризику кредитного спреду буде наведено нижче.

Ризик кредитного спреду

Ризик кредитного спреду – це ризик втрати грошей через коливання ринкових цін на боргові інструменти, які викликані непередбаченими змінами кредитних спредів.

Ризик кредитного спреду виникає в результаті мінливості до ризику інвесторів, який впливає на ринкову ціну ризику і таким чином призводить до зменшення чи збільшення кредитного спреду. Хоча цей ризик і не є викликаний зміною кредитоспроможності боржника, проте він розглядається як специфічний ризик емітента (краще: специфічний ризик групи емітентів).

Ризик кредитного спреду – це важливий фактор ризику для портфелів, які побудовані на стратегії спреду, та/або містять відповідно розроблені кредитні деривативи. В результаті цей ризик зосереджується в торговій книзі, хоча також проникає і в банківську книгу через діяльність з управління активами та зобов'язаннями.

Валютний ризик – це ризик негативних змін в справедливій вартості валютних позицій (вираженої в національній валюті) в результаті коливань валютних курсів.

Іноземні валюти як і золотий запас наражаються на валютний ризик. В RZB Group, їх справедлива вартість розраховується і відображається в звітності в євро (EUR), оскільки саме євро визначено як розрахункова (довідкова) валюта.

Портфель є чутливим до коливань валютних курсів, якщо він містить спотові або майбутні грошові потоки виражені (або індексовані) у будь-якій валюті окрім базової валюти банку. Отже валютний ризик виникає в результаті діяльності яка обліковується і в банківській, і в торговій книзі банку.

Валютний ризик безпосередньо впливає на баланс та звіт про фінансові результати, оскільки активи і пасиви виражені в іноземних валютах, потрібно конвертувати в розрахункову валюту на кожну звітну дату. Збитки від конвертації позабалансових позицій також повинні показуватись в звіті про фінансові результати.

Цінові ризики.

Інші цінові ризики виникають в результаті інвестицій у фінансові інструменти та продукти, коливання цін на які не можна пояснити виключно коливаннями відсоткових

ставок і валютних курсів, волатильністю або впливом кредитного чи інших ризиків. Це можуть бути, наприклад, альтернативні інвестиції, комп'ютеризовані торгові стратегії, біржова торгівля і формування ринку; інші структуровані продукти і сертифікати вартість яких залежить, наприклад, від кореляцій або певних штучних показників (інфляція, валовий внутрішній продукт); або ф'ючерси, на які впливають мінливі очікування на вартість підтримання інвестиційної позиції та багато інших факторів.

Як випливає з назви, цінові ризики впливають на ціну інструментів, які обертаються на ринку, а отже впливають і на прибуток від торгівлі.

Найважливішими підтипами цінового ризику є ризик зміни цін на акції і товарний ризик.

Ризик зміни цін на акції – це ризик понесення збитків в результаті несприятливих коливань цін на акції та інші види прямих та непрямих інвестицій в торговому портфелі банку (які утримує для здійснення торгівельної діяльності).

На цей ризик наражаються акції, похідні цінні папери на основі акцій або індексів акцій, фонди і інші інвестиції в компанії, зареєстровані та незареєстровані на біржі, (наприклад через взаємні фонди). Такі інвестиції наражаються на цей ризик, якщо вони утримуються не для звичайної операційної активності або з стратегічних причин, а тому банк готовий і здатний їх продати в короткостроковому і середньостроковому періоді.

Товарний ризик означає ризик понесення втрат від зниження справедливої вартості активів в результаті негативних змін цін на товари. Товари звичайно утримуються на балансі з метою проведення торгівельних операцій, а тому обліковуються в торговій книзі банку.

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

Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

Ризик ліквідності – це ризик того, що Банк не зможе виконати свої зобов'язання за виплатами при настанні строку їх погашення у звичайних або непередбачених умовах. Ризик ліквідності включає неможливість управляти незапланованим скороченням або змінами в джерелах фінансування. Ризик ліквідності також виникає внаслідок нездатності розпізнати або врахувати зміни кон'юнктури ринку, які впливають на здатність швидко ліквідувати активи з мінімальною втратою їх вартості.

Управління ліквідністю направлене на досягнення достатнього рівня ліквідних активів та підтримку диверсифікованої ресурсної бази, а також на дотримання банківського законодавства та нормативно-правових актів щодо управління ризиком ліквідності. Правління Банку затверджує загальну суму кредитів у рамках планування річного бюджету Банку за погодженням та затвердженням з боку RZB Group.

Банк оцінює ліквідність та управляє нею переважно на автономній основі, спираючись на певні коефіцієнти ліквідності, встановлені НБУ.

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.

Інформація про управління фінансовими ризиками банку розкривається у Примітці 37.

БАТ “Райффайзен Банк Аваль” є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Платоспроможність банку.

Протягом звітнього року банком дотримуються економічні нормативи, а саме :

Нормативи капіталу:

- Регулятивний капітал (H_1) – 7 273 654 тис. грн. (нормативне значення нормативу H_1 не менше 8 млн.Євро).

- Норматив адекватності регулятивного капіталу (H_2) – 11,36% (нормативне значення нормативу H_2 не менше 10%).

- Норматив адекватності основного капіталу (H_3) – 10,50% (нормативне значення нормативу H_3 не менше 4%)

- Норматив миттєвої ліквідності (H_4) – 82,20% (нормативне значення нормативу H_4 не менше 20%).

- Норматив поточної ліквідності (H_5) – 79,35% (нормативне значення нормативу H_5 не менше 40%).

- Норматив короткостроковості ліквідності (H_6) – 47,82% (нормативне значення нормативу H_6 не менше 20%).

Нормативи кредитного ризику:

- Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (H_7) – 16,57% (нормативне значення нормативу H_7 не більше 25%).

- Норматив великих кредитних ризиків (H_8) 42,12% (максимальне значення нормативу H_8 не більше 8-кратного розміру регулятивного капіталу).

- Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (H_9) – 2,69% (максимальне значення нормативу H_9 не більше 5%).

- Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (H_{10}) – 5,60% (максимальне значення нормативу H_{10} не більше 30%).

Нормативи інвестування:

- Норматив інвестування в цінні папери (H_{11}) – 0,48% (максимальне значення нормативу H_{11} не більше 15%).

- Норматив загальної суми інвестування (H_{12}) – 0,92% (максимальне значення нормативу H_{12} не більше 60%).

Норматив ризику загальної відкритої (довгої/короткої) валютної позиції:

- (H_{13}) – 4,2621% (максимальне значення нормативу H_{13} не більше 30%).

- (H_{13-1}) – 1,9570% (максимальне значення нормативу H_{13-1} не більше 20%).

- (H_{13-2}) – 2,3051% (максимальне значення нормативу H_{13-2} 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 2008 року в банку не відбувалось.

Обмеження що до володіння активами розкриті у Примітці 39.

Корпоративне 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:

- здійснює контроль за діяльністю правління;
- готує пропозиції з питань, що виносяться на розгляд Загальних зборів;
- затверджує Положення про правління банку та Положення про цінні папери;
- призначає та відкликає голову правління, його заступника(ів) та членів правління Банку;
- приймає рішення та визначає порядок покриття збитків;
- приймає рішення про придбання (викуп) Банком власних акцій;
- визначає загальні принципи та умови оплати праці в банку, його дирекціях та філіалах;
- встановлює обмеження (ліміти), у межах яких дозволяє правлінню підписувати кредитні договори (угоди) з урахуванням вимог законодавства України;
- затверджує інші договори (угоди) у рамках сум, що встановлюються Спостережною радою банку з урахуванням вимог законодавства України;
- приймає рішення щодо вибору зовнішнього аудитора банку;
- встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю банку;
- приймає рішення щодо відкриття, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філіалів та відділень Банку;
- вирішує інші питання, віднесені до її компетенції Загальними зборами та законодавством України;

- 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 повноважне 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 банку створені та функціонують наступні виконавчі комітети:

Кредитний комітет банку та кредитні комітети в дирекціях.

Комітет з проблемних кредитів банку та комітети дирекцій.

Комітет з управління активами і пасивами банку.

Тарифний комітет банку та комітети дирекцій.

Комітет з питань внутрішнього аудиту банку.

Тендерний комітет банку.

Інші комітети банку(комітет по змінам, проектний комітет, комітет з питань управління персоналом банку).

Кредитний комітет розглядає наступні питання:

- здійснення активних операцій з небанківськими установами;
- визначення напрямків та шляхів використання кредитних коштів, затвердження пріоритетних напрямків використання кредитних коштів;
- зміни умов кредитування та інших видів активних операцій, рішення на проведення яких приймалось Кредитним комітетом банку;
- оцінка якості активів банку за кредитними операціями та підготовка пропозицій щодо формування та використання резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення;
- встановлення лімітів повноважень, прийняття самостійних рішень Кредитними комітетами обласних дирекцій;
- розгляд питань щодо якості кредитних портфелів обласних дирекцій та обласних філіалів;
- визнання заборгованості за кредитами, гарантіями, поруками, векселями сумнівною;
- визначення подальших заходів по роботі з простроченою кредитною заборгованістю (в тому числі, щодо проведення претензійно-позовної роботи, вчинення виконавчих написів, роботи по реалізації заставленого майна та майнових прав);
- попередній розгляд питань щодо визнання безнадійною заборгованості позичальників за кредитними операціями та її списання за рахунок страхового резерву для прийняття відповідного рішення Правлінням банку.

Члени кредитних комітетів несуть персональну відповідальність за виконання функцій, які на них покладені у відповідності до Положення про кредитні комітети.

Основні функції комітета з проблемних кредитів:

- розгляд кредитних справ позичальників, віднесених до категорії “проблемних”;
- затвердження заявок про реструктуризації кредитних лімітів;
- перегляд кредитів, списання, створення та вивільнення резервів під кредити “проблемних” позичальників;

Працівники комітету по роботі з проблемною заборгованістю відповідають за:

- ведення, координування, здійснення контролю за роботою з проблемною заборгованістю.
- організацію підтримки інших підрозділів банку.
- управління відносинами з третіми сторонами (консалтингові, страхові компанії, потенційні покупці проблемних кредитів або позичальник).
- здійснення запитів всієї необхідної інформації в банку, що дозволяє йому найефективніше виконувати свої обов’язки.
- ведення аналітичного обліку проблемних кредитів; організацію звітування.
- організацію роботи Комітету.

Комітет з управління активами і пасивами:

- здійснює моніторинг, підтримує або змінює в разі необхідності політику КУАПу та всі зазначені в ній інструкції.
- спрямовує придбання та розміщення коштів, управляючи політикою щодо обсягів активів/пасивів, співвідношення, строків погашення, доходності та ставок (КУАП також відповідальний за прийняття рішень щодо рівня комісії під-процентних продуктів банку) для досягнення прийнятної чистої процентної маржі, що допоможе досягти цілей отримання прибутку, з урахуванням обмежень, що визначаються нормативними документами, потребами у ліквідності та ринковими факторами.
- приймає рішення щодо трансфертної ціни коштів (ТЦК);
- інтегрує діяльність КУАПу в рамках процесу планування стратегії, операційної діяльності та бюджету банку;
- управляє інвестиційним портфелем банку на постійній основі ;
- розглядає загальний план щодо капіталу, включаючи планування та розміщення, а також адекватність ризикового капіталу;
- розробляє інструкції для належного впровадження стратегій щодо ліквідності, фондування та торгових операцій, а також співвідношення активів та пасивів;
- обговорює найбільш вірогідне економічне, політичне та банківське регуляторне середовище з метою планування активів, пасивів та ліквідності.

Члени комітета несуть персональну відповідальність за виконання перелічених функцій.

Тарифний комітет здійснює наступні функції:

- відповідає за реалізацію тарифної політики банку з питань комісійних доходів та витрат банку;
- надає пропозиції щодо внесення змін до тарифної політики банку;
- визначає вичерпний перелік тарифів;
- затверджує нові, змінює чи скасовує існуючі тарифи на послуги (продукти), що надаються:
 - структурними підрозділами банку - клієнтам;
 - Центральним офісом - структурним підрозділам банку;
- затверджує граничні та фіксовані значення комісій на банківські послуги (продукти), крім тих, що компенсують відсоткову ставку по продуктах;
- розглядає звернення тарифних комітетів дирекцій щодо внесення змін в тарифи банку;
- розглядає звіти керівників структурних підрозділів банку з питань дотримання тарифної політики Банку та встановлених тарифів банку, а також щодо своєчасного отримання доходів в повному обсязі за наданими послугами (продуктами).

Тарифний комітет несе відповідальність за реалізацію тарифної політики банку з питань отримання комісійних доходів і понесення витрат банку на рівні регіону при реалізації банківських продуктів (послуг), та за виконання функцій, в межах повноважень, регламентованих даним Положенням та Положенням про тарифну політику банку.

Комітет з питань внутрішнього аудиту виконує такі функції:

- розглядає, затверджує плани роботи (графіки) Служби внутрішнього аудиту банку (далі - Служба аудиту) відповідно до рішень Спостережної Ради банку;
- сприяє своєчасному проведенню планових та позапланових перевірок Служби аудиту, приймає відповідні рішення;
- розглядає матеріали, рекомендації, висновки перевірок, здійснених Службою аудиту, затверджує рекомендації та вказівки Служби аудиту щодо усунення виявлених порушень, покращення системи внутрішнього контролю банку та приймає інші рішення за результатами таких перевірок;
- на підставі матеріалів аудиторських перевірок приймає рішення щодо забезпечення недопущення дій, результатом яких може стати порушення чинного законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України, нормативних документів банку.
- розглядає матеріали підсумкових нарад з керівниками структурних підрозділів, що перевірялися Службою аудиту;
- розглядає, виявлені Службою аудиту, факти порушень працівниками Банку чинного законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України, стандартів професійної діяльності, нормативних документів банку, які регулюють та визначають політику банку та рішень органів управління;
- затверджує стандарти, методи проведення внутрішнього аудиту;
- в межах компетенції розглядає та приймає рішення з інших питань, що стосуються здійснення внутрішнього аудиту в банку.

Згідно Положення про Комітет з питань внутрішнього аудиту - "Склад комітету формується з числа керівного складу та затверджується Правлінням банку".

Функції та відповідальність Тендерного комітету банку:

- відповідає за організацію процедур закупівель на етапі вибору постачальника та забезпечує реалізацію наступних функцій:
- планування роботи Тендерного комітету;
- розподіл функцій членів Тендерного комітету, окремих його комісій та робочих груп;
- організація запрошення, приймання, зберігання, розкриття тендерних пропозицій;
- у разі надходження скарги від постачальника (виконавця) – забезпечення її належного та своєчасного розгляду;

Тендерний комітет зобов'язаний:

- забезпечувати рівні умови для всіх постачальників (виконавців), що беруть участь у процедурах закупівлі, об'єктивний та чесний вибір переможця;
- зберігати конфіденційність інформації;
- своєчасно оформляти відповідну звітність та забезпечувати її подання на затвердження Правління банку.

Члени Тендерного комітету несуть відповідальність згідно чинного законодавства та внутрішніх нормативних документів РБА за порушення регламенту проведення торгів (тендерів) та тендерних процедур, правильність та об'єктивність прийнятих рішень, недотримання вимог збереження конфіденційної інформації, недоліки у веденні звітності.

Протягом 2008 року злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення банку не відбувалось.

Керівництву банку належить 2 201 544 штук простих іменних акцій, що становить 0,01% статутного капіталу банку.

Власником істотної участі у банку є Райффайзен Інтернаціональ Банк-Холдінг АГ з часткою в статутному капіталі – 95,93% (письмовий дозвіл від 14.10.05р. № 377 Національного банку України 93,5% у розподілі голосів).

- Іноземним інвесторам належить 99,23% статутного капіталу банку в тому числі:
- Райффайзен Інтернаціональ Банк-Холдінг АГ(Австрія)- 95,93%;
- Стейт Стріт Банк енд Траст Компані(Сполучені Штати Америки) – 0,79%;
- Іст Кепітал Ессет Менеджмент Актіеболаг (Швеція)-0,59%;
- UIFL (Cyprus) Limited (Кіпр) – 0,46%;
- Броджерст Інвестментс Лімітед (Кіпр)-0,29%;
- Райффайзен Центральбанк Естеррайх Актіенгезельшафт(Австрія)-0,25%;
- УніКредит Банк Австрія АГ (Австрія)– 0,23% та
- інші юридичні та фізичні особи – 0,69%.

Згідно рішення Загальних Зборів акціонерів банку (Протокол №36-42 від 25 квітня 2008 року) банк здійснив закрите (приватне) розміщення простих іменних акцій 24-ої емісії в обсязі 1 400 000 000 штук номінальною вартістю 0,10грн. кожна. Ціна продажу акції банку 24-ої емісії становила 1,00грн. Затвердження Звіту про закрите (приватне) розміщення акцій банку відбулось на Загальних Зборах акціонерів банку 19 вересня 2008 року (Протокол № 36-43). Національний банк України погодив Зміни та доповнення до Статуту банку 02 грудня 2008 року. Державну реєстрацію змін до установчих документів проведено 04 грудня 2008 року Державною адміністрацією Печерського р-ну м. Києва. 16 грудня 2008 року Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку видала банку Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 237/1/08 від 19.06.2008р., внаслідок чого капітал банку збільшився за рахунок збільшення статутного капіталу на 140 000 тис.грн. та емісійної різниці в сумі 1 260 000 тис. грн.

Біржовою радою Фондової біржі ПФТС прийнято рішення про переведення з 22 грудня 2008 року простих іменних акцій банку до Котирувального списку першого рівня лістингу. Прості іменні акції Банку знаходились в Котирувальному списку другого рівня лістингу з 20.12.2004р.

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)».

Інформація про звітні сегменти, ліквідність банку, а також ризики, пов'язані з активами і зобов'язаннями, визнаними в балансі, та управління капіталом розкриваються в Примітках:

- 36 "Звітні сегменти"
- 37 "Управління фінансовими ризиками"
- 38 "Управління капіталом"
- 39 "Потенційні зобов'язання банку"
- 42 "Операції з пов'язаними особами"

Між датою складання балансу і датою затвердження загальними зборами акціонерів фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, подій, які б вплинули на коригування балансу, не відбувалось.

Для проведення зовнішнього аудиту з аудиторськими компаніями укладені договори на проведення аудиту фінансової звітності за 2008 рік:

- ТОВ "Ернст енд Янг" - N #AABS-2008-894 від 01.10.2008г.;
- ТОВ Аудиторська фірма "РСМ АПК" - б\н від 29.08.08.
- Аудит фінансової звітності банку за 2008 рік здійснювала аудиторська фірма ТОВ АФ "РСМ 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 701 “Модифікація висновку незалежного аудитора” аудитор висловив умовно-позитивну думку.



Керівник

Лавренчук В.М.

Головний бухгалтер

Макаренко Л.О.

“ 31 “ березня 2009 року

БАЛАНС
станом на кінець дня 31 грудня 2008 року
БАТ "Райффайзен Банк Аваль"

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	При- мітки	2008	2007
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	3 751 776	2 910 415
2	Торгові цінні папери	5	141 967	198 918
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	6	0	0
4	Кошти в інших банках	7	1 540 769	963 122
5	Кредити та заборгованість клієнтів	8	51 415 996	36 219 974
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	862 962	98 332
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	406 668	978 823
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	11	44 833	14 437
9	Інвестиційна нерухомість	12	34 305	0
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		36 618	4 273
11	Відстрочений податковий актив		148 852	85 159
12	Гудвіл	13	0	0
13	Основні засоби та нематеріальні активи	14	3 119 383	2 021 460
14	Інші фінансові активи	15	3 741 939	919 174
15	Інші активи	16	179 179	112 453
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	17	0	0
17	Усього активів		65 425 247	44 526 540
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
18	Кошти банків	18	22 413 403	13 672 735
19	Кошти клієнтів	19	26 882 221	22 556 212
20	Боргові цінні папери, емітовані банком	20	721 978	1 407 761
21	Інші залучені кошти	21	5 695 132	290 413
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		60 261	0
23	Відстрочені податкові зобов'язання		365 471	194 698
24	Резерви за зобов'язаннями	22	56 989	111 543
25	Інші фінансові зобов'язання	23	608 065	596 786
26	Інші зобов'язання	24	69 553	49 947
27	Субординований борг	25	1 112 231	354 653
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	17	0	0
29	Усього зобов'язань		57 985 304	39 234 748

1	2	3	4	5
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
30	Статутний капітал	26	5 103 537	3 703 537
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		564 913	676 697
32	Резервні та інші фонди банку	27	1 771 493	911 558
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку			
34	Частка меншості			
35	Усього власного капіталу та частка меншості		7 439 943	5 291 792
36	Усього пасивів		65 425 247	44 526 540



Керівник

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

“31” березня 2009 року

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

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

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ
за 2008 рік
БАТ «Райффайзен банк Аваль»

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	При- мітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		3 568 085	2 252 050
1.1	Процентні доходи	28	6 255 516	4 222 807
1.2	Процентні витрати	28	(2 687 431)	(1 970 757)
2	Комісійні доходи	29	1 325 268	1 055 395
3	Комісійні витрати	29	(151 251)	(157 551)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		5 751	(63)
5	Результат від операцій з хеджування	40	(5 790)	0
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		5 690	0
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		936 533	431 262
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	7, 8	0	0
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	18, 19	0	0
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		(665 349)	(274 376)
12	Резерв під заборгованість за кредитами	7, 8	(1 884 085)	(483 900)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	1 064	4 903
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	19 771	23 868
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	1	71
16	Резерви під інші активи		(15 365)	(5 941)
17	Резерви за зобов'язаннями	22, 38	77 919	(87 771)
18	Інші операційні доходи	30	64 233	24 236
19	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	18, 19	0	0

1	2	3	4	5
20	Адміністративні та інші операційні витрати	31	(2 562 712)	(1 885 987)
21	Дохід від участі в капіталі	11	224	(21 745)
22	Прибуток/(збиток) до оподаткування		719 987	874 451
23	Витрати на податок на прибуток	32	(188 555)	(218 573)
24	Прибуток/(збиток) після оподаткування		531 432	655 878
25	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу		0	0
26	Чистий прибуток/(збиток)		531 432	655 878
27	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:			
27.1	Материнського банку			
27.2	Частки меншості			
28	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34	0,02	0,03
29	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34, 35	0,02	0,03

“ 31 “ березня 2009 року

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



Керівник

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Лавренчук В.М.

Головний бухгалтер

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Макаренко Л.О.

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

за 2008 рік
(Непрямий метод)

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	При- мітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		531 432	655 878
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
2	Амортизація		215 626	172 136
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		2 669 935	574 251
4	Нараховані доходи		(184 935)	(110 675)
5	Нараховані витрати		77 815	243 438
6	Торговельний результат		0	(63)
7	Нарахований та відстрочений податок		96 038	218 573
8	Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій		0	6 612
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		0	0
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		(64 352)	44 054
11	Інший рух коштів, що не є грошовим		(444 798)	(827 968)
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		2 896 761	976 236
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами	5	44 517	(183 668)
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки	6	0	0
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках	7	(3 273 651)	(288 444)
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам	8	(17 631 184)	(15 644 034)
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами	15	170 148	(146 847)

1	2	3	4	5
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами	16	(69 954)	(13 613)
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків	18	14 175 186	7 075 039
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів	19	4 195 525	5 747 942
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком	20	(613 721)	1 292 500
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями	23	11 279	199 813
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання	23, 24	19 610	16 191
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		(2 972 245)	(1 945 121)
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	(930 713)	(825 787)
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	786 512	868 004
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	(6 504 720)	(35 785 074)
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	6 104 040	35 111 159
29	Придбання основних засобів	14	(298 855)	(123 788)
30	Дохід від реалізації основних засобів	14	8 370	11 204
31	Дивіденди отримані		136	27
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	11	(30 287)	(9 040)
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів	11	0	0
34	Придбання асоційованих компаній	11	(223)	(356)
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній	11	0	0
36	Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості	12	0	0
38	Придбання нематеріальних активів	14	(37 030)	(11 133)
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	14	422	1
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		(902 348)	(764 783)
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
41	Отримані інші залучені кошти	21	580 112	353 500
42	Повернення інших залучених коштів	21	(541 762)	(217 781)
43	Отримання субординованого боргу	25	577 500	757 500
44	Погашення субординованого боргу	25	0	(757 500)

45	Емісія звичайних акцій	26	1 400 000	1 529 999
46	Емісія привілейованих акцій	26	0	0
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	26, 27	0	0
48	Викуп власних акцій	26	0	0
49	Продаж власних акцій	26	0	7 452
50	Дивіденди виплачені	26	(196 657)	(111 357)
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів	26, 27	0	0
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		1 819 193	1 561 813
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
54	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		841 361	(171 855)
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		2 910 415	3 082 270
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1, 4	3 751 776	2 910 415

Інформація за рядками 32, 34 даного звіту розкривається в примітці 11 “Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії” до звіту Баланс.

“ 31 “ березня 2009 року

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



(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Головний бухгалтер

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Лавренчук В.М.

Макаренко Л.О.

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2008 рік
БАТ “Райффайзен банк Аваль”

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	При- мітки	Належить акціонерам материнського банку				Частка мен- шості	Усього власного капіталу
			статутний капітал	резервні та інші фонди банку	Нерозпо- ділений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 01.01.2007 року		2 166 086	689 755	361 237	3 217 078	0	3 217 078
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти	3	0	0	0	0	0	0
3	Скоригований залишок на 01.01.2007 р.		2 166 086	689 755	361 237	3 217 078	0	3 217 078
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	(164)	0	(164)	0	(164)
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	0	(164)	0	(164)	0	(164)
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	0	0	0	0	0	0
5	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	(13 774)	1 002	(12 772)	0	(12 772)
5.1	Результат переоцінки	14	0	(12 772)	0	(12 772)	0	(12 772)
5.2	Реалізований результат переоцінки	14	0	(1 002)	1 002	0	0	0
6	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0	0
7	Результат переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії		0	125	2 735	2 860	0	2 860
8	Накопичені курсові різниці	27	0	0	0	0	0	0
9	Відстрочені податки	32	0	3 193	0	3 193	0	3 193
10	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	221 803	(228 686)	(6 883)	0	(6 883)
11	Прибуток/(збиток) за 2007рік		0	0	655 878	655 878	0	655 878
12	Усього доходів/(збитків), що визнані за 2007рік		0	221 803	427 192	648 995	0	648 995
13	Емісія акцій	26	1 529 999	0	0	1 529 999	0	1 529 999

1	2	3	4	5	6	7	8	9
14	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		7 452	0	0	7 452	0	7 452
14.1	Викуплені	26	0	0	0	0	0	0
14.2	Продаж	26	7 452	0	0	7 452	0	7 452
14.3	Анулювання	26	0	0	0	0	0	0
15	Об'єднання компаній	44	0	0	0	0	0	0
16	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	35	0	0	(111 732)	(111 732)	0	(111 732)
17	Залишок на кінець дня 31.12.2007 року		3 703 537	911 558	676 697	5 291 792	0	5 291 792
18	Скоригований залишок на початок звітного року		3 703 537	911 558	676 697	5 291 792	0	5 291 792
	Коригування		0	0	0	0	0	0
18.1	Зміна облікової політики		0	0	0	0	0	0
18.2	Виправлення помилок		0	0	0	0	0	0
19	Цінні папери в портфелі банку на продаж:			(81 188)	0	(81 188)	0	(81 188)
19.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	0	(81 215)	0	(81 215)	0	(81 215)
19.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	0	0	0	0	0	0
19.3	Реалізований результат переоцінки			27	0	27	0	27
20	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	655 921	12 662	668 583	0	668 583
20.1	Результат переоцінки	14	0	656 846	0	656 846	0	656 846
20.2	Реалізований результат переоцінки	14	0	(925)	925	0	0	0
20.3	Дооцінка не введених в експлуатацію нематеріальних активів		0	0	11 737	11 737	0	11 737
21	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0	0
22	Накопичені курсові різниці	27	0	0	0	0	0	0
23	Відстрочені податки	32	0	(171 374)	0	(171 374)	0	(171 374)
24	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	859 935	(443 914)	416 021	0	416 021
25	Прибуток/збиток за 2008рік		0	0	531 432	531 432	0	531 432
26	Усього доходів/(збитків), що визнані за 2008рік		0	859 935	87 518	947 453	0	947 453
27	Емісія акцій	26	1 400 000	0	0	1 400 000	0	1 400 000
28	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0

28.1	Викуплені	26	0	0	0	0	0
28.2	Продаж	26	0	0	0	0	0
28.3	Анулювання	26	0	0	0	0	0
29	Об'єднання компаній		0	0	0	0	0
30	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	35	0	0	(199 302)	(199 302)	0 (199 302)
31	Залишок на кінець дня 31.12.2008 р.		5 103 537	1 771 493	564 913	7 439 943	0 7 439 943

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

Сума нарахованих доходів – 260 440 тис. грн., сума нарахованих витрат – 389 982 тис. грн, які є складовою частиною залишку балансових рахунків 5030 за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року.

За рядком 20.3 даного Звіту відображена сума капіталізації витрат, пов'язаних з впровадженням програмного комплексу “Midas”, здійснених за рахунок нерозподіленого прибутку минулих років.



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

Макаренко Л.О.
(підпис, прізвище, ім'я, по-батькові)

“ 31 “ березня 2009 року

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

Примітка 1. Облікова політика

Примітка 1.1. „Основна діяльність”

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).

Характер операцій, основна діяльність та структуру банку викладено в розділі “Загальна інформація про банк, яка розкривається у фінансовій звітності”

Примітка 1.2. „Основи облікової політики та складання звітності”.

Річна фінансова звітність складена згідно з вимогами нормативно-правових актів Національного банку України, міжнародних стандартів та облікової політики Банку на підставі даних бухгалтерського обліку з урахуванням коригуючих проводок.

Основні принципи облікової політики Банку на 2008 рік затверджені постановою Правління № 989 від 29.12.2007 року. Форми звітів складені у відповідності до вимог Постанови Правління НБУ № 480 від 27 грудня 2007 року “Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України” , 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 2008 рік та нормативних актів НБУ. Бухгалтерський облік банк веде в національній валюті гривні .Одиниці виміру у яких подається фінансова звітність – тисячі гривень.

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, забезпечено дотримання вимог та правил його облікової політики підрозділами Банку, повноту та достовірність фінансової, статистичної і управлінської звітності.

Примітка 1.3. “Консолідована фінансова звітність”.

Райффайзен банк Аваль (материнська компанія) здійснює консолідацію фінансової звітності за 2008 рік дочірніх установ. Учасниками консолідації є :

№ п/п	Найменування підприємства	% участі	% контролю
1	ЗАТ ВО " Лани України”	89.8	89.8
2	ТОВ “ Райффайзен Лізінг Аваль “	60.00	60.00
3	ТОВ "КУА "Райффайзен Аваль"	100.00	100.00

В усіх зазначених учасниках консолідованої групи ВАТ «Райффайзен Банк Аваль» володіє більш ніж половиною голосів.

Учасники консолідованої групи включаються в консолідовану фінансову звітність за методом повної консолідації.

Підприємства, в яких частка в капіталі відмінна від частки контролю, на дату консолідації відсутні.

Компанія, в якій банк не володіє більше ніж половиною голосів, обліковуються в балансі за методом участі в капіталі.

Установи, в яких частка участі банку в капіталі менше 20% та до яких застосовується метод участі в капітал, відсутні.

Установи, до яких застосовується метод участі в капіталі у виняткових ситуаціях, відсутні.

Банку належить більше половини голосів компанії ЗАТ «Ніжинське пиво», але відсутній контроль над даною установою. ЗАТ «Ніжинське пиво» не включено до учасників консолідації за 2008 рік.

Різниця під час складання консолідованої фінансової звітності відсутня.

Протягом 2008 року здійснено продаж акцій дочірньої компанії ВАТ " Транс-автосервіс” прибуток від продажу якої склав 5 тис. грн.

В склад групи учасників консолідації входять установи, які розташовані виключно на території України . Дочірніх установ за її межами банк не має.

При об'єднанні активів та зобов'язань в консолідованій річній фінансовій звітності (балансі) переоцінка та визначення справедливої вартості не здійснювались. Всі показники консолідувались по вартості, зазначеній в фінансовій звітності кожного учасника консолідованої групи.

Процент участі в дочірніх компаніях, що входять до консолідованої групи, протягом 2008 року не змінювався.

Інформація про інвестиції в асоційовані та дочірні компанії розкривається у Примітці 11 до звіту “Баланс”.

Примітка 1.4. “Первісне визнання фінансових інструментів”.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання статистичної і фінансової звітності фінансові інструменти оприбутковуються за:

1. Історичною або первісною вартістю (вартістю їх придбання чи виникнення):

- активи - за сумою сплачених за них коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації;
- зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання або сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності ;

2. Справедливою (ринковою) вартістю:

- активи- за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів,
- зобов'язання – за сумою, якою може бути погашене таке зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами;

Цінні папери в торговому портфелі первісно оцінюються виключно за справедливою вартістю (крім акцій, які не мають котирувальної ціни на активному ринку і справедливую вартість яких неможливо достовірно визначити).

Придбані цінні папери в портфелі на продаж первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів.

Придбані боргові цінні папери у портфель до погашення первісно відображаються в бухгалтерському обліку в розрізі таких складових:

- номінальна вартість,
- дисконт або премія,
- сума накопичених процентів на дату придбання.

Витрати за операціями, здійсненими під час придбання боргових цінних паперів, уключаються у вартість придбання та відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії).

Здійснені інвестиції в асоційовані та дочірні компанії первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за собівартістю. Витрати на операції, пов'язані з придбанням інвестиції, збільшують суму такої інвестиції на дату її придбання.

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням валютного курсу на дату здійснення операції.

У разі, якщо справедливую вартість фінансового активу (інвестицій в іноземні підприємства, в яких Банк не має істотної участі) неможливо достовірно оцінити (інструменти капіталу, які не мають активного ринку або не котируються на біржі і справедливую вартість яких не можна визначити достовірно), його первісна вартість (собівартість) не переоцінюється. Такі інвестиції відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним валютним курсом на дату здійснення операції та підлягають перегляду на зменшення корисності шляхом формування спеціального резерву.

Примітка 1.5. „Торгові цінні папери”.

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 № 358 від 03.10.2005 року.

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.

Інформація про торговий портфель цінних паперів розкривається у Примітці 5 до звіту "Баланс".

Примітка 1.6. „Кредити та заборгованість клієнтів”.

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 балансовими 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.

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.

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.

Банк має зобов’язання кредитного характеру в частині акредитивів та фінансових гарантій, інформація про які розкрита в таблиці 39.2 “Структура зобов’язань, що пов’язані з кредитуванням” примітки 39 “Потенційні зобов’язання банку”.

Інформація про кредитний портфель та аналіз змін резервів розкривається у Примітці 8 до звіту “Баланс”.

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 на продаж" 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 відсотків, 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 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 - результати розрахунків затверджується Кредитним комітетом Дирекції та надсилаються 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 02.02.2007 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.

Цінних паперів, які продані та куплені за договорами репо банк не має.

Інформація про портфель цінних паперів на продаж розкривається у Примітці 9 до звіту "Баланс".

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 дати 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 02.02.2007 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.

Резерви під знецінення таких цінних паперів відображаються за балансовими рахунками 7704 та 7720.

Інформація щодо цінних паперів банку в портфелі банку до погашення розкривається в Примітці 10 до звіту "Баланс"

Примітка 1.9. "Інвестиційна нерухомість"

Критерії визнання інвестиційної нерухомості.

Актив визнається Банком як об'єкт інвестиційної нерухомості, якщо одночасно виконуються наступні умови:

а) об'єкт нерухомості придбано Банком з метою його подальшої передачі в фінансовий або оперативний лізинг;

б) за договором лізингу в оренду передається не менше 90% від частини об'єкту та об'єкт оренди передається лізингоотримувачу на термін більше одного року.

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за методом справедливої вартості з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку, амортизація та зменшення корисності не визнаються.

Переведення об'єкта нерухомості до категорії інвестиційної нерухомості та з категорії інвестиційної нерухомості до інших проводиться лише в разі зміни способу його функціонального використання, що підтверджується такими подіями:

- початком зайняття власником нерухомості - у разі переведення з інвестиційної нерухомості до нерухомості, зайнятої власником;

- закінченням зайняття власником нерухомості - у разі переведення з нерухомості, зайнятої власником, до інвестиційної нерухомості;

- завершенням будівництва або забудови - у разі переведення з нерухомості в процесі будівництва або забудови до інвестиційної нерухомості;

Оцінку інвестиційної нерухомості здійснювали незалежні суб'єкти оціночної діяльності, перелік яких наведено у Примітці 1.10 "Основні засоби".

Інформація про інвестиційну нерухомість розкривається у Примітці 12 та відображена за рядком 9 звіту Баланс.

Примітка 1.10. „Основні засоби”.

Придбані (створені) основні засоби та нематеріальні активи зараховуються на баланс за їх первісною вартістю. Первісна вартість об'єкта основних засобів і нематеріальних активів, створених банком, включає прямі витрати на оплату праці, прямі матеріальні витрати, інші витрати, безпосередньо пов'язані зі створенням цього активу та доведенням його до придатного для використання за призначенням стану.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів та нематеріального активу його подальший облік здійснюється із застосуванням одного з таких двох методів:

а) за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності;

б) за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Обраний відповідно метод застосовується для всіх об'єктів певної групи основних засобів та нематеріальних активів, при цьому об'єкти з різними методами оцінки не можуть бути об'єднані в одну групу.

Усі необоротні (матеріальні та нематеріальні) активи підлягають амортизації (крім землі та незавершених капітальних інвестицій). За кожним об'єктом необоротних активів визначається вартість, яка амортизується. Амортизацію основних засобів Банк нараховує із застосуванням прямолінійного методу, який діяв на протязі 2008 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 визначенні в Обліковій Політиці Банку. 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%).

На протязі 2008 року метод амортизації не змінювався.

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 7 Примітки 31 “Адміністративні та інші операційні витрати” Звіту про фінансові результати.

Основні засоби першої групи “земля, будівлі, споруди” відображені в звітах за переоціненою вартістю. В зв’язку із сутевим відхиленням справедливої вартості об’єктів нерухомості від їх балансової вартості в 2008 році було прийнято рішення про необхідність здійснення переоцінки станом на 01 жовтня 2008 р. Для визначення справедливої вартості при проведенні оцінки майна з метою переоцінки основних фондів для цілей бухгалтерського обліку, Банком було залучено незалежних суб’єктів оціночної діяльності, а саме:

- ТОВ “Сарос” сертифікат № 5943/07 від 26.07.2007 року до 26.07.2010 року;
- ТОВ “Центр експертиз та бізнесу” “Капітал” сертифікат № 4741/06 від 10.04.2006 року до 10.04.2009 року;
- ПП “Експерт-Рівне” сертифікат №6749/08 від 01.04.2008 року до 01.04.2011 року;
- ТОВ консалтинг центр “Алеана” сертифікат №5441/07 від 02.07.2007 року до 02.07.2010р.;
- ТОВ “Агенство “ЦЕНЗ” сертифікат №6809/08 від 11.04.2008 року до 11.04.2011 року;
- ВАТ “ЛАСТ” сертифікат №6204/07 від 29.10.2007 року до 29.10.2010 року;
- Командитне товариство “Консалтингове підприємство “Українська нерухомість” сертифікат №5308/06 від 30.11.2006 року до 30.11.2009 року;
- Підприємство “Далекс-Експерт” сертифікат №5981/07 від 06.08.2007 року до 06.08.2010р.;
- ПП “Дуант” сертифікат №5944/07 від 26.07.2007 року до 26.07.2010 року;
- ТОВ “УСК-консалтинг” сертифікат №5061/06 від 29.08.2006 року до 29/08/2009 року;

Оцінку було виконано із застосуванням порівняльного та витратного методів. З метою обґрунтування застосування певного методу оцінювачі класифікували об’єкти нерухомості на спеціалізоване та неспеціалізоване майно, а також непрофільні основні засоби. Для оцінки спеціалізованого майна оцінювачами була використана залишкова вартість заміщення, тобто поточна вартість відновлення або заміщення активу сучасним еквівалентним за вирахуванням фізичного зносу а також усіх відповідних форм знецінення та оптимізації. Величина залишкової вартості заміщення враховує всі витрати, які необхідно здійснити для створення подібного активу. Базою оцінки для неспеціалізованого майна, а також непрофільних основних засобів є ринкова вартість. З метою визначення ринкової вартості такого майна оцінювачем був використаний порівняльний підхід.

Оцінювачі працювали відповідно з наступними припущеннями:

- інформація щодо відповідального володіння і компетентного управління активами надана Банком оцінювачу вважається достовірною;
- всі необхідні ліцензії, ордери, свідоцтва про право власності на об’єкти, які оцінюються, законодавчі чи адміністративні повноваження отримані, чи можуть бути отримані;
- оцінювані об’єкти є вільними від будь-яких додаткових правових обтяжень;
- власник розпоряджається своїм майном виходячи з принципів досягнення найбільшого зиску;
- об’єкти оцінки не мають будь-яких прихованих дефектів, які неможливо виявити в процесі звичайного візуального обстеження та які можуть вплинути на їх вартість;

- інформація загального характеру, використана оцінювачем, одержана з незалежних джерел, вважається достовірною;
- в зв'язку з тим, що вартість об'єктів розраховується з певним, розумним ступенем наближення, при визначенні кінцевої вартості об'єкта оцінювачем здійснено округлення до величини, кратної 1000 (одна тисяча гривень).

Правління Банку розглянуло звіт про незалежну оцінку вартості необоротних активів та результати переоцінки основних засобів банку станом на 01.10.2008р. затверджено Постановою Правління №П-192/3 від 24.12.2008 р.

Розмір дооцінки та визнання знецінення основних засобів за період складає 722448 тис. грн.. та 75079 тис.грн.. відповідно, з них за рахунок капіталу 722118 тис. грн. і 65870 тис.грн. відповідно.

Зміни за звітний період, пов'язані з уточненням даних дооцінки попередніх періодів склали 598тис.грн., що вплинуло на збільшення власного капіталу та одночасно поточних витрат у вказаній сумі. Враховуючи несуттєвість суми до відповідних статей балансу коригування попередніх періодів банком не здійснювалось. Вказана інформація відображена в примітках 14 "Основні засоби та нематеріальні активи" та 27 "Резервні та інші фонди банку" звіту "Баланс".

Виявлені в 2009 році розбіжності в даних оцінки в сумі 491 тис.грн., які б вплинули на зменшення власного капіталу звітного періоду є несуттєвими до відповідної статті балансу і відповідно не відображені в звітному році.

Інформація про стан основних засобів банку розкривається у Примітці 14 "Основні засоби та нематеріальні активи" до звіту "Баланс".

Примітка 1.11 „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 (норма амортизації 17%), для всіх інших нематеріальних активів не більше 4-х років (норма амортизації 25%).

Правила нарахування та річні норми амортизації визначені в Обліковій Політиці Банку.Строки корисного використання визначені в залежності від виду нематеріального активу.

Протягом 2008 року метод амортизації не змінювався.

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

З метою приведення у відповідність до міжнародних стандартів фінансового обліку в звітному році банком здійснена капіталізація витрат, пов'язаних з впровадженням програмного комплексу "Midas" в сумі 11 737 тис.грн. за рахунок нерозподіленого прибутку минулих років. Так як дана сума витрат не суттєво впливає на відповідні статті балансу, коригування попередніх періодів банком не здійснювались.(Дана інформація відображена в "Звіті про власний капітал" та Примітці 14 " Основні засоби та нематеріальні активи").

Інформація про нематеріальні активи банку розкривається у Примітці 14" Основні засоби та нематеріальні активи" до звіту "Баланс".

Примітка 1.12 "Оперативний лізинг (оренда)"

Залежно від умов лізингу (оренди) щодо передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив, лізинг (оренда) розглядається як фінансовий або оперативний. Класифікація лізингу (оренди) як фінансового або оперативного залежить від суті операції, а не від форми договору.

За оперативним лізингом (орендою) активи відображаються на балансі лізингодавця, а за фінансовим – на балансі лізингоодержувача.

Прийняті в оперативний лізинг (оренду) основні засоби (нематеріальні активи) обліковуються на позабалансовому рахунку 9840 “Основні засоби та нематеріальні активи, що прийняті в оперативний лізинг (оренду)” за вартістю даного майна, що визначається договором оперативного лізингу (оренди), як суттєвої його умови, передбаченої Законом України “Про лізинг”.

Доходи від здачі активів в оперативний лізинг відображені в рядку 8 Примітки 30 “Інші операційні доходи”, витрати на оперативний лізинг відображені в рядку 8 Примітки 31 “Адміністративні та інші витрати” до Звіту про фінансові результати.

Примітка 1.13 "Фінансовий лізинг (оренда)"

Активи, що передаються у фінансовий лізинг (оренду), обліковуються як виданий кредит, відповідно до вимог Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 15.09.2004 N 435 і зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 12.10.2004 за N 1302/9901. В обліку Банк відображає наданий у фінансовий лізинг (оренду) об'єкт необоротних активів у сумі мінімальних лізингових (орендних) платежів і негарантованої ліквідаційної вартості. Розподіл доходу між звітними періодами протягом строку лізингу (оренди) здійснюється із застосуванням лізингової (орендної) ставки процента до залишку заборгованості лізингоодержувача за кредитом на початок звітного періоду.

На початок строку лізингу (оренди) основні засоби та нематеріальні активи, що отримані Банком у фінансовий лізинг (оренду), обліковуються за найменшою з оцінок: справедливою вартістю необоротного активу або теперішньою вартістю суми мінімальних лізингових (орендних) платежів.

Протягом періоду очікуваного використання активу Банк нараховує амортизацію основних засобів і нематеріальних активів, отриманих у фінансовий лізинг (оренду). Періодом очікуваного використання об'єкта фінансового лізингу (оренди) є строк лізингу (оренди). Метод нарахування амортизації об'єкта фінансового лізингу (оренди) відповідає порядку нарахування амортизації власних основних засобів і нематеріальних активів.

Банк заключив угоду з ВАТ “Ксерокс Україна ЛТД” на отримання у фінансовий лізинг офісної техніки строком на 5 років по справедливій вартості з відсотковою ставкою 8,465. Отримана офісна техніка обліковується на аналітичному рахунку 4400 в сумі 906 тис. грн.

Банк має право викупити обладнання за умови виплати орендних платежів, що залишилися згідно графіку погашення зобов'язань. Виплата щомісячних орендних платежів здійснюється в гривнях та складає суму еквіваленту оплати в доларах США, зазначену в графіку погашення зобов'язань, по курсу НБУ на останній робочий день місяця.

Інформація щодо зобов'язань та мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом(орендою) та їх теперішньої вартості розкривається у таблиці 21.2 до Примітки 21 “Інші залучені кошти” до звіту “Баланс”.

Примітка 1.14 "Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття":

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодовуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

Перед первісною класифікацією активів як утримуваних для продажу, Банк здійснює оцінку балансової вартості відповідно до вимог Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затвердженої Постановою Правління НБУ N 480 від 20.12.2005, що застосовуються до цієї категорії активів.

Підставою для відображення в бухгалтерському обліку переведення необоротних активів до категорії утримуваних для продажу є Постанова Правління банку, наявність плану продажу та експертної оцінки, щодо визначення справедливої вартості такого активу.

Необоротні активи, що утримуються банком для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

У разі відміни плану продажу актива, актив переводиться до категорії активів, призначених для використання в процесі діяльності. Балансова вартість необоротних активів при цьому, коригується як уцінка або дооцінка відповідно.

Довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття станом на кінець дня 31.12.2008 р. в банку не було.

Примітка 1.15. “Припинена діяльність”.

Припинення окремих видів банківських операцій або припинення діяльності банку в 2008 році не було.

Примітка 1.16. ”Похідні фінансові інструменти”

Похідні фінансові інструменти з метою відображення в бухгалтерському обліку класифікуються таким чином:

- а) похідні фінансові інструменти в торговому портфелі банку;
- б) похідні фінансові інструменти, що призначені для обліку хеджування.

Аналітичний облік похідних фінансових інструментів, що призначені для обліку хеджування, ведеться в розрізі типів хеджування.

Не класифікуються як похідні фінансові інструменти тверді угоди про купівлю-продаж товарів (нефінансових активів), які передбачають виключно отримання або передавання цих товарів у майбутньому.

Усі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Витрати на операції не включають дисконт або премію за форвардними та опціонними контрактами.

Вимоги та зобов'язання за похідними фінансовими інструментами на дату операції обліковуються за позабалансовими рахунками за курсом (ціною), зафіксованим у контракті, вимоги дорівнюють зобов'язанням, крім процентних свопів. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, крім опціонів, на дату операції дорівнює нулю.

Справедлива вартість опціонів на дату операції дорівнює премії опціонів, яка відображається за балансовими рахунками з обліку опціонів.

На кожну наступну після первісного визнання дату балансу похідні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю без будь-яких витрат на операції.

Переоцінка похідних фінансових інструментів, якими є біржові інструменти, здійснюється банком за результатами кожного біржового дня (торговельної сесії) за визначеною біржею котирувальною (розрахунковою) ціною.

Переоцінка похідних фінансових інструментів, якими є позабіржові інструменти, здійснюється банком у разі зміни їх справедливої вартості.

Похідні фінансові інструменти, індексовані стосовно інструментів власного капіталу, які не котируються на біржах і справедливую вартість яких не можна достовірно оцінити, оцінюються за собівартістю.

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю.

Якщо котирування ринкових цін на похідні фінансові інструменти є недоступним, то застосовується для визначення справедливої вартості такі методи:

- посилання на ринкову ціну іншого подібного інструменту, форвардні контракти, опціони;

- аналіз дисконтованих грошових потоків - своп;

- інші методи, що забезпечують достовірне визначення справедливої вартості похідних фінансових інструментів.

Станом на 01.01.2009 р. в балансі банку враховувались такі похідні фінансові інструменти:

- форвардний контракт з ТОВ “Райффайзен Лізинг Аваль” на поставку валюти в сумах 1 800 тис.євро та 9 600 тис.дол.США (Генеральна угода від 27.11.2008 р.)

Сума вартості активу за цим контрактом під час позитивної переоцінки відображена за рядком 5 “Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками Примітки 15 “Інші фінансові активи “ до звіту “Баланс”;

- форвардна угода , яка укладена 30 грудня 2008 року з групою RZB(Австрія) та обліковується на позабалансових рахунках до дати валютування 31 .03. 2009 року.

У відповідності до Інструкції НБУ № 309 з бухгалтерського обліку операцій з похідними інструментами в банках України станом на 01.01.2009 р. відображається переоцінка форвардного контракту до його справедливої вартості , яка врахована за рядком 5 Примітки 23 (таблиця 23.1.) “Інші фінансові зобов’язання” до звіту “Баланс”.

Результат переоцінки інструменту хеджування в сумі -5 790 тис.грн. відображено за рядком 5 «Результат від операцій хеджування», а позитивний результат від торгівельних операцій з такими фінансовими інструментами в сумі 5 690 тис.грн. відображено за рядком 6 Звіту про фінансові результати.

Примітка 1.17. “Податок на прибуток”

Ставка податку на прибуток в 2008 році склала 25%.

Витрати по податку на прибуток, що відображені в бухгалтерському обліку за звітний рік складають 188555 тис.грн.

Дані витрати по податку на прибуток складаються з поточного податку на прибуток в сумі - 252248 тис.грн. та відстроченого податку в сумі +63693 тис.грн..

Сум 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 поточних та визнаних відстрочених податкових зобов’язань та відстрочених податкових активів.

Інформація про витрати на сплату податку на прибуток відображена в Примітці 32 (таблиця 32.1.) до Звіту про фінансові результати.

Примітка 1.18 „Власні акції, викуплені в 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.)

В звітний період акціонери не зверталися до банку з заявами щодо викупу акцій і рішень щодо викупу власних акцій Спостережною Радою банком не приймалось.

Протягом 2008 року банк не проводив викуп власних акцій у акціонерів.

Примітка 1.19. „Доходи та витрати”.

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

- а) визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями банку;
- б) 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/витрат, що отримані/сплачені за разові послуги, використовується касовий метод. Комісійні доходи/витрати за разовими 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 розраховуються 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 розрахунку резерву звітного місяця. На основі аналізу сум прострочених 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 можуть виконуватись 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” визначались і враховувались в тому звітному періоді, до якого вони відносяться. Нараховані до отримання доходи та нараховані до сплати витрати, що належать до майбутніх періодів, відображені за рядками 4 “Нараховані доходи” і 5 “Нараховані витрати” Звіту про рух грошових коштів та відповідних Примітках до звіту “Баланс”.

Інформація про доходи та витрати банку розкривається в Примітках:

28 “Процентні доходи та витрати”;

29 “Комісійні доходи та витрати”;

30 “Інші операційні доходи”;

31 “Адміністративні та інші операційні витрати” до “Звіту про фінансові результати”.

Примітка 1.20., „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.

Бухгалтерський облік операції в іноземній валюті та банківських металах банк здійснює згідно з Положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 21 “Вплив змін валютних курсів”, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 10.08.2000 №193, та з урахуванням вимог МСБО, у подвійній оцінці, а саме: в номінальній (одиниці іноземної валюти, вага у трійських унціях), та в гривневому еквіваленті за офіційним курсом НБУ.

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням валютного курсу на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

На кожен наступний після визнання дату балансу:

- усі монетарні статті в іноземній валюті та банківських металах відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів на дату балансу;
- немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів на дату визнання (дату здійснення операції);
- немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів на дату визначення їх справедливої вартості.

Дебіторська заборгованість в іноземній валюті за авансами з придбання основних засобів, нематеріальних активів, матеріальних цінностей, тощо та кредиторської заборгованості з продажу основних засобів, нематеріальних активів, матеріальних, тощо

відображаються в балансі з використанням валютного курсу на дату проведення розрахунків.

Статті доходів та витрат майбутніх періодів, що виникли в іноземній валюті і пов'язані з виконанням робіт, послуг, є немонетарними статтями, обліковуються за офіційним валютним курсом на дату розрахунку і не переоцінюються під час кожної зміни офіційного валютного курсу.

Статті балансу, за якими обліковуються боргові цінні папери, номіновані в іноземній валюті, (депозитні сертифікати, облігації, векселі тощо) є монетарними, так як такі цінні папери є формою довгострокової позики, яка підлягає погашенню у визначений строк грошовими коштами.

Активи та пасиви в іноземній валюті відображені у звіті „Баланс” за офіційним курсом гривні до іноземних валют, що встановлений НБУ на 31.12.2008 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.

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 1.21. „Взаємозалік статей активів та зобов'язань”.

Протягом звітнього 2008 року взаємозалік статей активів і зобов'язань балансу Банк не проводив.

Примітка 1.22. “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.

Первинна класифікація визначення та присвоєння категорії бізнесу (малий/середній бізнес (МСБ), корпоративний бізнес (КБ)), здійснюється на підставі інформації отриманої від клієнта про суму річного обороту і щодо відношення до міжнародних компаній або державного/комунального сектору власності, і щодо входження в Групу зв'язаних клієнтів (ГПК).

Перелік зв'язаних сторін (ГПК) визначається Банком з огляду на суть відносин між зв'язаними сторонами, це, зокрема, підприємства, що знаходяться під контролем чи істотним впливом інших осіб; підприємства і фізичні особи, що прямо чи опосередковано здійснюють контроль над підприємством чи істотно впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи та сумарний річний оборот клієнтів, що входять у ГПК.

Метод та ознаки визначання категорії (сегментації) клієнта ґрунтуються на даних про виручку/доходи, що підтверджені податковою/бухгалтерською звітністю.

Кодування при первинній класифікації, здійснюється працівником банку який відкриває рахунок, шляхом внесення відповідного коду в картку Клієнта, створену в операційній системі банку:

Клієнт МСБ (малий/мікро бізнес):

- клієнт чи ГПК, фізична особа - власник клієнта або фізична особа, що має стабільне джерело доходу за рахунок власної підприємницької діяльності, із річним оборотом до 5 млн. Євро, або
- клієнт чи ГПК з кредитним лімітом до 1,5 млн. євро.

Корпоративний клієнт (Corporate Customer):

- юридична особа чи ГПК із річним індивідуальним чи оборотом групи більш 5 млн. євро, а також юридична особа чи ГПК, для якої встановлено кредитний ліміт не менш 1,5 млн. євро.
- крім того, до категорії корпоративних клієнтів відносяться юридичні особи чи ГПК з державною або комунальною часткою, що перевищує 25 %, та для яких встановлено кредитний ліміт на суму, що перевищує 100 тис. євро.

В залежності від сегментації клієнта, Банк надає споживачу повну, необхідну, доступну, достовірну та своєчасну інформацію про послуги по розрахунково – касовому обслуговуванню, про сукупну вартість споживчого кредиту (кредиту на поточні потреби, в інвестиційну діяльність, іпотечного кредиту) з урахуванням процентної ставки за ним, вартості всіх супутніх послуг, а також інших фінансових зобов'язань споживача, які пов'язані з отриманням, обслуговуванням та погашенням кредиту,

Присвоєння клієнту його статусу, в розрізі контрагентів сегмента, є підставою для складається інформація стосовно характеру доходів і витрат.

При відповідній зміні річного обороту клієнта / річного обороту ГПК, можливо переведення клієнта з однієї категорії в іншу. Усі клієнти Банку підлягають щорічній перевірці на предмет підтвердження наданої категорії, й у разі потреби, їхньої перекласифікації.

Сегмент, який було визначено звітним у попередньому році, але який у поточному році не відповідає критеріям звітного сегмента, визначається звітним сегментом, якщо керівництво банку вважає, що він зберігає своє значення для банку в цілому і інформація про нього є суттєвою.

Якщо у звітному році банк визначає нові звітні сегменти, то за ними наводяться відповідні порівняльні оновлені показники за попередній звітний період або надається обґрунтоване пояснення причин неможливості достовірного визначення показників.

Сегментна інформація має бути підготовлена відповідно до облікової політики банку або консолідованої групи в разі надання консолідованої фінансової звітності.

Визначення звітних сегментів у консолідованій фінансовій звітності та розкриття інформації про звітні сегменти здійснюються на основі показників консолідованої фінансової звітності.

Примітка 1.23. “Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок”.

Основні принципи облікової політики Банку, в порівнянні з 2007 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.

" 31" березня 2009 року



Керівник

Лавренчук В.М.

Головний бухгалтер

Макаренко Л.О.

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.

Банківський сектор України є особливо чутливим до негативних коливань довіри суспільства та економічних умов. Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових заходів, яких вживає уряд. До труднощів, які відчуває банк, додаються потреби в подальшому розвитку та внесенні змін до податкового, валютного, митного та іншого законодавства.

Залучення коштів ЄБРР, а також збільшення наприкінці 2008 року власного капіталу банку на 1,4 млрд грн. за рахунок коштів наших акціонерів, допомогли “Райффайзен Банку Аваль” зберегти позицію одного з найбільш капіталізованих на ринку та отримати прибуток в розмірі 531 млн. гривень.

Провідні позиції “Райффайзен Банка Аваль” на протязі 2008 року відмічали в рамках численних рейтингів і досліджень як в Україні, так і за її межами. Зокрема, за результатами міжнародного конкурсу «Вибір року» банк третій рік поспіль був відзначений як кращий, цього разу у трьох номінаціях: «Іпотечна програма року-2008», «Депозитна програма року-2008» и «Автокредитування -2008».

В листопаді 2008 року «Діловий журнал» признав “Райффайзен Банк Аваль” кращим банком для бізнесу.

За результатами опитування, проведеного компанією «Adam Smith Conferences» серед своїх партнерів в Україні, країнах СНД і Європи, “Райффайзен Банк Аваль” отримав нагороду «Банк року -2008 в Україні». По результатах конкурсу платіжної системи «MasterCard Банк Года» банк був названий експертами і клієнтами серед кращих у номінаціях «Банк року» (2 місце) і «Самий надійний банк» (2 місце). В рейтингу «ТОП-100. Кращі компанії України», складеному видавництвом «Економіка» в жовтні 2008 року, банк відмічено як самий кращий капіталізований Банк, який вийшов до числа кращих компаній України по об'єму чистого прибутку.

Банк другий рік поспіль був признаний «Кращим роботодавцем серед банків України» за підсумками досліджень компанії GfK Ukraine на замовлення журналу «Корреспондент».

“Райффайзен Банк Аваль” став кращою компанією банківського та фінансового сектору України у 2008 році в рамках рейтингу кращих компаній Центральної і Східної Європи (ЦСЄ) авторитетного журналу Euromoney (Великобританія).

Щотижневик Kyiv Post за результатами опитування своїх читачів назвав “Райффайзен Банк Аваль” кращим банком столиці за підсумками 2008 року.

Підтримка позитивного іміджу Банку, як надійної фінансової установи, потребує формування принципів відкритої інформаційної політики та її послідовного впровадження. Ми вважаємо, що підтримка та розвиток доброї репутації банківського бренду матиме значення для збереження довіри клієнтів. Стабільний і сильний бренд розглядається нами не лише як умова залучення нових клієнтів, а також як захист бізнесу. Дуже важливим для банку є збереження таких цінностей, як:

- прагматизм,
- повага та особисте ставлення до клієнта,
- відповідальність,
- професіоналізм,
- соціальна захищеність своїх співробітників,
- пріоритет національних інтересів України та національного бізнесу.

Не можна заперечувати той факт, що світова економічна криза вже вплинула на нашу діяльність протягом останнього кварталу 2008 року, і вона, звичайно, буде й надалі впливати не лише на результати нашого бізнесу, але й загалом на спосіб ведення бізнесу.

Однак, незважаючи на складну економічну ситуацію в країні банк має стабільний фінансовий стан. Щоденні залишки на кореспондентському рахунку в Національному банку України дозволяють здійснювати клієнтські платежі “день в день”. Прибуток за 2008 рік склав 531432 тис.грн., який буде спрямовано на створення резервних фондів передбачених законодавством України, виплату дивідендів акціонерам за привілейованими акціями та створення інших фондів банку.

Керівництвом банку проаналізовано всі чинники, які б могли вплинути на фінансовий стан банку і змістили акценти нашої роботи, адаптуючи стратегію банку до економічного середовища.

Перед Банком постає завдання підвищення швидкості прийняття рішень із одночасним підвищенням їх якості.

Успішний український досвід та довіра наших клієнтів, партнерів додають впевненості у тому, що банк подолає тимчасові негаразди в економіці.

Примітка 3

“Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення, що забезпечують контекст, в якому слід читати стандарти”.

У зв'язку з активізацією євроінтеграційних процесів в Україні, розвитком міжнародного співробітництва, участю у сфері відносин міжнародного розподілу та виробничій кооперації, залученням іноземних інвестицій в економіку України, виходом вітчизняних підприємств на міжнародні ринки капіталу необхідне подальше реформування системи бухгалтерського обліку та впровадження методології поширення інформації з економічних питань згідно з міжнародними стандартами для забезпечення відкритості, прозорості та зіставлення показників фінансової звітності суб'єктів господарювання.

Міжнародні стандарти включають стандарти бухгалтерського обліку та фінансової звітності. Програмою реформування системи бухгалтерського обліку із застосуванням міжнародних стандартів, передбачено запровадження міжнародних стандартів шляхом їх адаптації до економіко-правового середовища і ринкових відносин в Україні.

Нові стандарти і тлумачення, які набули чинності та вступили в дію по відношенню до облікових періодів, стали обов'язковими до застосування банком з 1 січня 2008 року. Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування в облікових періодах, починаючи з 1 січня 2009 року.

МСБО 1 "Подання фінансової звітності" (переглянуто у вересні 2007 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2009 року або після цієї дати). Основна зміна МСБО 1 - це заміна звіту про фінансові результати звітом про всі види доходів, в якому повинні також відображатися всі зміни у капіталі підприємства, які не пов'язані із операціями з власниками, такі як переоцінка фінансових активів для подальшого продажу. Як альтернативний варіант, підприємствам дозволяється подавати два звіти: окремий звіт про фінансові результати та звіт про всі види доходів. Крім того, переглянутий МСБО 1 вводить вимогу подавати звіт про фінансовий стан на початок самого раннього порівняльного періоду у кожному випадку, коли підприємство трансформує порівняльні показники в результаті рекласифікації, змін в обліковій політиці або виправлення помилок

Очікується, що дані зміни матимуть значний вплив на форми подання фінансової звітності, проте не вплинуть на фінансові результати банку.

МСФЗ 8 "Операційні сегменти" (застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2009 року). МСФЗ 8 застосовується до підприємств, з борговими або дольовими інструментами яких здійснюються торгові операції на відкритому ринку, а також до підприємств, які подають або планують подати фінансову звітність регулюючим органам у зв'язку з розміщенням інструментів будь-якого класу на відкритому ринку. МСФЗ 8 вимагає від підприємств надавати фінансову та описову інформацію про сегменти, в яких воно здійснює свою діяльність, та визначає, яким чином підприємство повинне надавати таку інформацію.

Наразі банк оцінює можливий вплив даних змін на форму представлення відповідної інформації у фінансовій звітності.

МСБО 27 "Консолідована та окрема фінансова звітність" (переглянутий у січні 2008 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2009 року). Відповідно до вимог переглянутого МСБО 27, загальна сума усіх видів доходів суб'єкту господарської діяльності має відноситися до власників материнської компанії та неконтролюючих учасників (раніше - "частка меншості"), навіть якщо внаслідок цього у неконтролюючих учасників виникає збиток. Існуючий стандарт у більшості випадків вимагає, щоб збитки,

що перевищують частку неконтролюючих учасників, відносилися до власників материнської компанії. Крім того, у переглянutoму МСБО 27 також вказано, що зміни частки власності материнської компанії у дочірній компанії, що не призводять до втрати контролю, слід визнавати як операції з капіталом. У стандарті також описаний метод оцінки прибутку або збитку, що виникає в результаті втрати контролю над дочірньою компанією. Будь-яку інвестицію, що зберігається у колишній дочірній компанії, слід оцінювати за справедливою вартістю на дату втрати контролю.

Очікується, що дані зміни до МСФЗ 27 не матимуть впливу на фінансову звітність банку.

Удосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності (опубліковані у травні 2008 року). Зміни, опубліковані у травні 2008 року, являють собою поєднання змін, роз'яснень та виправлень термінології різних стандартів по суті. Зміни по суті стосуються наступного: класифікація статей, що утримуються для продажу, відповідно до МСФЗ 5 у випадку втрати контролю над дочірньою компанією; можливість віднесення фінансових інструментів, що утримуються для торгівлі, до категорії довгострокових відповідно до МСБО 1; облік продажу активів за МСБО 16, які раніше утримувались для отримання орендного доходу, та класифікація відповідних грошових потоків за МСБО 7 як грошових потоків від операційної діяльності; роз'яснення, що стосується визначення скорочення пенсійного плану за МСБО 19; облік урядових кредитів, виданих за нижчими за ринкові процентними ставками, відповідно до МСБО 20; приведення визначення витрат по позикових коштах у МСБО 23 у відповідність методу ефективної процентної ставки; роз'яснення обліку дочірніх компаній, які утримуються для продажу, відповідно до МСБО 27 та МСФЗ 5; зменшення обсягу вимог щодо розкриття інформації про асоційовані компанії та спільні підприємства відповідно до МСБО 28 та МСБО 31; збільшення обсягу інформації, яку необхідно розкривати відповідно до вимог МСБО 36; роз'яснення обліку витрат на рекламу відповідно до МСБО 38; зміна визначення категорії фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням її змін на фінансовий результат, для приведення його у відповідність принципам обліку хеджування за МСБО 39; визначення облікового підходу до інвестиційної нерухомості, що знаходиться на етапі будівництва, відповідно до МСБО 40; та скорочення обмежень щодо способу визначення справедливої вартості біологічних активів відповідно до МСБО 41. Інші зміни, внесені до МСБО 8, 10, 18, 20, 29, 34, 40, 41 та МСФЗ 7, - це виключно зміни термінології або редакторські зміни, які взагалі не матимуть впливу на бухгалтерський облік або матимуть мінімальний вплив.

Рекласифікація фінансових активів - Зміни до МСБО 39 "Фінансові інструменти: Визнання та оцінка" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: Розкриття інформації". Ці зміни надають можливість підприємствам рекласифікувати фінансовий актив з категорії для торгівлі якщо, у рідкісних обставинах, актив більше не утримується для продажу або зворотного викупу в близькому майбутньому; і рекласифікувати актив, наявний для продажу або актив для торгівлі до категорії кредитів та дебіторської заборгованості у тому випадку, якщо підприємство має намір та здатність утримувати фінансовий актив протягом майбутнього часу або до строку погашення (за умови, що актив відповідає визначенню кредитів та дебіторської заборгованості з точки зору інших критеріїв).

Зіставлення показників фінансової звітності сприяє формуванню бази інформації з економічних питань для аналізу ефективності функціонування суб'єктів господарської діяльності, виконання фінансових планів, розрахунку прогностичних показників розвитку суб'єктів господарювання та відповідних макроекономічних показників.

Наразі управлінський персонал банку оцінює можливий вплив на результати діяльності та фінансовий стан банку застосування нових або переглянутих стандартів і тлумачень до МСФЗ, які стали обов'язковими до застосування банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Примітка 4 Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	2 442 037	2 018 262
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	1 237 372	529 153
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	0	0
4	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	72 367	363 000
	- України	72 367	363 000
	- Інших країн	0	0
5	Депозити в інших банках зі строком погашення до трьох місяців	0	0
6	Договори купівлі і зворотного про дажу з іншими банками зі строком погашення до трьох місяців	0	0
7	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	3 751 776	2 910 415

Сум грошових еквівалентів, що фактично були забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо, та сум цінних паперів, які банк може продати або перезакласти немає.

Даних, щодо інвестиційних та фінансових операцій, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів банк немає.

Інформація про “Грошові кошти та їх еквіваленти”, яка розкривається в даній Примітці, відображена за рядком 1 “Грошові кошти та їх еквіваленти” звіту Баланс.

Примітка 5. Торгові цінні папери.

Таблиця 5.1. Торгові цінні папери.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	141 967	198 918
1.1	Державні облігації	49 122	36 878
1.2	Облігації місцевих позик	0	0
1.3	Облігації підприємств	83 703	157 041
1.4	Векселя	9 143	5 000
2	Акції підприємств	0	0
3	Усього торгових цінних паперів	141 967	198 918

В торговому портфелі банку обліковуються боргові цінні папери:

Державні облігації:

ОВДП код UA3B00020909 до 30.12.09р. 54 337 шт.

Облігації підприємств:

Облігації "Прокредит Банка"	серія F	до 29.09.10р.	18 497	шт.
Облігації "ВіЕйБіБанка"	серія G	до 28.02.11р.	5 000	шт.
Облігації "Кредит-Дніпро"	серія A	до 11.04.10р.	1 000	шт.
Облігації "Кредобанка"	серія A	до 20.02.12р.	13 600	шт.
Облігації "Кредобанка"	серія B	до 21.06.13р.	10 750	шт.
Облігації "Приватбанка"	серія Q	до 26.05.09р.	5	шт.
Облігації ВАТ"ЛуАЗ"	серія B	до 07.05.13р.	13 000	шт.

Векселя:

Вексель ТОВ "Лотуре":	4 826 тис. грн	до 23.09.2009р.	1 шт
Вексель ЗАТ "Альянс-агро":	1 000 тис. грн.	до 26.01.2009р.	1 шт
Векселя ТОВ "Енліль":	3 317 тис. грн.	до 06.02.2009р.	3 шт

Цінних паперів, які є об'єктом репо банк немає.

Інформація про портфель "Торгових цінних паперів", яка розкривається в даній Примітці, відображена за рядком 2 "Торгові цінні папери" звіту Баланс.

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості боргових торгових цінних паперів за 2008 рік.
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточна ціна боргових цінних паперів (за справедливою вартістю):	49 122	0	83 703	4 317	137 142
1.1	Державні установи та підприємства	49 122	0	0	0	49 122
1.2	Органи місцевого самоврядування	0	0	0	0	0
1.3	Великі підприємства	0	0	83 703	0	83 703
1.4	Середні підприємства	0	0	0	3 317	3 317
1.5	Малі підприємства	0	0	0	1 000	1 000
Або альтернативне розкриття інформації щодо поточної ціни боргових цінних паперів за наявності рейтингів таких паперів:						
1.1	З рейтингом AAA	0	0	0	0	0
1.2	З рейтингом від AA– до AA+	0	0	0	0	0
1.3	З рейтингом від A– до A+	0	0	0	0	0
1.4	З рейтингом нижче A–	0	0	0	0	0
1.5	Ті, що не мають рейтингу	0	0	0	0	0
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	4 826	4 826
3	Усього боргових цінних паперів за поточною ціною	49 122	0	83 703	9 143	141 967
4	Не погашені у визначений емітентом строк боргові цінні папери (за справедливою вартістю):	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0
5	Усього боргових цінних паперів	49 122	0	83 703	9 143	141 967

Таблиця 5.3 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за 2007 рік.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Обліга- ції підпр- ємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточна ціна боргових цінних паперів (за справедливою вартістю):	36 878	0	157 041	5 000	198 918
1.1	Державні установи та підприємства	36 878	0	0	0	36 878
1.2	Органи місцевого самоврядування	0	0	0	0	0
1.3	Великі підприємства	0	0	157 041	2 500	159 541
1.4	Середні підприємства	0	0	0	0	0
1.5	Малі підприємства	0	0	0	2 500	2 500
Або альтернативне розкриття інформації щодо поточної ціни боргових цінних паперів за наявності рейтингів таких паперів:						
1.1	З рейтингом AAA	0	0	0	0	0
1.2	З рейтингом від AA– до AA+	0	0	0	0	0
1.3	З рейтингом від A– до A+	0	0	0	0	0
1.4	З рейтингом нижче A–	0	0	0	0	0
1.5	Ті, що не мають рейтингу	0	0	0	0	0
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0	0
3	Усього боргових цінних паперів за поточною ціною	36 878	0	157 041	5 000	198 918
4	Не погашені у визначений емітентом строк боргові цінні папери (за справедливою вартістю):	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0
5	Усього боргових цінних паперів	36 878	0	157 041	5 000	198 918

Примітка 6. Інші цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах.

В зв'язку з відсутністю інформації Примітка 6 не заповнювалася.

Примітка 7. Кошти в інших банках

Таблиця 7.1. Кошти в інших банках

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	1 204 965	0
1.1	Короткострокові депозити зі строком погашення більше ніж три місяці	0	0
1.2	Короткострокові депозити зі строком погашення до трьох місяців та за якими формуються резерви	1 204 965	0
1.3	Довгострокові депозити	0	0
2	Договори купівлі і зворотного продажу („зворотній репо”) з іншими банками зі строком погашення більше ніж три місяці	0	0
3	Кредити, надані іншим банкам:	358 310	985 988
3.1	Короткострокові	358 310	985 988
3.2	Довгострокові	0	0
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(22 506)	(22 866)
5	Усього коштів у банках за мінусом резервів	1 540 769	963 122

Інформація про “Кошти в інших банках”, яка розкривається в даній Примітці, відображена за рядком 4 “Кошти в інших банках” звіту Баланс.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2008 рік

(тис.грн.)

Ря- док	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і незнецінені:	1 204 965	0	358 310	1 563 275
1.1	У 20 найбільших банках	0	0	0	0
1.2	В інших банках України	0	0	358 310	358 310
1.3	У великих банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.4	В інших банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.5	В інших банках	1 204 965	0	0	1 204 965
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у 2008 році	0	0	0	0
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	1 204 965	0	358 310	1 563 275
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0
5	Інші кошти в інших банках	0	0	0	0
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(12 050)	0	(10 456)	(22 506)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	1 192 915	0	347 854	1 540 769

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2007 рік

(тис.грн.)

Ря- док	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і незнецінені:	0	0	985 988	985 988
1.1	У 20 найбільших банках	0	0	0	0
1.2	В інших банках України	0	0	0	0
1.3	У великих банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.4	В інших банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.5	В інших банках	0	0	985 988	985 988
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у 2007 році	0	0	0	0
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	0	0	0	0
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0
5	Інші кошти в інших банках	0	0	0	0
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	0	0	(22 866)	(22 866)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	0	0	963 122	963 122

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис.грн.)

Ря- док	Рух резервів	2008 рік		2007 рік	
		кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня	22 866	0	5 066	0
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(360)	0	17 800	0
3	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0	0
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0
6	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	22 506	0	22 866	0

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	0	0
2	Кредити юридичним особам	27 591 506	18 421 134
3	Кредити, що надані за операціями репо	0	6 044
4	Кредити фізичним особам-підприємцям	1 715 051	1 146 239
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	10 185 234	3 080 408
6	Споживчі кредити фізичним особам	15 454 554	9 726 998
7	Інші кредити фізичним особам	396 168	5 110 024
8	Резерв під знецінення кредитів	3 926 517	1 270 873
9	Усього кредитів за мінусом резервів	51 415 996	36 219 974

Цінних паперів, які є об'єктом операцій репо, та відповідно права на їх продаж та наступну заставу банк немає.

Інформація про "Кредити та заборгованість клієнтів", яка розкривається в даній Примітці, відображена за рядком 5 "Кредити та заборгованість клієнтів" звіту Баланс.

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2008 рік

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня 2008 р.	0	825 601	0	0	30 826	404 924	9 522	1 270 873
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	0	706 034	0	137 127	685 558	1 165 431	52 225	2 746 375
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	(85 584)	0	0	0	0	(5 147)	(90 731)
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року	0	1 446 051	0	137 127	716 384	1 570 355	56 600	3 926 517

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2007 рік

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня 2007 р.	0	630 463	0	0	0	259 052	0	889 515
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	0	282 492	0	0	30 826	145 872	19 284	478 474
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	(87 354)	0	0	0	0	(9 762)	(97 116)
4	Переведення до активів групи вибуття	0		0	0	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0		0	0	0	0	0	0
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2007 року	0	825 601	0	0	30 826	404 924	9 522	1 270 873

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2008 рік		2007 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	25 582	0.05	11 763	0.03
2	Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління	0	0.00	0	0.00
3	Виробництво	5 569 124	10.06	4 322 674	11.53
4	Нерухомість	1 969 695	3.56	980 864	2.62
5	Торгівля	11 843 442	21.40	6 077 437	16.21
6	Сільське господарство	3 129 871	5.66	2 112 000	5.63
7	Кредити, що надані фізичним особам	27 529 233	49.74	19 066 474	50.86
8	Інші	5 142 798	9.53	4 831 318	13.12
9	Усього:	55 209 745	100.00	37 402 530	100.00

Рядок 9 таблиці 8.4 не відповідає рядку 9 таблиці 8.1 на суму сформованих резервів, в зв'язку з технічною неможливістю розподілити резерви за видами економічної діяльності, та суму кредитів наданих клієнтам-нерезидентам.

Таблиця 8.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2008 рік

(тис.грн.)									
Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	0	4 419 659	0	131 874	60 149	1 043 303	26 770	5 681 755
2	Кредити, що забезпечені:	0	23 171 847	0	1 583 177	10 125 085	14 411 251	369 398	49 660 758
2.1	Гарантіями і поручительствами	0	16 210	0	206	79	347	0	16 842
2.2	Заставою, у тому числі:	0	23 155 637	0	1 582 971	10 125 006	14 410 904	369 398	49 643 916
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	191 224	0	69 674	6 640 218	4 745 388	1 221	11 647 725
2.2.2	Інше нерухоме майно	0	7 122 967	0	606 962	2 633 796	2 631 564	1 140	12 996 429
2.2.3	Цінні папери	0	38 500	0	0	159 704	36 405	0	234 609
2.2.4	Грошові депозити	0	397 236	0	5 873	1 396	25 495	18	430 018
2.2.5	Інше майно	0	15 405 710	0	900 462	689 892	6 972 052	367 019	24 335 135
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	0	27 591 506	0	1 715 051	10 185 234	15 454 554	396 168	55 342 513

Рядок 3 таблиці 8.5 не відповідає рядку 9 таблиці 8.1 на суму сформованих резервів, в зв'язку з технічною неможливістю розподілити резерви за видами економічної діяльності.

Таблиця 8.6. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2007 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші Кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	0	3 164 238	0	114 275	74 720	1 169 779	59 129	4 582 141
2	Кредити, що забезпечені:	0	15 256 896	6 044	1 031 964	3 005 688	8 557 219	5 050 895	32 908 706
2.1	Гарантіями і поручительствами	0	7 020	0	262	0	5 194	307	12 783
2.2	Заставою, у тому числі:	0	15 249 876	6 044	1 031 702	3 005 688	8 552 025	5 050 588	32 895 923
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	182 775	0	55 499	1 604 058	2 598 663	1 800 327	6 241 322
2.2.2	Інше нерухоме майно	0	4 529 587	0	414 795	1 047 984	1 403 157	298 463	7 693 986
2.2.3	Цінні папери	0	0	0	0	48 170	664	53 921	102 755
2.2.4	Грошові депозити	0	685 233	5 000	3 340	1 194	13 364	42	708 173
2.2.5	Інше майно	0	9 852 281	1 044	558 068	304 282	4 536 177	2 897 835	18 149 687
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	0	18 421 134	6 044	1 146 239	3 080 408	9 726 998	5 110 024	37 490 847

Рядок 3 таблиці 8.6 не відповідає рядку 9 таблиці 8.1 на суму сформованих резервів, в зв'язку з технічною неможливістю розподілити резерви за видами економічної діяльності.

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2008 рік

(тис.грн.)

Ряд ок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної вла- ди та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам- підпри- ємцям	Іпотечні кредити Фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Поточні та незнецінені:	0	14 933 437	0	945 592	4 935 735	8 318 703	316 004	29 449 471
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	0	12 892 831	0					12 892 831
1.2	Нові великі позичальники	0	0	0					0
1.3	Кредити середнім компаніям	0	1 786 385	0					1 786 385
1.4	Кредити малим компаніям	0	254 221	0					254 221
1.5	Кредити фізичним особам				945 592	4 935 735	8 318 703	316 004	14 516 034
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	0	14 933 437	0	945 592	4 935 735	8 318 703	316 004	29 449 471
4	Прострочені, але незнецінені:	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	0	12 658 070	0	769 459	5 249 499	7 135 851	80 163	25 893 042
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	11 703 136	0	762 433	5 239 889	7 038 810	29 913	24 774 180
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	219 078	0	4 008	8 803	72 927	46 442	351 257
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	544 368	0	1 259	224	7 020	716	553 587
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	82 616	0	942	453	10 484	1 692	96 187
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	108 872	0	818	129	6 611	1 401	117 831
6	Інші кредити	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення за кредитами	0	734 525	0	131 367	1 818 440	1 206 835	35 350	3 926 517
8	Усього кредитів	0	26 856 981	0	1 583 684	8 366 794	14 247 719	360 817	51 415 996

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2007 рік

(тис.грн.)

Ряд ок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної вла- ди та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам- підпри- ємцям	Іпотечні кредити Фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Поточні та незнецінені:	0	10 072 277	0	573 990	1 546 919	4 818 652	3 303 988	20 315 825
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	0	8 519 496	0					8 519 496
1.2	Нові великі позичальники	0	0	0					0
1.3	Кредити середнім компаніям	0	1 318 799	0					1 318 799
1.4	Кредити малим компаніям	0	233 981	0					233 981
1.5	Кредити фізичним особам				573 990	1 546 919	4 818 652	3 303 988	10 243 549
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	0	10 072 277	0	573 990	1 546 919	4 818 652	3 303 988	20 315 825
4	Прострочені, але незнецінені:	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	0	8 348 858	6 044	572 250	1 533 490	4 908 346	1 806 035	17 175 022
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	7 762 039	6 044	565 977	1 532 694	4 888 499	1 803 931	16 559 184
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	52 955	0	1 496	499	9 421	1 598	65 969
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	312 353	0	384	0	1 438	39	314 214
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	97 304	0	2 348	0	3 032	72	102 756
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	124 207	0	2 043	297	5 956	395	132 898
6	Інші кредити	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення за кредитами	0	602 288	0	1 076	295 528	311 078	60 904	1 270 873
8	Усього кредитів	0	17 818 847	6 044	1 145 163	2 784 881	9 415 920	5 049 119	36 219 974

Таблиця 8.9. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2008 рік

(тис.грн.)

Ря- док	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого са- моврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам- підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі Кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Інше нерухоме майно	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Грошові депозити	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Інше майно	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	0	30 707 846	0	0	5 495 494	9 310 579	0	45 513 919
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	566 861	0	0	3 122 547	3 437 591	0	7 126 999
2.2	Інше нерухоме майно	0	11 458 667	0	0	1 925 977	2 480 908	0	15 865 552
2.3	Цінні папери	0	2 215	0	0	69 906	23 166	0	95 288
2.4	Грошові депозити	0	222 329	0	0	397	40 120	0	262 846
2.5	Інше майно	0	18 457 774	0	0	376 666	3 328 794	0	22 163 234

На позабалансових рахунках обліковується справедлива вартість наявного заставленого майна (яка в більшості випадків є ринковою вартістю), яка підтверджується документами щодо результатів оцінки/перевірки заставного майна, що оформлені відповідно «Порядку роботи із заставним майном» (незалежно від договірної вартості).

Гарантії, поручительства, отримані як забезпечення кредитної операції, первісно враховуються за позабалансовими рахунками в зазначеній у договорі сумі, що підлягає отриманню в разі їх виконання.

Таблиця 8.10. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2007 рік

(тис.грн.)

Ря- док	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого са- моврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фі- зичним особам- підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші Кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Інше нерухоме майно	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Грошові депозити	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Інше майно	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	0	24 044 008	0	0	3 370 592	7 084 229	0	34 498 829
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	625 858	0	0	1 669 720	2 879 025	0	5 174 603
2.2	Інше нерухоме майно	0	8 521 279	0	0	1 363 164	1 726 879	0	11 611 322
2.3	Цінні папери	0	110 188	0	0	38 888	18 682	0	167 758
2.4	Грошові депозити	0	573 234	0	0	267	18 732	0	592 233
2.5	Інше майно	0	14 213 449	0	0	298 553	2 440 911	0	16 952 913

На позабалансових рахунках обліковується справедлива вартість наявного заставленого майна (яка в більшості випадків є ринковою вартістю), яка підтверджується документами щодо результатів оцінки/перевірки заставного майна, що оформлені відповідно «Порядку роботи із заставним майном» (незалежно від договірної вартості). Гарантії, поручительства, отримані як забезпечення кредитної операції, первісно враховуються за позабалансовими рахунками в зазначеній у договорі сумі, що підлягає отриманню в разі їх виконання.

Примітка 9. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 9.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	858 136	97 412
1.1	Державні облігації	791 635	51 131
1.2	Облігації місцевих позик	0	0
1.3	Облігації підприємств	59 935	25 647
1.4	Векселя	6 565	20 634
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	22 751	20 076
2.1	Справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	0	0
2.2	Справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	0	1 236
2.3	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	22 751	18 840
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(17 925)	(19 156)
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	862 962	98 332

В портфелі банку на продаж обліковуються боргові цінні папери:

Державні облігації:

ОВДП код UA3B00022400 до 02.09.09р. 100000 шт.

ОВДП код UA4000014377 до 23.06.10р. 390000 шт.

ОВДП код UA3B00020909 до 30.12.09р. 200820 шт.

ОВДП код UA3B00022509 до 28.09.11р. 70000 шт.

ОВДП код UA3B00021006 до 01.04.09р. 50000 шт.

ОВДП код UA3B00020503 до 27.05.09р. 50000 шт.

Облігації підприємств:

Облігації "Донгорбанка" серія С до 12.09.12р. 10000 шт.

Облігації "Укргазбанка" серія А до 14.07.11р. 7000 шт.

Облігації "Кредит-Дніпро" серія В до 11.04.10р. 7000 шт.

Облігації "Кредит-Дніпро" серія А до 11.04.10р. 1000 шт.

Облігації "Альфа-Банк" серія Е до 24.04.09р. 25000 шт.

Облігації "Укрексімбанк" серія С до 16.06.10р. 3000 шт.

Облігації "Украгролізинг" серія А до 17.11.09р. 6417 шт.

Векселя

Векселя ВАТ "Укренерготранссервіс" - 1 726 тис. грн. до 02.06.2009р. 2шт.

Векселя ВАТ "Краматорський завод металургійного обладнання" - 1 740 тис. грн. до 06.04.2009р. 2шт

Векселя ВАТ "Донецмент" - 1 737 тис. грн. до 27.02.2009р. 2шт

Векселя ВАТ "НВО "Композитних матеріалів" - 1 362 тис. грн. до 26.09.2009р. 3шт

Цінних паперів, які були використані як застава або для операцій репо на кінець дня

31 грудня 2008 року банк немає.

Інформація про "Цінні папери у портфелі банку на продаж", яка розкривається в даній Примітці, відображена за рядком 6 "Цінні папери у портфелі банку на продаж" звіту Баланс.

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку
на продаж за 2008 рік

(тис.грн.)

Ря- док	Найменування статті	Дер- жавні облі- гації	Облігації місцевих позик	Облігації під- приємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточні та незнецінені:	791 635	0	59 935	1 361	852 932
1.1	Державні установи та підприємства	791 635	0	0	0	791 635
1.2	Органи місцевого самоврядування	0	0	0	0	0
1.3	Великі підприємства	0	0	59 935	1 361	61 297
1.4	Середні підприємства	0	0	0	0	0
1.5	Малі підприємства	0	0	0	0	0
Або альтернативне розкриття інформації щодо поточної ціни боргових цінних паперів за наявності рейтингів таких паперів:						
1.1	З рейтингом AAA	0	0	0	0	0
1.2	З рейтингом від AA– до AA+	0	0	0	0	0
1.3	З рейтингом від A– до A+	0	0	0	0	0
1.4	З рейтингом нижче A–	0	0	0	0	0
1.5	Ті, що не мають рейтингу	0	0	0	0	0
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	5 203	5 203
3	Усього поточних та не знецінених	791 635	0	59 935	6 565	858 136
4	Прострочені, але незнецінені:	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0
5	Знеціненні боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0	0	0
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0
6	Інші боргові цінні папери	0	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	791 635	0	59 935	6 565	858 136

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку
на продаж за 2007 рік

(тис.грн.)

Ря- док	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підп- риємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточні та незнецінені:	51 131	0	25 647	20 634	97 412
1.1	Державні установи та підприємства	51 131	0	0	0	51 131
1.2	Органи місцевого самоврядування	0	0	0	0	0
1.3	Великі підприємства	0	0	25 647	8 184	33 831
1.4	Середні підприємства	0	0	0	6 644	6 644
1.5	Малі підприємства	0	0	0	5 806	5 806
Або альтернативне розкриття інформації щодо поточної ціни боргових цінних паперів за наявності рейтингів таких паперів:						
1.1	З рейтингом AAA	0	0	0	0	0
1.2	З рейтингом від AA- до AA+	0	0	0	0	0
1.3	З рейтингом від A- до A+	0	0	0	0	0
1.4	З рейтингом нижче A-	0	0	0	0	0
1.5	Ті, що не мають рейтингу	0	0	0	0	0
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0	0
3	Усього поточних та не знецінених	51 131	0	25 647	20 634	97 412
4	Прострочені, але незнецінені:	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0
5	Знеціненні боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0	0	0
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0
6	Інші боргові цінні папери	0	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	(890)	(890)
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	51 131	0	25 647	19 744	96 522

Таблиця 9.4. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість на 1 січня		98 332	153 303
2	Результат (дооцінка / уцінка) від переоцінки до справедливої вартості		(81 188)	(164)
3	Нараховані процентні доходи		88 371	11 703
4	Проценти отримані		88 509	7 614
5	Придбання цінних паперів		930 713	825 787
6	Реалізація цінних паперів на продаж		788 267	865 173
7	Придбання дочірніх компаній		0	0
8	Переведення до активів групи вибуття		0	0
9	Вибуття дочірніх компаній		0	0
10	Курсові різниці за борговими цінними паперами		0	0
11	Вплив перерахунку у валюту подання звітності		0	0
12	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня		862 962	98 332
13	Амортизація дисконту/премії		19 372	(2 292)
14	Погашено номінал		290 132	105
15	Списано за рахунок резерву		167	0
16	Переведено/отримано до /з іншого портфеля		974 008	(21 976)
17	Формування резервів		(429)	(4 863)

Таблиця 9.5. Основні пайові цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис.

грн.)

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5	6
1	ВАТ "Національний Депозитарій України"	Управління фінансовими ринками	Україна	100	100
2	ЗАТ "Українська міжбанківська валютна біржа"	Управління фінансовими ринками	Україна	1 102	1 102
3	ТОВ «Перше Всеукраїнське Бюро Кредитних Історій»	Діяльність, пов'язана із банками даних	Україна	500	500
4	ВАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів"	Управління фінансовими ринками	Україна	3 000	0
	Усього			4 702	1 702

Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 10.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Державні облігації	400 116	978 824
2	Облігації місцевих позик	0	0
3	Облігації підприємств	0	0
4	Векселя	6 551	0
5	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	(1)
6	Усього за мінусом резервів	406 668	978 823

В портфелі банку до погашення обліковуються цінні папери:

Державні облігації

ОВДП код UA3B00022509 до 28.09.11р. 5000 шт.
ОВДП код UA3B00020909 до 30.12.09р. 25000 шт.
ОВДП код UA3B00020503 до 27.05.09р. 10000 шт.
ОВДП код UA3B00021006 до 01.04.09р. 10000 шт.

Депозитні сертифікати:

Деп.сертифікати НБУ 843 аукц. до 06.01.09р. 100 шт.
Деп.сертифікати НБУ 846 аукц. до 05.01.09р. 100 шт.
Деп.сертифікати НБУ 850 аукц. до 05.01.09р. 100 шт.
Деп.сертифікати НБУ 857 аукц. до 05.01.09р. 50 шт.

Векселя:

Вексель ЗАТ “Агросервіс-Україна” - 2 827 тис. грн. до 16.06.2009р.
Вексель ТОВ “Техекс” - 1 515 тис.грн. до 10.06.2009р.
Вексель ТОВ “Сервісагро” - 2 209 тис.грн. до 16.06.2009р.

Державні цінні папери(облігації) були використані як застава по операціях МБК в сумі 30 000 тис. грн.

Цінні папери, які були використані як застава та які є об’єктом репо, банк не має.

Інформація про “Цінні папери в портфелі банку до погашення”, яка розкривається в даній Примітці, відображена за рядком 7 звіту Баланс

Таблиця 10.2. Рух цінних паперів у портфелі банку до погашення

(тис. грн.)

Рядок	Рух цінних паперів	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість на 1 січня		978 824	307 131
2	Надходження		6 504 720	35 785 074
3	Погашення		6 104 040	35 111 159
4	Нараховані процентні доходи		24 486	54 225
5	Проценти отримані		22 973	51 583
6	Придбання через злиття компаній		0	0
7	Вибуття		0	0
8	Переведення до активів групи вибуття		0	0
9	Курсові різниці		0	0
10	Балансова вартість на кінець дня 31 грудня		406 668	978 824
11	Амортизація дисконту/премії		(342)	(4 935)
12	Формування резерву		(1)	(71)
13	Переведено/отримано до /з іншого портфеля		(974 008)	0

Рядок 10 таблиці 10.2 за 2007 рік не відповідає сумі рядка 6 таблиці 10.1 на суму резерву, яка зазначена в рядку 5 таблиці 10.1.

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів
у портфелі банку до погашення
за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації під- приємств	Век- селя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 1 січня 2008 року	1	0	0	0	1
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(1)	0	0	0	(1)
3	Погашення безнадійної заборгованості	0	0	0	0	0
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року	0	0	0	0	0

Таблиця 10.4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів
у портфелі банку до погашення
за 2007 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації під- приємств	Век- селя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 1 січня 2007 року	72	0	0	0	72
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(71)	0	0	0	(71)
3	Погашення безнадійної заборгованості	0	0	0	0	0
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2007 року	1	0	0	0	1

Таблиця 10.5. Справедлива вартість цінних паперів у портфелі банку до погашення
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік		2007 рік	
		справедлива вартість	балансова вартість за мінусом резервів	справедлива вартість	балансова вартість за мінусом резервів
1	2	3	4	5	6
1	Державні облігації	0	400 116	0	978 824
2	Облігації місцевих позик	0	0	0	0
3	Облігації підприємств	0	0	0	0
4	Векселя	0	6 551	0	0
5	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	406 668	0	978 824

Таблиця 10.6. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери за поточною ціною та незнецінені:	400 116	0	0	6 551	406 668
1.1	Державні установи та підприємства	400 116	0	0	0	400 116
1.2	Органи місцевого самоврядування	0	0	0	0	0
1.3	Великі підприємства	0	0	0	0	0
1.4	Середні підприємства	0	0	0	4 342	4 342
1.5	Малі підприємства	0	0	0	2 209	2 209
Або альтернативне розкриття інформації щодо боргових цінних паперів за поточною ціною та незнецінених за наявності рейтингів цих паперів:						
1.1	З рейтингом AAA	0	0	0	0	0
1.2	З рейтингом від AA– до AA+	0	0	0	0	0
1.3	З рейтингом від A– до A+	0	0	0	0	0
1.4	З рейтингом нижче A–	0	0	0	0	0
1.5	Ті, що не мають рейтингу	0	0	0	0	0
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0	0
3	Усього боргових цінних паперів за поточною ціною та незнецінених	400 116	0	0	6 551	406 668
4	Не погашені у визначений емітентом строк, але незнеціненні боргові цінні папери:	0	0	0	0	
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0
5	Боргові цінні папери, які знецінені на індивідуальній основі:	0	0	0	0	0
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0
6	Інші боргові цінні папери	0	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	400 116	0	0	6 551	406 668

Таблиця 10.7. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2007 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місце- вих позик	Облігації під- при- ємств	Век- селя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери за поточною ціною та незнецінені:	978 824	0	0	0	978 824
1.1	Державні установи та підприємства	978 824	0	0	0	978 824
1.2	Органи місцевого самоврядування	0	0	0	0	0
1.3	Великі підприємства	0	0	0	0	0
1.4	Середні підприємства	0	0	0	0	0
1.5	Малі підприємства	0	0	0	0	0
Або альтернативне розкриття інформації щодо боргових цінних паперів за поточною ціною та незнецінених за наявності рейтингів цих паперів:						
1.1	З рейтингом AAA	0	0	0	0	0
1.2	З рейтингом від AA– до AA+	0	0	0	0	0
1.3	З рейтингом від A– до A+	0	0	0	0	0
1.4	З рейтингом нижче A–	0	0	0	0	0
1.5	Ті, що не мають рейтингу	0	0	0	0	0
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0	0
3	Усього боргових цінних паперів за поточною ціною та незнецінених	978 824	0	0	0	978 824
4	Не погашені у визначений емітентом строк, але незнеціненні боргові цінні папери:	0	0	0	0	
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0
5	Боргові цінні папери, які знецінені на індивідуальній основі:	0	0	0	0	0
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0
6	Інші боргові цінні папери	0	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	(1)	0	0	0	(1)
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	978 823	0	0	0	978 823

Примітка 11. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії

Таблиця 11.1. Інвестиції в асоційовані компанії

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
Асоційовані компанії			
1	Балансова вартість на 1 січня	1 799	1 544
2	Справедлива вартість чистих активів придбаної асоційованої компанії	223	231
3	Гудвіл, пов'язаний з придбанням асоційованої компанії	0	125
4	Частка прибутку асоційованих компаній	0	0
5	Частка в інших змінах власного капіталу асоційованої компанії	0	0
6	Дивіденди, отримані від асоційованої компанії	(114)	(101)
7	Зменшення корисності гудвілу, що пов'язаний з придбанням асоційованої компанії	0	0
8	Зменшення корисності інвестицій в асоційовані компанії	0	0
9	Переведення інвестицій до портфеля цінних паперів на продаж	0	0
10	Переведення інвестицій зі складу інвестицій в асоційовану компанію до складу інвестицій в дочірні компанії	0	0
11	Балансова вартість на кінець дня 31 грудня	1 908	1 799

За рядком 2 таблиці 11.1 відображено збільшення частки в чистому прибутку асоційованої компанії на суму 223 тис.грн

Таблиця 11.2. Загальна інформація щодо частки участі консолідованої групи та фінансових показників асоційованих компаній.
за 2008 рік

(тис.грн)

Рядок	Найменування компанії	Загальна сума активів	Загальна сума зобов'язань	Дохід	Прибуток чи збиток Тис. грн	Частка участі %	Країна реєстрації
1	2	3	4	5	6	7	8
1	ТОВ "Райффайзен Лізинг Аваль"	2 960 642	2 960 642	5 966	21 198	60	Україна
2	ТОВ "Компанія з управління активами "Райффайзен Аваль"	6 605	6 605	0	(1 487)	100	Україна
3	ЗАТ "Ніжинське пиво"	1 497	1 497	0	(3 879)	56	Україна
4	ЗАТ "ВО "Лани України"	7 500	7 500	0	(932)	90	Україна
5	Усього	2 976 244	2 976 244	5 966	14 900	X	X

Таблиця 11.3. Загальна інформація щодо частки участі консолідованої групи та фінансових показників асоційованих компаній
за 2007 рік

(тис.грн)

Рядок	Найменування компанії	Загальна сума активів	Загальна сума зобов'язань	Дохід	Прибуток чи збиток Тис. грн	Частка участі %	Країна реєстрації
1	2	3	4	5	6	7	8
1	ТОВ "Райффайзен Лізинг Аваль"	751 942	751 942	53 099	15 232	60	Україна
2	ТОВ "Компанія з управління активами "Райффайзен Аваль"	5 570	5 570	0	(14)	100	Україна
3	ЗАТ "Ніжинське пиво"	3 253	3 253	2 511	(1 595)	56	Україна
4	ЗАТ "ВО "Лани України"	13 092	13 092	0	(1 290)	90	Україна
5	Усього	773 857	773 857	55 610	12 333	X	X

Таблиця 11.4. Інвестиції в дочірні компанії

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
Дочірні компанії			
1	Балансова вартість на 1 січня	12 638	3 598
2	Справедлива вартість чистих активів придбаної дочірньої компанії	30 287	9 040
3	Гудвіл, пов'язаний з придбанням дочірньої компанії	0	0
4	Частка прибутку дочірніх компаній		
5	Частка в інших змінах власного капіталу дочірньої компанії	0	0
6	Дивіденди, отримані від дочірньої компанії	0	0
7	Зменшення корисності гудвілу, що пов'язаний з придбанням дочірньої компанії	0	0
8	Зменшення корисності інвестицій в дочірні компанії	0	(21 976)
9	Переведення інвестицій до портфеля цінних паперів на продаж	0	21 976
10	Переведення інвестицій зі складу інвестицій в дочірні компанії до складу інвестицій в асоційовану компанію	0	0
11	Балансова вартість на кінець дня 31 грудня	42 925	12 638

Балансова вартість інвестицій в асоційовані та дочірні компанії станом на 01.01.2009 рік складає 44 833 тис. грн.

Акції зазначених компаній, учасником яких є Райффайзен банк Аваль, не котируються на біржі.

Учасники консолідованої групи не мають часток в умовних зобов'язаннях вказаних асоційованих компаній.

За рядком 2 таблиці 11.4 відображені інвестиції в дочірні компанії в сумі 30 287 тис.грн., в тому числі: - ТОВ "КУА" в сумі 2 417 тис.грн.;

ТОВ "Райффайзен Лізинг Аваль" в сумі 27 870 тис.грн.

Інформація про Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, яка розкривається в даній примітці, відображена за рядком 8 "Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії" звіту Баланс.

Примітка 12. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 12.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок року	0	0
2	Надходження	34 305	0
3	Капітальні інвестиції на реконструкцію	0	0
4	Надходження шляхом об'єднання компаній	0	0
5	Переведення до активів групи вибуття	0	0
6	Вибуття	0	0
7	Переведення до категорії будівель, що займані власником	0	0
8	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0
9	Прибутки/збитки від переоцінки до справедливої вартості	0	0
10	Інше	0	0
11	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець дня 31 грудня	34 305	0

До об'єктів інвестиційної нерухомості відносяться будівлі, по яких за договором лізингу передається в оренду не менше 90% частини об'єкту та за договором лізингу об'єкт оренди передається лізингоотримувачу на термін більше одного року.

На балансі обліковується шість об'єктів інвестиційної нерухомості:

- один об'єкт, 90% якого передано в оперативну оренду;
- п'ять об'єктів, 100% яких передано в оперативну оренду.

Оцінку виконано з застосуванням порівняльного та витратного підходів. Неспеціалізовані активи оцінюються на базі ринкової вартості. Справедлива вартість спеціалізованих активів відповідає амортизованим витратам заміщення (відтворення).

Припущення:

- вихідна інформація, надана власником майна, що оцінюється, вважається достовірною;
- оцінювані об'єкти є вільними від будь-яких додаткових правових обмежень;
- об'єкти не мають будь-яких прихованих дефектів, які неможливо виявити в процесі звичайного візуального обстеження без здійснення спеціальної технічної експертизи, та які можуть вплинути на їх вартість;
- власник розпоряджається своїм майном виходячи з принципів досягнення найбільшого зиску;
- всі необхідні ліцензії, ордери, свідоцтва на право власності на об'єкти, які оцінюються, законодавчі чи адміністративні повноваження отримані, чи можуть бути отримані;

інформація загального характеру, використана в звіті оцінки та одержана з незалежних джерел, вважається нами достовірною.

Оцінку інвестиційної нерухомості було проведено суб'єктом оціночної діяльності ТОВ "Сарос" сертифікат № 5943/07 від 26.07.2007 року до 26.07.2010 року.

Інформація про "Інвестиційну нерухомість", яка розкривається в даній Примітці відображена за рядком 9 "Інвестиційну нерухомість" звіту Баланс.

Таблиця 12.2. Інформація про майбутні мінімальні суми орендних платежів за невідмовною операційною орендою у випадку, коли банк є орендодавцем

(тис. грн.)			
Рядок	Період дії операційної оренди	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	510	0
2	Від 1 до 5 років	18 942	0
3	Понад 5 років	0	0
4	Усього платежів за операційною орендою	19 452	0

Примітка 13 Гудвіл.

В зв'язку з відсутністю інформації Примітка не заповнювалась.

Примітка 14. Основні засоби та нематеріальні активи.

Таблиця 14. Основні засоби та нематеріальні активи.

(тис. грн.)

[illegible]

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
10	Відновлення корисності через фінансові результати	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Переоцінка	0	(12 772)	0	0	0	0	0	0	0	0	(12 772)
11.1	Переоцінка первісної вартості	0	(15 092)	0	0	0	0	0	0	0	0	(15 092)
11.2	Переоцінка зносу	0	(2 320)	0	0	0	0	0	0	0	0	(2 320)
12	Вплив перерахунку в валюту подання звітності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Інше	0	(131)	5 404	42	(2 669)	(3 393)	(177)	0	(7)	0	(931)
14	Балансова вартість на кінець 2007 року:	47 369	1 117 655	282 850	35 238	134 129	21 059	46 686	323 470	13 004	0	2 021 460
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	47 369	1 274 327	598 735	68 017	228 262	30 939	163 896	323 470	23 205	0	2 758 221
14.2	Знос на кінець 2007 року	0	(156 672)	(315 885)	(32 779)	(94 133)	(9 880)	(117 210)	0	(10 201)	0	(736 761)
15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Надходження	10 537	62 637	122 969	6 859	76 118	3 064	16 671	437 763	37 030	0	773 648
17	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	126	169 020	134 176	30 800	34 276	1 939	23 895	(401 425)	7 193	0	0
18	Передавання	0	0	(275)	0	(120)	0	0	0	0	0	(395)
19	Переведення до активів групи вибуття	0	(34 305)	0	0	(624)	(481)	0	(58 268)	0	0	(93 677)
20	Вибуття	0	(1 652)	(1 187)	(1 137)	(2 362)	(589)	(1 443)	(2 011)	(422)	0	(10 803)
21	Амортизаційні відрахування	0	(28 673)	(106 948)	(11 882)	(30 724)	(3 319)	(29 747)	0	(4 332)	0	(215 626)
22	Відображення величини втрат від зменшення корисності, визначених у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Відновлення корисності через фінансові результати	0	46	0	1	0	0	0	0	0	0	47

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
24	Переоцінка	286 993	360 376	0	0	0	0	0	0	0	0	647 369
24.1	Переоцінка первісної вартості	286 993	369 853	0	0	0	0	0	0	0	0	656 846
24.2	Переоцінка визнана в фінансових результатах (витрати/доходи), (дооцінка +, уцінка -)		(9477)									(9477)
25	Вплив перерахунку в валюту подання звітності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Інше	0	(1 210)	17 682	25	(4 582)	(14 678)	206	(84)	0	0	(2 640)
27	Балансова вартість на кінець 2008 року:	345 025	1 643 895	449 267	59 904	206 111	6 995	56 268	299 445	52 473	0	3 119 383
27.1	Первісна (переоцінена) вартість	345 025	1 654 652	859 703	94 515	320 706	16 681	192 215	299 445	66 936	0	3 849 879
27.2	Знос на кінець 2008 року	0	(10 757)	(410 436)	(34 611)	(114 595)	(9 686)	(135 948)	0	(14 463)	0	(730 496)

Розмір дооцінки за період 2008 рік та 2007 рік та визнання знецінення основних засобів становить 722 448 тис. грн. та 75 079 тис. грн. відповідно, з них за рахунок власного капіталу 722 118 тис. грн. та 65 870 тис. грн. відповідно.

Зміни за звітний період, пов'язані з уточненням даних до оцінки попередніх періодів склали 598 тис. грн. Враховуючи несуттєвість суми до відповідної статті балансу, коригування попередніх періодів не здійснювалося. Вказана сума відображена в примітках 14, 27 та Звіті про власний капітал за 2008 рік.

В 2009 році виявлені розбіжності в даних оцінки, які вплинули на зменшення власного капіталу на 491 тис. грн. Зазначена сума не відображена в звітному році так як є несуттєвою до відповідної статті Балансу.

Інформація про “Основні засоби та нематеріальні активи”, яка розкривається в даній Примітці, відображена за рядком 13 “Основні засоби та нематеріальні активи” звіту Баланс.

Інформація до
Примітки 14. Основні засоби та нематеріальні активи

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

Оформлених у заставу основних засобів банк немає;

Залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (реконструкція) складає - 234 тис.грн.;

Залишкова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації для продажу складає - 16 тис.грн.;

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів складає 217 247 тис.грн.;

Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності банк немає;

Вартість створених в 2008 році нематеріальних активів складає - 22 тис.грн.;

Вартість основних засобів, що прийняті в оперативний лізинг (оренду) складає - 554 934 тис.грн.

Примітка 15. Інші фінансові активи

Таблиця 15.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	При- мітка	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за торговими операціями		380	0
2	Заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)		0	0
3	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками		171 775	341 208
4	Розрахунки за конверсійними операціями		0	0
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		6 035	0
6	Похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування		0	0
7	Грошові кошти з обмеженим правом користування		11 194	12 065
8	Депозити овернайт, що розміщені в інших банках		302 927	0
9	Кореспондентські рахунки відкриті в інших банках		3 195 516	498 466
10	Інші, в тому числі:		80 975	83 952
	- інша дебіторська заборгованість за операціями з банками		0	3 265
	- інша дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами		49 360	52 508
	- інша сумнівна дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку		4 932	3 804
	- дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		4 823	9 866
	- інші нараховані доходи		6 997	7 140
	- сумнівна дебіторська заборгованість за операціями банку		14 861	7 370
	- транзитний рахунок за іншими розрахунками		2	0
11	Резерв під знецінення		(26 863)	(16 517)
12	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		3 741 939	919 174

Інформація про “Інші фінансові активи”, яка розкривається в даній Примітці, відображена за рядком 14 “Інші фінансові активи” звіту Баланс.

Таблиця 15.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів
за 2008 рік

(тис. грн.)								
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на 1 січня 2008 року	0	0	0	0	5	16 512	16 517
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом 2008 року	0	0	0	0	3	16 332	16 335
3	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0	0	0	(5 989)	(5 989)
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0	0	0
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року	0	0	0	0	8	26 855	26 863

Таблиця 15.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів
за 2007 рік

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	(тис. грн.) Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на 1 січня 2007 року	0	0	0	0	5	11 955	11 960
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом 2007 року	0	0	0	0	0	4 914	4 914
3	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0	0	0	(357)	(357)
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0	0	0
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2007 року	0	0	0	0	5	16 512	16 517

Таблиця 15.4. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Поточна за боргованість та незначенна:	380	0	171 775	0	11 194	34 363	217 712
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	0	0	0	0	11 194	0	11 194
1.2	Нові великі клієнти	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Середні компанії	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Малі компанії	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Інші	380	0	171 775	0	0	34 363	206 518
2	Дебіторська за боргованість, умови якої протягом року були переглянуті		0	0	0	0	0	0
3	Усього поточної дебіторської за боргованості та незначеної	380	0	171 775	0	11 194	34 363	217 712
4	Прострочена, але не значенна	0	0	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0
5	Заборгованість значенна на індивідуальній основі:	0	0	0	0	0	0	0
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0	0
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0
6	Інша дебіторська заборгованість та інші фінансові активи	0	0	0	0	0	3 551 090	3 551 090
7	Резерв під значення	0	0	0	0	(8)	(26 855)	(26 863)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	380	0	171 775	0	11 186	3 558 598	3 741 939

Таблиця 15.5. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2007 рік

(тис .грн.)

Ря до к	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Поточна за боргованість та незнецінена:	0	0	341 208	0	12 065	54 048	407 321
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	0	0	0	0	12 065	0	12 065
1.2	Нові великі клієнти	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Середні компанії	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Малі компанії	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Інші	0	0	341 208	0	0	54 048	395 256
2	Дебіторська за боргованість, умови якої протягом року були переглянуті		0	0	0	0	0	0
3	Усього поточної дебіторської за боргованості та не знеціненої	0	0	341 208	0	12 065	54 048	407 321
4	Прострочена, але незнецінена	0	0	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	0	0	0	0	0	0	0
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0	0
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0
6	Інша дебіторська заборгованість та інші фінансові активи	0	0	0	0	0	528 370	528 370
7	Резерв під знецінення	0	0	0	0	(5)	(16 512)	(16 517)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	0	0	341 208	0	12 060	565 906	919 174

Примітка 16. Інші активи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	83 005	38 075
2	Передоплата за послуги	13 693	20 462
3	Дорогоцінні метали	19 326	20 838
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	18 684	0
5	Інше, в тому числі:	52 466	35 536
	- запаси матеріальних цінностей на складі	11 347	9 248
	- запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб	4 963	7 321
	- витрати майбутніх періодів	31 872	17 113
	- дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	862	742
	- сумнівна дебіторська заборгованість за операціями банку	3 422	1 113
6	Резерв	(7 995)	(2 458)
7	Усього інших активів за мінусом резервів	179 179	112 453

За рядком 4 даної примітки обліковується майно, що перейшло у власність банку, як заставодержателя, в сумі 18 684 тис.грн., а саме:

- заставне майно ТОВ “Річкова гавань” у вигляді комплексу з перевалки зернових культур на суму 18 632 тис.грн., яке обліковується за ринковою вартістю;
- автомобіль марки SAFE, який обліковується за справедливою вартістю в сумі 52 тис.грн., яка була встановлена згідно експертної оцінки та переоцінки в зв'язку з відсутністю купівельного попиту.

Банком проводиться робота щодо реалізації вказаного майна.

Інформація про “Інші активи”, яка розкривається в даній Примітці, відображена за рядком 15 “Інші активи” звіту Баланс.

Примітка 17. Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття.

В зв'язку з відсутністю інформації Примітка не заповнювалася.

Примітка 18. Кошти банків

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	4	5
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	308 760	281 500
2	Депозити інших банків:	61 600	15 807
2.1	Короткострокові	61 600	15 791
2.2	Довгострокові	0	16
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	0	0
4	Кредити, отримані:	22 043 043	13 375 428
4.1	Короткострокові	3 247 090	5 115 647
4.2	Довгострокові	18 795 953	8 259 781
5	Прострочені залучені кошти інших банків	0	0
6	Усього коштів інших банків	22 413 403	13 672 735

Інформація про “Кошти банків”, яка розкривається в даній Примітці, відображена за рядком 18 “Кошти банків”, звіту Баланс.

Примітка 19. Кошти клієнтів

Таблиця 19.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	4	5
1	Державні та громадські організації:	28 042	84 010
1.1	Поточні рахунки	24 730	13 532
1.2	Строкові кошти	3 312	70 478
2	Інші юридичні особи:	8 520 102	6 394 532
2.1	Поточні рахунки	4 501 413	4 739 421
2.2	Строкові кошти	4 018 689	1 655 111
3	Фізичні особи:	18 334 077	16 077 670
3.1	Поточні рахунки	4 067 465	5 010 253
3.2	Строкові кошти	14 266 612	11 067 418
4	Усього коштів клієнтів	26 882 221	22 556 212

Таблиця 19.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	2008 рік		2007 рік	
		сума (тис. грн.)	%	сума (тис. грн.)	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	1	0.00	1	0.00
2	Центральні та місцеві органи державного управління	28 040	0.10	84 009	0.37
3	Виробництво	1 194 217	4.44	1 161 017	5.15
4	Нерухомість	130 777	0.49	99 657	0.44
5	Торгівля	2 270 856	8.45	1 748 937	7.75
6	Сільське господарство	1 006 908	3.75	826 883	3.67
7	Кредити, що надані фізичним особам	18 334 077	68.20	16 077 670	71.28
8	Інші	3 917 344	14.57	2 558 038	11.34
9	Усього коштів клієнтів:	26 882 221	100.00	22 556 212	100.00

Гарантійних депозитів, які залучені під операції клієнтів, банк немає.

Інформація про “Кошти клієнтів”, яка розкривається в даній Примітці, відображена за рядком 19 “Кошти клієнтів” звіту Баланс.

Примітка 20. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 20.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Векселі	0	0
2	Єврооблігації	0	0
3	Облігації, випущені на внутрішньому ринку	721 978	1 407 761
4	Депозитні сертифікати	0	0
5	Облігації	0	0
6	Усього	721 978	1 407 761

Станом на 01.01.2009р. банком емітовано такі цінні папери:

Вид	Серія, реєстраційний № випуску та дата випуску	Загальна номінальна вартість випуску, грн.	Дата погашення
Облігації іменні відсоткові незабезпечені	В, №799/2/06 від 19.12.06р.	250 000	22/01/2012
Облігації іменні відсоткові незабезпечені	С, №800/2/06 від 19.12.06р.	150 000	22/01/2010
Облігації іменні відсоткові незабезпечені	Е, №824/2/07 від 29.10.07р.	400 000	11/11/2012
Облігації іменні відсоткові незабезпечені	Ф, №823/2/07 від 29.10.07р.	100 000	11/11/2012
Облігації іменні відсоткові незабезпечені	Г, №437/2/08 від 12.05.08р.	426 188	02/06/2013
Всього		1 326 188	

Власниками облігацій Банку є юридичні особи: банки, страхові компанії, інвестиційні фонди.

Інформація про “Боргові цінні папери, емітовані банком”, яка розкривається в даній Примітці, відображена за рядком 20 “Боргові цінні папери, емітовані банком” звіту Баланс.

Таблиця 20.2. Справедлива вартість боргових цінних паперів, емітованих банком.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік		2007 рік	
		справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
1	2	3	4	5	6
1	Векселі	0	0	0	0
2	Єврооблігації	0	0	0	0
3	Облігації, випущені на внутрішньому ринку	721 978	721 978	1 407 761	1 407 761
4	Депозитні сертифікати	0	0	0	0
5	Облігації	0	0	0	0
6	Усього	721 978	721 978	1 407 761	1 407 761

Балансова вартість цінних паперів емітованих банком, прийнята банком як їх справедлива вартість.

Примітка 21. Інші залучені кошти.

Таблиця 21.1. Інші залучені кошти.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Консорціумні отримані кредити	5 366 900	0
2	Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	326 918	290 413
3	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	1 314	0
4	Усього	5 695 132	290 413

Таблиця 21.2. Інформація щодо мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Менше ніж 1 рік	Від 1 до 5 років	Більше ніж 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Мінімальні орендні платежі на кінець дня 31 грудня	0	1 603	0	0
2	Майбутні фінансові виплати	0	289	0	0
3	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів на кінець дня 31 грудня	0	1 314	0	0

Банком заключено угоду з ВАТ “ Ксерокс Україна ЛТД ”, яка передбачає надання в оренду офісної техніки строком на 5 років по справедливій вартості з відсотковою ставкою 8,46. Банк має право викупити обладнання за умови виплати орендних платежів, що залишилися згідно графіку погашення зобов'язань. Виплата щомісячних орендних платежів здійснюється в гривнях та складає суму еквіваленту сумам в доларах США, зазначену в графіку погашення зобов'язань, по курсу НБУ на останній робочий день місяця.

Підстави визначення непередбачених орендних платежів відсутні.

Обмежень, що накладаються угодою не має.

Інформація про “Інші залучені кошти”, яка розкривається в даній Примітці, відображена за рядком 21 “Інші залучені кошти” звіту Баланс.

Примітка 22. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 22.1. Резерви за зобов'язаннями за 2008 рік

(тис.грн)

Рядок	Рух резервів	При- мітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризика	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 01.01.2008р.		49 046	0	62 497	111 543
2	Збільшення/ зменшення резерву з урахуванням переоцінки		(1 614)	0	(52 940)	(54 554)
3	Списання безнадійної заборгованості		0	0	0	0
4	Залишок на кінець дня 31.12.2008р.		47 432	0	9 557	56 989

Таблиця 22.2. Резерви за зобов'язаннями за 2007 рік

(тис.грн)

Рядок	Рух резервів	При- мітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризика	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня 2007року		22 533	0	54	22 587
2	Збільшення/ зменшення резерву з урахуванням переоцінки		26 513	0	62 443	88 956
3	Списання безнадійної заборгованості		0	0	0	0
4	Залишок на кінець дня 31 грудня 2007року		49 046	0	62 497	111 543

На протязі 2007-2008 рр. банком формувалися резерви:

- під зобов'язання кредитного характеру, які обліковуються на позабалансових рахунках;
- під юридичні ризики, які пов'язані з судовими справами третіх осіб по акціях власної емісії та судовими справами по боргах НАЕК "Енаергоатом" на користь "PINAR-Com" (Молдова), згідно рішення судової палати від 30.11.2005 року;
- під інші позабалансові операції (векселі, акредитиви).

Інформація про "Резерви за зобов'язаннями", яка розкривається в даній Примітці, відображена за рядком 24 "Резерви за зобов'язаннями" звіту Баланс.

Примітка 23. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 23.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	При- мітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість в тому числі:		233 809	305 268
	- кошти в розрахунках інших банків		109 674	145 139
	- інша кредиторська заборгованість за операціями з банками		1 386	87
	- кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку		121 338	159 901
	- кредиторська заборгованість за операціями банку з фінансовими інструментами		1 411	141
2	Дивіденди до сплати		3 123	478
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками		236 063	201 929
4	Розрахунки за конверсійними операціями		0	0
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		167	0
6	Резерви під зобов'язання кредитного характеру		0	0
7	Інші нараховані зобов'язання В тому числі:		134 903	89 111
	- інші нараховані витрати		90 275	46 321
	- кредитові суми до з'ясування		22 409	41 850
	- транзитний рахунок за іншими розрахунками		22 219	940
8	Усього інших фінансових зобов'язань		608 065	596 786

Інформація про “Інші фінансові зобов'язання”, яка розкривається в даній Примітці, відображена за рядком 25 “Інші фінансові зобов'язання” звіту Баланс.

Примітка 24. Інші зобов'язання

Таблиця 24.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	При- мітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток		35 582	23 095
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		560	723
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		10 414	8 609
4	Доходи майбутніх періодів		22 575	17 044
5	Інші, в тому числі:		422	476
	- кредиторська заборгованість за послуги		422	476
6	Усього		69 553	49 947

Інформація про “Інші зобов'язання”, яка розкривається в даній Примітці, відображена за рядком 26 “Інші зобов'язання” звіту Баланс.

Примітка 25. Субординований борг.

Таблиця 25.1. Рух субординованого боргу.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Залишок на 1 січня	354 653	355 133
2	Залучення	577 500	757 500
3	Повернення	0	(757 500)
4	Нараховані витрати за субординованим боргом	30 762	53 034
5	Неамортизований дисконт	(5 766)	0
6	Перераховано витрат за субординованим боргом	(30 420)	(53 514)
7	Курсові різниці	185 502	0
8	Залишок на кінець дня 31 грудня	1 112 231	354 653

Станом на 01.01.2009 року “Райффайзен банк Аваль” заключив 3 угоди на залучення субординованого боргу, а саме:

- на 20 млн. дол. США з Міжнародною фінансовою корпорацією (договір від 03.12.2004 р., зареєстрований в НБУ 30.05.2005 р. свідоцтво №4227), строк погашення -15.12.2015 р.;
- на 50 млн. дол. США з Міжнародною фінансовою корпорацією (договір від 19.07.2005р., зареєстрований в НБУ 25.06.2007 р. свідоцтво №7186), строк погашення -15.12.2015 р.;
- на 75 млн. дол. США з Європейським банком реконструкції та розвитку (договір від 22.12.2008р., зареєстрований в НБУ 24.12.2008 р. свідоцтво №10554), строк погашення -12.01.2019 р.

Інформація про “Субординований борг”, яка розкривається в даній Примітці, відображена за рядком 27 “Субординований борг” звіту Баланс.

Примітка 26. Статутний капітал

Ря- док	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	Привілейо вані акції	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня 2007 року	20 979 219	2 094 935	68 164	5 000	(2 013)		2 166 086
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	1 800 000	180 000	1 349 999				1 529 999
3	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)							
4	Продаж раніше викуплених власних акцій	20 130		5 439		2 013		7 452
5	Анульовані раніше викуплені власні акції							
6	Дивіденди, що капіталізовані							
7	Залишок на кінець дня 31 грудня 2007 року	22 799 349	2 274 935	1 423 602	5 000			3 703 537
8	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	1 400 000	140 000	1 260 000				1 400 000
9	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)							
10	Продаж раніше викуплених власних акцій							
11	Анульовані раніше викуплені власні акції							
12	Дивіденди, що капіталізовані							
13	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року	24 199 349	2 414 935	2 683 602	5 000			5 103 537

Інформація про “Статутний капітал”, яка розкривається в даній Примітці, відображена за рядком 30 “Статутний капітал” звіту Баланс.

Інформація Банку :

- а) кількість акцій, об'явлених до випуску – немає;
- б) випущено та повністю сплачено 1 400 000 000 (один мільярд чотириста мільйонів) простих іменних акцій;
- в) номінальна вартість однієї акції:
 - проста іменна - 0,10 (Нуль гривень 10 копійок) грн.,
 - привілейована іменна – 0,10 (Нуль гривень 10 копійок) грн.
- г) Банк розміщує прості іменні та привілейованні іменні акції.

Акціонери – власники простих іменних акцій Банку мають право:

- брати участь в управлінні справами Банку особисто або через своїх уповноважених представників, у порядку встановленому Статутом та законодавством України;
- брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди);
- на першочергове придбання акцій наступних випусків; користуються переважним правом на придбання акцій, що розміщуються додатково;
- вийти в установленому порядку зі складу акціонерів Банку;
- одержувати інформацію про діяльність Банку в порядку, встановленому відповідним внутрішнім положенням, що затверджується Спостережною Радою Банку;
- самостійно розпоряджатися акціями, які належать йому на праві власності: продавати, передавати, дарувати, заповідати, заставляти акції з обов'язковою реєстрацією змін у реєстратора та повідомленням про це Банку;
- на отримання, в разі ліквідації Банку, грошових коштів, відповідно до законодавства України, включаючи виручку від розпродажу майна Банку при його ліквідації, що залишається після розрахунків по оплаті праці осіб, які працюють на умовах найму, та виконання зобов'язань перед бюджетом, банками, власниками облігацій, які випустив Банк, та іншими кредиторами, в розмірі, пропорційному вартості належних їм акцій, у шестимісячний строк після опублікування інформації про ліквідацію Банку.

Акціонери – власники привілейованих іменних акцій Банку.

Права власників привілейованих акцій визначаються Статутом та умовами розміщення таких акцій, і акціонери мають право:

- гарантовано отримувати прибуток у вигляді дивідендів. Виплата дивідендів провадиться у розмірі 14 відсотків номінальної вартості акції незалежно від розміру одержаного Банком прибутку у відповідному році. У тому разі коли прибуток відповідного року є недостатнім, виплата дивідендів провадиться за рахунок резервного фонду. У випадку якщо розмір дивідендів, що будуть виплачуватися акціонерам по простих іменних акціях буде перевищувати розмір дивідендів по привілейованих акціях, власникам останніх може провадиться доплата до розміру дивідендів, виплачених іншим акціонерам;
- вийти в установленому порядку зі складу акціонерів Банку;
- одержувати інформацію про діяльність Банку;
- самостійно розпоряджатися акціями, які належать їм на праві власності: продавати, передавати, дарувати, заповідати, заставляти акції з обов'язковою реєстрацією змін у реєстратора та повідомленням про це Банку;
- на отримання, в разі ліквідації Банку, грошових коштів, включаючи виручку від розпродажу майна Банку при його ліквідації, що залишається після розрахунків по оплаті праці осіб, які працюють на умовах найму, та виконання зобов'язань перед бюджетом, банками, власниками облігацій, які випустив Банк, та іншими кредиторами, в розмірі,

пропорційному вартості належних їм акцій, у шестимісячний строк після опублікування інформації про ліквідацію Банку.

Привілейовані акції не надають право голосу їх власнику і право на участь в управлінні Банком особисто, або через своїх уповноважених представників.

Будь-який з акціонерів має право вносити свої пропозиції щодо порядку денного Загальних Зборів.

Голосування на Загальних Зборах проводиться за принципом: одна проста іменна акція - один голос.

Банк має право придбавати власні акції у акціонерів для їх наступного перепродажу, розповсюдження серед своїх працівників або анулювання.

г) акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу – немає;

Примітка 27. Резервні та інші фонди банку

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Фонд переоцінки								Накопичені курсові різниці	Інші	Усього резервних та інших фондів банку
		довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття				інші активи, крім довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття						
		цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування	цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	інвестиції в асоційовані компанії	Операції хеджування			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Залишки на 01.01.2007 року	0	0	0	0	151	622 445	369	0	0	66 790	689 755
2	Переоцінка	0	0	0	0	(164)	(12 772)	125	0	0	0	(12 811)
3	Реалізований фонд переоцінки	0	0	0	0	0	(1 002)	0	0	0	0	(1 002)
4	Курсові різниці	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5	Вплив податку на прибуток	0	0	0	0	0	3 193	0	0	0	0	3 193
6	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	232 423	232 423
7	Залишок на кінець дня 31.12.2007 року	0	0	0	0	(13)	611 864	494	0	0	299 213	911 558
8	Переоцінка	0	0	0	0	(81 215)	656 846	0	0	0	0	575 630

9	Реалізований фонд переоцінки	0	0	0	0	27	(925)	0	0	0	0	(898)
10	Курсові різниці	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Вплив податку на прибуток	0	0	0	0	0	(171 374)	0	0	0	0	(171 374)
12	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	0	0	0	0	0		0	0	0	456 576	456 576
13	Збільшення/зменшення вартості фінансових інвестицій у зв'язку із збільшенням/зменшенням власного капіталу об'єкта інвестування	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Залишок на кінець дня 31.12.2008 року	0	0	0	0	(81 201)	1 096 411	494	0	0	755 789	1 771 493

За рахунок прибутку, у відповідності до законодавства України, Банком формується резервний фонд, який призначений для покриття можливих збитків та інших витрат.

Інформація про “Резервні та інші фонди банку”, яка розкривається в даній Примітці, відображена за рядком 32 “Резервні та інші фонди банку” звіту Баланс.

Примітка 28. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	6 014 530	4 116 357
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	78 705	6 735
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	21 933	44 852
4	Коштами в інших банках	59 461	19 037
5	Торговими борговими цінними паперами	32 784	5 050
6	Іншими борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
7	Дебіторською заборгованістю за угодами репо - торгові цінні папери	0	0
8	Кореспондентськими рахунками в інших банках	16 161	21 437
9	Депозитами овернайт в інших банках	31 915	9 326
10	Процентними доходами за знеціненими фінансовими активами	0	0
11	Грошовими коштами та їх еквівалентами	0	0
12	Заборгованістю з фінансового лізингу оренди)	0	0
13	Іншим	27	13
14	Усього процентних доходів	6 255 516	4 222 807
	Процентні витрати за:		
15	Строковими коштами юридичних осіб	(200 969)	(151 483)
16	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	(81 657)	(88 240)
17	Іншими залученими коштами	(17 596)	(15 382)
18	Строковими коштами фізичних осіб	(1 151 440)	(900 185)
19	Строковими коштами інших банків	(1 022 056)	(531 377)
20	Депозитами овернайт інших банків	(15 479)	(29 100)
21	Поточними рахунками	(168 643)	(199 644)
22	Кореспондентськими рахунками	(3 342)	(3 858)
23	Зобов'язаннями з фінансового лізингу оренди)	(19)	0
24	Інші, в тому числі:	(26 229)	(51 488)
	за субординованим боргом	(26 176)	(51 054)
	інші процентні витрати	(54)	(434)
25	Усього процентних витрат	(2 687 431)	(1970757)
26	Чистий процентний дохід/витрати)	3 568 085	2 252 050

Інформація про “Процентні доходи та витрати”, яка розкривається в даній Примітці, відображена за рядком 1 “Чистий процентний дохід/чисті процентні витрати” Звіту про фінансові результати.

Примітка 29. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
	Комісійні доходи		
1	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	1 325 268	1 055 395
1.1	Розрахункові операції	675 074	451 729
1.2	Касове обслуговування	519 464	494 284
1.3	Інкасація	47 504	37 804
1.4	Операції з цінними паперами	3 245	2 395
1.5	Операції довірчого управління	0	0
1.6	Гарантії надані (примітка 22)	51 947	41 714
1.7	Інші, в тому числі:	28 034	27 469
	- за операціями з банками	8	4
	- за операціями з клієнтами	28 025	27 465
2	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
3	Усього комісійних доходів	1 325 268	1 055 395
	Комісійні витрати		
4	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(151 251)	(157 551)
4.1	Розрахункові операції	(110 143)	(120 403)
4.2	Касове обслуговування	(15 733)	(13 464)
4.3	Інкасація	(11 959)	(8 703)
4.4	Операції з цінними паперами	(158)	(1 069)
4.5	Інші, в тому числі:	(13 258)	(13 912)
	- за позабалансовими операціями	(157)	(63)
	- інші комісійні витрати	(13 101)	(13 849)
5	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	0	0
6	Усього комісійних витрат	(151 251)	(157 551)
7	Чистий комісійний дохід/витрати	1 174 017	897 844

Інформація про “Комісійні доходи та витрати”, яка розкривається в даній Примітці, відображена за рядком 2 “Комісійні доходи” та рядком 3 “Комісійні витрати” Звіту про фінансові результати.

Розшифровка рядка 1.7. "Інші" Примітки 29 "Комісійні доходи та витрати"

Інші комісійні доходи за операціями з клієнтами банку.

(тис. грн.)

Комісійні доходи отримані:	2008 рік	2007 рік
- за страхування кредитів	23 707	24 247
- від оренди сейфів	3 166	2 620
- від документарних операцій	217	106
- інші	935	490
Усього	28 025	27 465

Розшифровка рядка 4.5 "Інші комісійні витрати" Примітки 29
"Комісійні доходи та витрати"

(тис. грн.)

	2008 рік	2007 рік
"Інші комісійні витрати", в тому числі:	13 101	13 849
- комісійні витрати по документарним операціям	9 413	12 026
- комісійні витрати по операціях кредитного характеру	1 357	1 017
- комісійні витрати по операціях з пластиковими картками	1 027	432
- інші комісійні витрати	1304	374

Примітка 30. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	2		4	5
1	Дивіденди		22	27
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		0	0
3	Дохід від суборенди		0	0
4	Негативний гудвіл, визнаний як дохід		0	0
5	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		0	0
6	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості		0	0
7	Роялті		0	0
8	Інші, в тому числі:		64 211	24 209
	- доходи від оперативного лізингу (оренди)		9 515	3 109
	- доходи від наданих консультаційних послуг фінансового характеру		58	17
	- штрафи, пені, що отримані банком		45 634	14 880
	- інші операційні доходи		3 841	3 951
	- інші доходи		5 163	2 252
9	Усього операційних доходів		64 233	24 236

Розшифровка рядка 8 “Інші ” Примітки 30 “Інші операційні доходи”

(тис. грн.)

	2008 рік	2007 рік
“Інші операційні доходи” в тому числі:	3 841	3 951
- доходи від операцій з пластиковими картками	1 707	2 288
- дохід від продажу монет НБУ	283	511
- доходи від реєстрації в реєстрах обтяження майна	378	513
- доходи по переказах	219	104
- інші операційні доходи	1 254	535
“Інші доходи”, в тому числі:	5 163	2 252
- доходи від переоцінки основних засобів	1 970	0
- доходи від реалізації ТМЦ	78	67
- доходи по поверненим арбітражним сумам	434	407
- доходи від наданих послуг по охороні	33	92
- інші доходи.	2 648	1 686

Інформація про “Інші операційні доходи”, яка розкривається в даній Примітці, відображена за рядком 18 “Інші операційні доходи” Звіту про фінансові результати.

Примітка 31. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	4	5
1	Витрати на утримання персоналу	(1 323 649)	(999 600)
2	Амортизація основних засобів	(211 212)	(170 294)
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів	0	0
4	Відновлення корисності основних засобів і нематеріальних активів	0	0
5	Збиток від зменшення корисності гудвілу	0	0
6	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(4 414)	(1 842)
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(349 876)	(251 952)
8	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(188 759)	(129 196)
9	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(959)	(6 612)
10	Професійні послуги, в тому числі:	(165 965)	(63 056)
	- витрати на інкасацію та перевезення цінностей	(21 264)	(17 485)
	- витрати на аудит	(9 114)	(4 733)
	- витрати за отриманими консультаційними послугами фінансового характеру	(135 587)	(40 838)
11	Витрати на маркетинг та рекламу	(44 100)	(40 013)
12	Витрати на охорону	(25 859)	(18 432)
13	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(110 398)	(71 570)
14	Зменшення корисності довгострокових активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)	0	0
15	Інші, в тому числі:	(137 521)	(133 420)
	- штрафи, пені, що сплачені банком	(1 632)	(82)
	- інші операційні витрати	(48 824)	(36 736)
	- витрати на відрядження	(17 937)	(13 981)
	- представницькі витрати	(790)	(2 112)
	- спонсорство та доброчинність	(8 197)	(3 517)
	- інші витрати	(47 076)	(69 314)
	- інші адміністративні витрати	(13 065)	(7 678)
16	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(2 562 712)	(1 885 987)

Інформація про “Адміністративні та інші операційні витрати”, яка розкривається в даній Примітці, відображена за рядком 20 “Адміністративні та інші операційні витрати” Звіту про фінансові результати.

Розшифровка рядка 15 “Інші ” Примітки 31 “Адміністративні та інші операційні витрати”

	(тис. грн.)	
	2008 рік	2007 рік
“Інші операційні витрати “	48 824	36 736
Операційні витрати по процесінгу пластикових карток	34 863	30 998
Операційні витрати за послуги реєстратора	2 044	1 031
Операційні витрати по страхуванню операційних ризиків	2 246	767
Операційні витрати за виконавче впровадження, юридичні послуги	2 866	451
Операційні витрати за митні послуги	0	426
Операційні витрати на оформлення ліцензій, довідок, дозволів	0	418
Операційні витрати по послугах перекладу	607	389
Операційні витрати по обслуговуванню цінного грузу	0	286
Витрати по залученню клієнтів	91	163
Охорона заставного майна	3 385	0
Інші операційні витрати	2 722	1 807
“Інші витрати” в тому числі:	47 076	69 314
Витрати на ліцензії до програмних комплексів	21 240	57 801
Витрати на благоустрій територій біля приміщень банку	7 605	3 061
Витрати по переоцінці основних засобів	11 370	0
Витрати на спортивно-оздоровчі міроприємства	764	707
Витрати по інших видах страхування	991	449
Витрати на членські внески	355	339
Обслуговування рекламоносіїв	1 925	0
Витрати за дизайн відділень	15	207
Інші витрати	2 811	6 750

Примітка 32. Витрати на податок на прибуток
Таблиця 32.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(252 248)	(282 868)
2	Відстрочений податок на прибуток	63 693	64 295
3	Усього	(188 555)	(218 573)

Поточний податок на прибуток за 2008 рік склав 252 248 тис. грн., в тому числі:

- фактично нарахований податок на прибуток, згідно декларації – 252 245 тис.грн.
- витрати на сплату патентів для здійснення валютнообмінних операцій – 3 тис.грн.
- відстрочений податок на прибуток + 63 693 тис. грн.

Інформація про “Витрати на податок на прибуток”, яка розкривається в даній Примітці, відображена за рядком 23 “Витрати на податок на прибуток” Звіту про фінансові результати .

Таблиця 32.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	719 987	874 451
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	179 997	218 612
	Коригування облікового прибутку (збитку)		
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	108 263	106 145
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	415 858	86 865
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	344 522	167 756
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	(36 690)	125 265
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	53 906	43 034
8	Амортизація, яка підлягає оподаткуванню	55 275	40 561
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо)		
10	Сума податку на прибуток (збиток)	252 245	282 856

Дані за рядком 10 таблиці 32.2 відрізняються від даних за рядком 1 таблиці 32.1 на вартість придбаних патентів на здійснення валютнообмінних операцій .

Таблиця 32.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2008 рік (тис. грн.)

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2008 року	Об'єднання компаній	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)						
2	Визнаний відстрочений податковий актив	85 159			63 693		148 852
3	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	194 698				170 773	365 471

Колонка 7 рядка 3 даної таблиці не відповідає колонці 5 рядка 23 "Звіту про власний капітал" на 601 тис. грн., у зв'язку з реалізацією об'єктів нерухомості та використанням відстроченого податку на прибуток на сплату поточного податку на прибуток.

Таблиця 32.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2007 рік
(тис. грн.)

Ря- док	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2007 року	Об'єднання компанії	Переведення до довгострокових активів, утримувані для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2007 року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)						
2	Визнаний відстрочений податковий актив	20 864			64 295		85 159
3	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	197 891				(3 193)	194 698

Примітка 33 Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу

В зв'язку з відсутністю інформації Примітка не заповнювалася.

Примітка 34. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 34.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам – власникам простих акцій банку		530 732	655 178
2	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам – власникам привілейованих акцій банку		700	700
3	Прибуток/(збиток) за рік		531 432	655 878
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	26	22 810 529	21 050 556
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	26	50 000	49 999
6	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію		0,02	0,03
7	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,02	0,03
8	Чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		0,01	0,01
9	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		0,01	0,01

Інформація, яка відображена за рядками 4 “Середньорічна кількість простих акцій в обігу” та 5 “Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу” розкривається в Примітці 26 “Статутний капітал”

Таблиця 34.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить акціонерам – власникам простих та привілейованих акцій банку:

Рядок	Найменування статті	При- мітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам банку.		531432	655878

Примітка 35. Дивіденди

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік		2007 рік	
		за прос- тими акціями	за приві- лейовани- ми акціями	за прос- тими акціями	за приві- лейовани- ми акціями
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 1 січня	420	58	61	43
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	198 602	700	111 031	700
3	Дивіденди, виплачені протягом року	195 974	683	110 672	685
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	3 048	75	420	58
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	0,01	0,01	0,01	0,01

Примітка “Рахунки довірчого управління” за 2008 рік .

В зв’язку з відсутністю інформації Примітка не заповнювалася.

Примітка 36. Звітні сегменти

Таблиця 36.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2008 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	3 844 887	3 457 664	133 667	511 640	0	7 947 858
2	Доходи від інших сегментів	5 881	7 632	0	2 762	(16 275)	0
3	Усього доходів	3 850 768	3 465 296	133 667	514 402	(16 275)	7 947 858

Таблиця 36.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2008 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3		5	6	7	8
1	Процентні доходи	3 070 057	2 950 354	133 422	107 564	(5 881)	6 255 516
2	Комісійні доходи	780 711	514 942	0	40 009	(10 394)	1 325 268
3	Інші доходи	0	0	224	366 850	0	367 074
4	Усього доходів	3 850 768	3 465 296	133 646	514 423	(16 275)	7 947 858
5	Процентні витрати	(291 789)	(1 252 760)	(81 657)	(1 067 106)	5 881	(2 687 431)
6	Комісійні витрати	(53 562)	(64 712)	0	(43 371)	10 394	(151 251)
7	Інші витрати	0	0	0	(4 389 189)	0	(4 389 189)
8	Усього витрат	(345 351)	(1 317 472)	(81 657)	(5 499 666)	16 275	(7 227 871)
9	Результат сегмента	3 505 417	2 147 824	51 989	(4 985 243)	0	719 987
10	Нерозподілені доходи	0	0	0	0	0	0
11	Нерозподілені витрати	0	0	0	0	0	0
12	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	0	0	0	0	0	0
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	3 505 417	2 147 824	51 989	(4 985 243)	0	719 987
14	Витрати за податком на прибуток	0	0	0	(188 555)	0	(188 555)
15	Прибуток/(збиток)	3 505 417	2 147 824	51 989	(5 173 798)	0	531 432

Таблиця 36.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2008 рік

Ря- док	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	0	0	0	0	0	0
2	Інші активи сегментів	29 598 631	26 351 665	42 925	1 565 290	0	57 558 511
3	Усього активів сегментів	29 598 631	26 351 665	42 925	1 565 290	0	57 558 511
4	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0	1 908	0	0	1 908
5	Поточні та відстрочені податкові активи	0	0	0	185 470	0	185 470
6	Інші нерозподілені активи	0	0	0	7 679 358	0	7 679 358
7	Усього активів	29 598 631	26 351 665	44 833	9 430 118	0	65 425 247
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	0	0	0	0	0	0
9	Інші зобов'язання сегментів	8 985 815	18 671 112	0	24 254 956	0	51 911 883
10	Усього зобов'язань сегментів	8 985 815	18 671 112	0	24 254 956	0	51 911 883
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	0	0	0	425 732	0	425 732
12	Інші нерозподілені зобов'язання	0	0	0	5 647 689	0	5 647 689
13	Усього зобов'язань	8 985 815	18 671 112	0	30 328 377	0	57 985 304
	Інші сегментні статті						
14	Капітальні інвестиції	0	0	0	335 885	0	335 885
15	Амортизаційні відрахування	0	0	0	215 626	0	215 626
16	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	0	0	0	5 553 127	0	5 553 127
17	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	0	0	0	0	0	0
18	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	0	0	0	3 425 643	0	3 425 643

(тис.грн.)

19	Інші негрошові доходи/(витрати), в тому числі:						
	- нараховані доходи	0	0	0	633 302	0	633 302
	- нараховані витрати	0	0	0	389 982	0	389 982
	- резерви під активи	0	0	0	1 824 534	0	1 824 534
	- результат від переоцінки іноземної валюти	0	0	0	665 349	0	665 349
	- амортизація дисконту	0	0	0	290 205	0	290 205
	- амортизація премії	0	0	0	10 053	0	10 053

До статті “Інші нерозподілені активи “(рядок 6 таблиці 36.3), банком включені суми нерозподілених активів,

Інформація про які розкривається у примітках 7, 9, 10, 14 до звіту Баланс.

До статті “Інші нерозподілені зобов’язання” (рядок 12 таблиці 36.3) банком включені нерозподілені зобов’язання, інформація про які розкривається в примітках 21, 22, 24 до звіту Баланс.

Таблиця 36.4. Інформація за основними сегментами банківської діяльності
в розрізі контрагентів сегмента за 2007 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	2 514 805	2 638 079	69 164	263 688	0	5 485 736
2	Доходи від інших сегментів	5 495	8 550	0	5 418	(19 463)	0
3	Усього доходів	2 520 300	2 646 629	69 164	269 106	(19 463)	5 485 736

Таблиця 36.5. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2007 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	2 010 121	2 111 731	56 637	49 813	(5 495)	4 222 807
2	Комісійні доходи	628 741	416 441	0	24 181	(13 968)	1 055 395
3	Інші доходи	0	0	0	207 534		207 534
4	Усього доходів	2 638 862	2 528 172	56 637	281 528	(19 463)	5 485 736
5	Процентні витрати	(241 404)	(1 030 785)	(88 240)	(615 823)	5 495	(1 970 757)
6	Комісійні витрати	(89 026)	(41 188)	0	(41 305)	13 968	(157 551)
7	Інші витрати	0	0	(21 745)	(2 461 232)	0	(2 482 977)
8	Усього витрат	(330 430)	(1 071 973)	(109 985)	(3 118 360)	19 463	(4 611 285)
9	Результат сегмента	2 308 432	1 456 199	(53 348)	(2 836 832)	0	874 451
10	Нерозподілені доходи	0	0	0	0	0	0
11	Нерозподілені витрати	0	0	0	0	0	0
12	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	0	0	0	0	0	0
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	2 308 432	1 456 199	(53 348)	(2 836 832)	0	874 451
14	Витрати за податком на прибуток	0	0	0	(218 573)	0	(218 573)
15	Прибуток/(збиток)	2 308 432	1 456 199	(53 348)	(3 055 405)	0	655 878

Таблиця 36.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2007 рік

(тис.грн.)

Ря- док	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	0	0	0	0	0	
2	Інші активи сегментів	19 692 327	18 278 289	12 638	1 091 265	0	39 074 519
3	Усього активів сегментів	19 692 327	18 278 289	12 638	1 091 265	0	39 074 519
4	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0	1 799	0	0	1 799
5	Поточні та відстрочені податкові активи	0	0	0	89 432	0	89 432
6	Інші нерозподілені активи	0	0	0	5 360 790	0	5 360 790
7	Усього активів	19 692 327	18 278 289	14 437	6 541 487	0	44 526 540
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	0	0	0	0	0	0
9	Інші зобов'язання сегментів	6 823 234	16 429 664	0	15 580 960	0	38 833 858
10	Усього зобов'язань сегментів	6 823 234	16 429 664	0	15 580 960	0	38 833 858
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	0	0	0	194 698	0	194 698
12	Інші нерозподілені зобов'язання	0	0	0	206 192	0	206 192
13	Усього зобов'язань	6 823 234	16 429 664	0	15 991 850	0	39 234 748
	Інші сегментні статті						
14	Капітальні інвестиції	0	0	0	246 003	0	246 003
15	Амортизаційні відрахування	0	0	0	172 136	0	172 136
16	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	0	0	0	1 594 968	0	1 594 968
17	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	0	0	0	0	0	0
18	Відновлення корисності, що відображається	0	0	0	1 020 717	0	1 020 717

	у фінансових результатах						
1	2	3	4	5	6	7	8
19	Інші негрошові доходи/(витрати), в тому числі:						
	- нараховані доходи	0	0	0	263 917	0	263 917
	- нараховані витрати	0	0	0	446 191	0	446 191
	- резерви під активи	0	0	0	574 251	0	574 251
	- результат від переоцінки іноземної валюти	0	0	0	274 376	0	274 376
	- амортизація дисконту	0	0	0	191 852	0	191 852
	- амортизація премії	0	0	0	11 579	0	11 579

До статті “Інші нерозподілені активи” (рядок 6 таблиці 36.6), банком включені суми нерозподілених активів, Інформація про які розкривається у примітках 7, 9, 10, 14 до звіту Баланс.

До статті “Інші нерозподілені зобов’язання” (рядок 12 таблиці 36.6) банком включені нерозподілені зобов’язання, інформація про які розкривається в примітках 21, 22, 24 до звіту Баланс

Таблиці 36.7 та 36.8 “Інформація за географічними сегментами” “за звітний та попередній роки банком не заповнюється в зв’язку з відсутністю дочірніх та асоційованих компаній за межами України.

Примітка 37. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик понесення Банком збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань клієнтами або контрагентами. Банк здійснює управління та контроль кредитного ризику шляхом встановлення лімітів на суму ризику, який він готовий взяти на себе, стосовно окремих контрагентів і географічної та галузевої концентрації, а також шляхом контролю ризиків, пов'язаних з такими лімітами. 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. Всі внутрішні категорії ризику визначаються у відповідності до методики присвоєння рейтингів банку. Відповідні рейтинги по розмірам ризику регулярно переглядаються і обновлюються.

Протягом звітного року банком дотримуються нормативи кредитного ризику, а саме:

- Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (H_7) – 16,57% (нормативне значення нормативу H_7 не більше 25%).
- Норматив великих кредитних ризиків (H_8) 42,12% (максимальне значення нормативу H_8 не більше 8-кратного розміру регулятивного капіталу).
- Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (H_9) – 2,69% (максимальне значення нормативу H_9 не більше 5%).
- Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (H_{10}) – 5,60% (максимальне значення нормативу H_{10} не більше 30%).

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик для надходжень та капіталу Банку, що виникає через несприятливі коливання ринкових чинників (таких як валютні курси, ринкові процентні ставки, котирування цінних паперів тощо). Банк використовує різноманітні підходи для оцінки ринкових ризиків; зокрема це метод аналізу чутливості, що застосовується для оцінки процентного ризику у портфелях Банку, моніторинг позиції та метод оцінки ймовірних втрат “Value at Risk” що застосовуються для аналізу валютного ризику; моніторинг накопичених збитків. Банк оцінює ринковий ризик окремо для торгового та неторгового (банківського) портфелю.

Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик, що виникає внаслідок можливих несприятливих коливань валютних курсів та цін на банківські метали та має потенційний вплив на надходження та капітал Банку. Управлінням ринкових та операційних ризиків щоденно проводиться моніторинг та аналіз відкритої позиції Банку за валютами та дорогоцінними металами. Окрім цього для запобігання надмірних втрат внаслідок відкритої позиції, яку тримає Банк, на щоденній основі проводиться контроль накопичених прибутків/збитків Банку за операціями з валютою. Також Управлінням ринкових та операційних ризиків проводиться аналіз можливих втрат від коливань валютних курсів методом моделювання можливих коливань.

Управлінням ринкових та операційних ризиків на щоденній основі здійснюється переоцінка форвардних валютних контрактів у торговому портфелі Банку.

Таблиця 37.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	На 01.01.2009 року				На 01.01.2008 року			
		Монетарні Активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Австралійський доллар	226	118	0	108	288	94	0	194
2	Канадський доллар	5272	572	0	4 700	5041	2996	0	2045
3	Чеська крона	778	209	0	569	736	216	0	520
4	Датська крона	1401	9	0	1392	412	45	0	367
5	Угорський форинт	469	145	0	324	249	82	0	167
6	Японська єна	1111	2412	0	(1301)	2158	2401	0	(243)
7	Казахстанський тенге	6	0	0	6	4	0	0	4
8	Латвійський лат	28	0	0	28	18	0	0	18
9	Литовський літ	43	6	0	37	20	0	0	20
10	Молдовський лей	12	3	0	9	97	2	0	95
11	Норвезька крона	13	4	0	9	126	86	0	40
12	Словацька крона	98	50	0	48	59	22	0	37
13	Шведська крон	169	56	0	113	266	45	0	221
14	Швейцарський франк	19978	21397	0	(1419)	13012	12481	0	531
15	Туркменський манат	34	38	0	(4)	61	68	0	(7)
16	Англ. фунт стерлінгів	20736	26619	0	(5883)	17956	19057	0	(1101)
17	Долар США	66335943	66150138	(93558)	92247	41876995	42074724	0	(197729)
19	Золото	14042	7753	0	6289	15349	7229	0	8120
20	Срібло	4466	0	0	4466	4590	0	0	4590
21	Платина	818	0	0	818	900	0	0	900
22	Білоруський рубль	61	112	0	51	222	120	0	102
23	ЄВРО	8617168	8778640	0	(161472)	6014427	6107229	0	(92802)
24	Польські злоти	849	557	0	292	686	417	0	269
25	Російський рубль	179703	146720	0	32983	139045	131931	0	7114
27	Усього	75203424	75135558	(93558)	(25692)	48092716	48359245	0	(266529)

Таблиця 37.2. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на 01.01.2009 рік, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На 01.01.2009 року		На 01.01.2008 року	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 14,5%	13 376	13 376	(28 671)	(28 671)
2	Послаблення долара США на 14,5%	(13 376)	(13 376)	28 671	28 671
3	Зміцнення євро на 21%	(33 909)	(33 909)	(19 488)	(19 488)
4	Послаблення євро на 21%	33 909	33 909	19 488	19 488
5	Зміцнення російського рубля на 14%	4 618	4 618	996	996
6	Послаблення російського рубля на 14%	(4 618)	(4 618)	(996)	(996)

Таблиця 37.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс 2008 року		Середньозважений валютний курс 2007 року	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 14,5%	9 158	9 158	(28 671)	(28 671)
2	Послаблення долара США на 14,5%	(9 158)	(9 158)	28 671	28 671
3	Зміцнення євро на 21%	(24 102)	(24 102)	(18 171)	(18 171)
4	Послаблення євро на 21%	24 102	24 102	18 171	18 171
5	Зміцнення російського рубля на 14%	3 722	3 722	956	956
6	Послаблення російського рубля на 14%	(3 722)	(3 722)	(956)	(956)

Відсотковий ризик

Відсотковий ризик виникає внаслідок можливої несприятливої зміни процентних ставок та може впливати на майбутні грошові потоки, справедливу вартість фінансових інструментів та, як наслідок, на прибутковість та капітал Банку.

Таблиця 37.4. Загальний аналіз відсоткового ризику

							(тис. грн.)
Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	2007 рік						
1	Усього фінансових активів	23 817 392	10 731 276	4 394 468	3 426 175	4 899 520	47 268 830
2	Усього фінансових зобов'язань	12 918 249	19 150 853	8 069 213	3 465 310	3 665 205	47 268 830
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2007 року	10 899 143	(8 419 577)	(3 674 745)	(39 135)	1 234 314	0
	2008 рік						
4	Усього фінансових активів	43 499 807	14 389 960	3 443 048	3 376 851	1 009 785	65 719 451
5	Усього фінансових зобов'язань	14 051 743	24 842 649	10 966 133	10 766 781	5 092 145	65 719 451
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2008 року	29 448 064	(10 452 689)	(7523085)	(7 389 930)	(4 082 360)	0

Для оцінки відсоткового ризику в портфелях Банку використовується метод аналізу чутливості – при цьому проводиться вимірювання чутливості до паралельного зсуву кривих доходностей за валютами на 1 базисний пункт. Подібний аналіз для торгового портфелю Банку проводиться на щоденній основі, для неторгового – щомісяця. Також додатково для торгового портфелю проводиться моніторинг накопичених прибутків/збитків за процентними операціями.

Таблиця 37.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами (%)

Рядок	Найменування статті	На 01.01.2009 року				На 01.01.2008 року			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Торгові боргові цінні папери	11,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Кошти в інших банках	20,09	3,39	0,00	0,00	7,69	5,71	0,98	0,89
5	Кредити та заборгованість клієнтів	17,93	12,22	10,99	11,10	13,73	11,91	10,50	4,03
6	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	9,50	0,00	0,00	0,00	7,93	0,00	0,00	0,00
7	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	19,06	0,00	0,00	0,00	7,97	3,00	0,00	0,00
8	Інші активи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,21	0,04	0,15	1,25
9	Переведення до довгострокових активів, що утримуються для продажу	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Зобов'язання								
10	Кошти банків	2,86	5,57	4,64	4,61	4,64	6,49	4,30	3,37
11	Кошти клієнтів:	8,53	7,88	5,57	0,05	6,07	6,46	4,46	0,07
11.1	Поточні рахунки	1,98	0,39	0,45	0,05	2,11	0,49	0,86	0,91
11.2	Строкові кошти	14,59	8,73	6,96	0,05	11,38	7,56	5,84	0,00
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	10,73	0,00	0,00	0,00	11,90	0,00	0,00	0,00
13	Інші залучені кошти	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	Інші зобов'язання	0,00	0,00	0,00	0,00	1,44	0,33	0,04	1,7
15	Субординований борг	0,00	4,56	0,00	0,00	0,00	7,83	0,00	0,00
16	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, що утримуються для продажу (чи групами вибуття)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

За активними та пасивними операціями у гривні Банк нараховує проценти згідно з фіксованою ставкою. За кредитними операціями з іншими банками, строковими коштами

клієнтів в іноземній валюті використовується фіксована ставка. За кредитними операціями з клієнтами та залученими коштами, в тому числі на умовах субординованого боргу, Банк використовує комбінований підхід при укладанні угод як з використанням фіксованої так і плаваючої ставки, враховуючи конкретні умови ринку.

Інший ціновий ризик

Ціновий ризик - це ризик потенційних втрат від несприятливих змін цін та котирувань облігацій, акцій та інших прямих чи непрямих інвестицій, що входять до торгової позиції Банку. Інструменти в Торговому портфелі, позицію в яких Банк не має наміру тримати до дати остаточного погашення, а отже має намір продати в коротко або середньостроковому часовому проміжку, є чутливими до цінового ризику.

Цей вид ризику має потенційний вплив на прибутки/збитки та капітал Банку. Для запобігання ціновому ризику Банк на регулярній основі відслідковує зміни котирувань боргових цінних паперів (облігацій) в торговому портфелі Банку, та на кожну звітну дату проводить переоцінку таких інструментів до їх ринкової вартості. Також Банк відслідковує коливання ринкових процентних ставок та їх відповідність до котирувань цінних паперів.

Додатково на щоденній основі Банк проводить розрахунок чутливості торгової позиції до змін ринкових котирувань (ставок). Банк встановив прийнятний для себе рівень чутливості до змін ринкових котирувань (ліміт на чутливість), та на регулярній основі проводить моніторинг використання такого ліміту. Окрім цього, Банк встановив обмеження на накопичені збитки за торговими операціями, чим обмежив прийнятний для себе ціновий ризик.

Чутливість до зміни ринкових котирувань для Торгового портфеля розраховується як зміна приведеної до звітної дати вартості портфелю при зміні процентних ставок на 1 базисний пункт (0,01%).

Така чутливість станом на 1 січня 2008 року становила 10,851 тис грн, на 1 січня 2009 року - 8,163 тис грн.

Географічний ризик

Таблиця 37.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2008 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	3 751 776	0	0	3 751 776
2	Торгові цінні папери	141 967	0	0	141 967
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	347 854	0	1 192 915	1 540 769
5	Кредити та заборгованість клієнтів	51 332 481	11 540	71 975	51 415 996
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	862 962	0	0	862 962
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	406 668	0	0	406 668
8	Інші фінансові активи	466 990	302 927	3 202 325	3 972 242
9	Усього фінансових активів	57 310 698	314 467	4 467 215	62 092 380
10	Нефінансові активи	3 332 867	0	0	3 332 867
11	Усього активів	60 643 565	314 467	4 467 215	65 425 247
	Зобов'язання				
12	Кошти банків	829 837	21 293 688	289 878	22 413 403
13	Кошти клієнтів	26 367 913	154 430	359 878	26 882 221
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	159 802	558 027	4 149	721 978
15	Інші залучені кошти	1 314	5 693 818	0	5 695 132
16	Інші фінансові зобов'язання	1 047 864	11 727	31 195	1 090 786
17	Субординований борг	0	1 112 231	0	1 112 231
18	Усього фінансових зобов'язань	28 406 730	28 823 921	685 100	57 915 751
19	Нефінансові зобов'язання	69 553	0	0	69 553
20	Усього зобов'язань	28 476 283	28 823 921	685 100	57 985 304
21	Чиста балансова позиція	32 167 282	(28 509 454)	3 782 115	7 439 943
22	Зобов'язання кредитного характеру	10 318 070	382 037	173 289	10 873 395

Таблиця 37.7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2007 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	2 910 415	0	0	2 910 415
2	Торгові цінні папери	198 918	0	0	198 918
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	465 727	463 900	33 495	963 122
5	Кредити та заборгованість клієнтів	36 164 374	9 803	45 797	36 219 974
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	98 332	0	0	98 332
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	974 708	0	4 115	978 823
8	Інші фінансові активи	513 433	0	509 610	1 023 043
9	Усього фінансових активів	41 325 907	473 703	593 017	42 392 627
10	Нефінансові активи	2 133 240	673	0	2 133 913
11	Усього активів	43 459 147	474 376	593 017	44 526 540
	Зобов'язання				
12	Кошти банків	965 645	12 640 455	66 635	13 672 735
13	Кошти клієнтів	22 254 417	122 087	179 708	22 556 212
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	52 339	1 351 468	3 954	1 407 761
15	Інші залучені кошти	25	290 388	0	290 413
16	Інші фінансові зобов'язання	870 076	517	32 434	903 027
17	Субординований борг	0	354 653	0	354 653
18	Усього фінансових зобов'язань	24 142 502	14 759 568	282 731	39 184 801
19	Нефінансові зобов'язання	49 915	32	0	49 947
20	Усього зобов'язань	24 192 417	14 759 600	282 731	39 234 748
21	Чиста балансова позиція	19 266 730	(14 285 224)	310 286	5 291 792
22	Зобов'язання кредитного характеру	10 936 342	51 457	165 309	11 153 108

Географічний ризик - це ризик понесення Банком збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань клієнтами або контрагентами, які належать до певної країни і, відповідно, підпадають під ризики притаманні цій країні. Управління географічним ризиком здійснюється шляхом оцінки ризику кожної країни і встановлення відповідних лімітів на всі країни, з якими банк має справу. Оцінка ризику країни здійснюється через модельний аналіз кожної країни, результатом якого є присвоєння рейтингу єдиного для всієї групи Райффайзен. Відповідно до рейтингу країни, підрозділами ризик-менеджменту

надаються рекомендації щодо можливості прийняття ризику і встановлення лімітів. Перегляд лімітів відбувається не рідше ніж раз на рік і затверджується Кредитним Комітетом Банку та Спостережною Радою Банку.

Концентрація інших ризиків

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик того, що Банк буде неспроможний виконати свої зобов’язання у належні строки у звичайних або непередбачених умовах. Ризик ліквідності може виникнути через незаплановані зміни або скорочення джерел фінансування; а також через нездатність розпізнати або врахувати зміни кон’юнктури ринку, які впливають на здатність швидко ліквідувати активи з мінімальною втратою їх вартості.

Банк на регулярній основі вимірює та контролює ризик ліквідності: щотижня складається звіт про невідповідність між активами та пасивами за строками до погашення за валютами, при цьому також здійснюється контроль лімітів, що поставлені на граничний розрив між активами та зобов’язаннями Банку окремо для кожного часового проміжку. Окрім цього, на щоденній основі Банк здійснює контроль коефіцієнтів ліквідності, що встановлені НБУ та у разі необхідності проводить стрес-тестування або сценарний аналіз.

Таблиця 37.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення
за 2008 рік

(тис. грн.)

Ря до к	Найменування статті	На ви-могу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти в інших банках	486 796	76 110	8 141 001	19 186 070	0	27 889 977
2	Кошти клієнтів:	13 970 353	3 442 798	8 973 447	28 873	14 001	26 429 472
2.1	Фізичні особи	7 942 363	2 502 289	7 855 514	20 099	13 812	18 334 077
2.2	Інші	6 027 991	940 511	1 117 933	8 774	189	8 095 396
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	721 978	167	722 145
4	Інші залучені кошти	223 217	47 547	167 236	341 657	0	779 657
5	Субординований борг	1 496	0	0	539 000	571 734	1 112 230
6	Інші фінансові зобов'язання	899 333	0	10 047	332	0	909 712
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	0	0	0	0	0	0
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	0	0	0	0	0	0
9	Фінансові гарантії	0	0	0	0	0	0
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	0	0	0	0	0	0
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	15 581 195	3 566 455	17 291 732	20 817 910	585 902	57 843 194

Таблиця 37.9 „Аналіз фінансових зобов’язань за строками погашення за 2007 рік”

(тис. грн.)

Ря до к	Найменування статті	На ви-могу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти в інших банках	1 640 184	1 266 127	2 753 618	7 147 945	1 010 000	13 817 874
2	Кошти клієнтів:	10 614 203	2 050 709	9 265 954	130 939	11 856	22 073 661
2.1	Фізичні особи	5 821 257	1 645 418	8 516 293	82 860	11 841	16 077 669
2.2	Інші	4 792 946	405 290	749 661	48 078	15	5 995 990
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	250 228	0	399 273	635 438	20 000	1 304 939
4	Інші залучені кошти	267 081	55 586	155 556	294 693	50	772 966
5	Субординований борг	1 153	0	0	353 500	0	354 653
6	Інші фінансові зобов’язання	665 636	0	6 077	325	0	672 038
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	0	0	0	0	0	0
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	0	0	0	0	0	0
9	Фінансові гарантії	0	0	0	0	0	0
10	Інші зобов’язання кредитного характеру	0	0	0	0	0	0
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов’язаннями	13 438 485	3 372 422	12 580 478	8 562 840	1 041 906	38 996 131

При проведенні аналізу фінансових активів та зобов’язань за строками до погашення Банк застосовує припущення щодо можливості дострокового продажу цінних паперів в портфелях банку, а також припущення стійкості залишків на поточних та строкових рахунках клієнтів банку.

Таблиця 37.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2008 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	3 751 776	0	0	0	0	3 751 776
2	Торгові цінні папери	141 967	0	0	0	0	141 967
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	1 447 474	75 200	18 095	0	0	1 540 769
5	Кредити та заборгованість клієнтів	610 987	3 552 685	8 825 572	14 881 670	23 545 082	51 415 996
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	5 203	49 417	390 945	394 693	22 704	862 962
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	351 301	9 789	40 917	4 661	0	406 668
8	Інші фінансові активи	3 730 745	0	11 194	0	0	3 741 939
9	Усього фінансових активів	10 039 453	3 687 091	9 286 723	15 281 024	23 567 786	61 862 077
	Зобов'язання						
10	Кошти в інших банках	486 795	76 110	3 561 477	18 289 021	0	22 413 403
11	Кошти клієнтів	14 185 868	3 490 345	9 140 683	51 324	14 001	26 882 221
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	721 978	0	721 978
13	Інші залучені кошти	9 025	0	4 469 850	1 216 257	0	5 695 132
14	Інші фінансові зобов'язання	603 531	4 534	0	0	0	608 065
15	Субординований борг	1 496	0	0	539 000	571 735	1 112 231
16	Усього фінансових зобов'язань	15 286 715	3 570 989	17 172 010	20 817 580	585 736	57 433 030

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(5 247 262)	116 102	(7 885 287)	(5 536 556)	22 982 050	4 429 047
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(5 247 262)	(5 131 160)	(13 016 447)	(18 553 003)	4 429 047	

Таблиця 37.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2007 рік (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	2 910 415	0	0	0	0	2 910 415
2	Торгові цінні папери	198 918	0	0	0	0	198 918
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	797 249	150 700	15 173	0	0	963 122
5	Кредити та заборгованість клієнтів	991 817	2 149 888	7 079 234	9 944 967	16 054 068	36 219 974
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	6 195	3 541	71 360	11 276	5 960	98 332
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	233 971	727 619	17 233	978 823
8	Інші фінансові активи	907 109	0	12 065	0	0	919 174
9	Усього фінансових активів	5 811 703	2 304 129	7 411 803	10 683 862	16 077 261	42 288 758

1	2	3	4	5	6	7	8
	Зобов'язання						
10	Кошти в інших банках	1 640 184	1 266 126	2 608 480	7 147 945	1 010 000	13 672 735
11	Кошти клієнтів	10 871 775	2 106 295	9 421 510	144 776	11 856	22 556 212
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	280 852	0	445 392	661 517	20 000	1 407 761
13	Інші залучені кошти	9 507	0	0	280 906	0	290 413
14	Інші фінансові зобов'язання	596 167	619	0	0	0	596 786
15	Субординований борг	1 153	0	0	353 500	0	354 653
16	Усього фінансових зобов'язань	13 399 638	3 373 040	12 475 382	8 588 644	1 041 856	38 878 560
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(7 587 935)	(1 068 911)	(5 063 579)	2 095 218	15 035 405	3 410 198
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(7 587 935)	(8 656 846)	(13 720 425)	(11 625 207)	3 410 198	

При проведенні аналізу фінансових активів та зобов'язань за строками до погашення Банк застосовує припущення щодо можливості дострокового продажу цінних паперів в портфелях банку, а також припущення стійкості залишків на поточних та строкових рахунках клієнтів банку.

Примітка 38. Управління капіталом.

Управління капіталом здійснюється Спостережною радою Банку, до складу якої входять члени правління Raiffeisen International, шляхом доведення встановлених цілей по активам зваженим на ризик.

Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, притаманних його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням коефіцієнтів, встановлених Базельською угодою щодо капіталу 1998 року та нормативів, встановлених НБУ при здійсненні нагляду за Банком.

Основною ціллю управління капіталом Банку є забезпечення дотримання зовнішніх вимог стосовно капіталу та утримання високих кредитних рейтингів і належних нормативів капіталу, необхідних для провадження діяльності та максимізації акціонерної вартості.

Банк управляє структурою капіталу та відповідно здійснює її з огляду на зміни в економічних умовах та характеристиках ризиків, пов'язаних з його діяльністю. З метою підтримання або зміни структури капіталу Банк може коригувати суми дивідендів, що виплачуються акціонерам, повернути капітал акціонерам або випустити дольові цінні папери, також залучити субординований борг.

Згідно з вимогами НБУ банки мають підтримувати показник адекватності капіталу на рівні 10% від суми активів, зважених з урахуванням ризику, розрахований згідно з правилами обліку в Україні. Станом на 31 грудня 2008 року норматив достатності капіталу Банку становив 11,36% та перевищував встановлений законодавством мінімальний норматив.

Таблиця 38.1. Структура регулятивного капіталу

(тис.грн.)

Ря- док	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
	Основний капітал	5 759 587	3 989 377
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	2 419 935	2 279 935
1.2.	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	3 439 392	1 722 816
1.2.1.	Дивіденди, що направлені на збільшення статутного капіталу	0	0
1.2.2.	Емісійні різниці	2 683 602	1 423 602
1.2.3.	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	755 790	299 213
1.3.	Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років)	99 740	13 374
1.3.1.	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	52 478	12 972
1.3.2.	капітальні вкладення у нематеріальні активи	47 262	402
	Додатковий капітал	1 558 900	1 500 462
1.4.	Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками (з урахуванням переоцінки ОЗ)	235 005	133 484
1.5.	Результат переоцінки основних засобів	475 701	515 239
1.6.	Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	545 213	583 469
1.7.	Прибуток минулих років	33 481	20 819
1.8.	Субординований борг, що враховується до капіталу	269 500	247 450
	Відвернення (В)	44 833	14 426
1.9.	сума вкладень у капітал асоційованих та дочірніх установ, а також вкладень установ у розмірі 10 і більше відсотків їх статутного капіталу	44 833	14 426
	Усього регулятивного капіталу	7 273 654	5 475 413

Таблиця 38.2. Структура капіталу банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Капітал першого рівня	7 242 322	5 013 655
2	Капітал другого рівня	269 500	247 450
3	Капітал третього рівня	269 500	106 050
4	Всього капітал	7 781 322	5 367 155

Інформація щодо структури капіталу розрахована відповідно до вимог Базель І.

Примітка 39. Потенційні зобов'язання банку.

Інформація про події, які відбулися за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року і містять додаткову інформацію про діяльність та фінансовий стан банку, зокрема таку:

▪ Розгляд справ в суді станом на 31.12.2008 року:

У 2008 році в провадженні судів знаходилися за позовами до Банку 156 справ на суму 114,3 млн. грн., з яких розглянуто судами та залишено без задоволення 39 позовів на суму 32,0 млн. грн. Розглянуто судами та задоволено 12 позовів, на суму 14 млн. грн. Провадження припинено за 28 справами на суму 17 млн. грн.

За результатами судових рішень, які прийняті судами на користь позивачів, Банком фактично сплачено 845 тис. грн.

Станом на 31.12.2008 року в судах перебуває 77 справ на суму 51,9 млн. грн., за якими не було прийнято остаточного рішення.

За прийняття участі в судових засіданнях всіх інстанцій у звітному році Банком фактично сплачено 710 тис. грн.

Виходячи з власної оцінки Банк вважає, що результат цих справ суттєво не вплине на фінансовий стан та результати діяльності банку.

▪ Станом на 31.12.2008 року Банком укладено контрактів, пов'язаних із придбанням основних засобів та нематеріальних активів на суму 52 696 тис.грн., з них

- на придбання комп'ютерного обладнання:

договір RBA8-CON05 dsl 27/11/08 з ТОВ "БМС Консалтинг" на суму 5 306 тис.грн.

договір SB/08/283 від 11.12.08 з ТОВ "ЕсАй Біс" на суму 4 852 тис.грн.

договір 10-00-90-1/47 від 27.05.08 з ТОВ "МКС" на суму 9 761 тис.грн.

договір 0931-СБК від 03.10.08 з ЗАТ "Інком" комп.техн." на суму 23 121 тис.грн.

- на придбання карткового обладнання

договір 21-1/0107 від 25.09.07 з СП "Картпей" на суму 5 832 тис.грн.

- на придбання програмного забезпечення

договір 10-74-0-3/127 від 17.10.08 з ТОВ "ІС ГЕО" на суму 1 493 тис.грн.

▪ Розподіл зобов'язань з оперативного лізингу, які має "Райффайзен банк Аваль" станом на 31.12.2008 року, в залежності від строків оренди представлено в Табл. 39.1

Таблиця 39.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою.

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	147 952	80 794
2	Від 1 до 5 років	411 454	222 792
3	Понад 5 років	216 795	134 373
4	Усього	776 201	437 959

Загальна сума майбутніх мінімальних суборендних платежів, що як очікується будуть отримані за укладеними станом на 31.12.2008 року невідмовними угодами про суборенду приміщень становить 251 тис.грн.

▪ Потенційні зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням, які має банк станом на 31.12.2008 рік представлено в Табл.39.2.

Таблиця 39.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

(тис.грн.)

Ря- док	Найменування статті	При- мітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		19 363	35 275
2	Невикористані кредитні лінії		0	0
3	Експортні акредитиви		2 832	23 805
4	Імпортні акредитиви		279 298	296 962
5	Гарантії видані		1 013 873	997 723
6	Авалі		126 231	264 654
7	Розрахункові документи за факторинговими операціями		11 644	977
8	Акредитиви до виконання		210 459	262 139
9	Юридичні ризики, пов'язані з судовими процесом третіх осіб за акціями власного випуску		5 589	33 331
10	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(56 989)	(111 543)
11	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		1 612 300	1 803 323

По рядку 2 Табл.39.2 проставлено 0, в зв'язку з тим, що всі зобов'язання Банку по наданим кредитним лініям є відкличними.

ВАТ "Райффайзен банк Аваль" не несе відповідальність по непередбаченим зобов'язанням своїх асоційованих компаній.

- Станом на 31.12.2008 року Банком було надано в заставу активи:

Таблиця 39.3. Активи, надані в заставу

(тис.грн.)

Ря- док	Найменування статті	При- мітки	2008 рік		2007 рік	
			активи, надані в заставу	забезпе- чене зобов'я- зання	активи, надані в заставу	забезпе- чене зобов'я- зання
1	2	3	4	5	6	7
1	Застава державних цінних паперів	18	670 820	573 000	0	0
2	Застава майнових прав	18, 21	154 000	154 000	290 143	340 671
3	Усього		824 820	727 000	290 143	340 671

Розшифровка активів наданих в заставу:

- державні цінні папери НБУ на суму – 670 820 тис.грн.

Застава майнових прав:

- кредит Першого Укр.Міжнародного банку – 38 500 тис.грн.
- кредити ЄБРР – 115 500 тис.грн.

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

Примітка 40. “Облік хеджування”

Хеджування - застосування одного чи декількох інструментів хеджування з метою повної або часткової компенсації змін справедливої вартості об'єкта хеджування або пов'язаного з ним грошового потоку. Об'єкт хеджування - це актив, зобов'язання, тверда угода, високоїмовірна прогнозована операція або чиста інвестиція в господарську одиницю за межами України, що створює для банку ризик зміни справедливої вартості або майбутніх грошових потоків і визначається як хеджування. Ефективність хеджування - це ступінь, до якого зміни справедливої вартості або грошових потоків від об'єкта хеджування, що їх можна віднести до хеджування ризику, згортаються внаслідок змін справедливої вартості або грошових потоків інструменту хеджування. Інструмент хеджування - це призначений похідний фінансовий інструмент або призначений непохідний (лише для хеджування валютного ризику) фінансовий актив або зобов'язання, справедлива вартість якого або грошові потоки від якого, за очікуванням, компенсують зміни справедливої вартості або грошових потоків об'єкта хеджування.

Облік хеджування відображає вплив згортання на прибутки/збитки змін справедливої вартості інструменту хеджування та об'єкта хеджування.

Аналітичний облік похідних фінансових інструментів, що призначені для обліку хеджування, ведеться в розрізі типів хеджування.

Відносини хеджування можуть бути трьох типів:

- хеджування справедливої вартості;
- хеджування грошових потоків;
- хеджування чистих інвестицій.

Облік хеджування застосовується в тому разі, коли відносини хеджування відповідають усім таким вимогам:

- на початку хеджування існує офіційне призначення та документація про відносини хеджування;
- очікується, що хеджування буде високоефективним у досягненні згортання змін справедливої вартості або грошових потоків, які відносяться до хеджованого ризику;
- у разі хеджування грошових потоків імовірність прогнозованої операції, яка є об'єктом хеджування, має бути високою і відображати доступність змінам грошових потоків, які можуть зрештою впливати на прибуток або збиток;
- ефективність хеджування можна достовірно оцінити, тобто можна достовірно оцінити справедливую вартість або грошові потоки від об'єкта хеджування, які відносяться до хеджування ризику, та справедливую вартість інструменту хеджування;
- хеджування оцінюється на безперервній основі і визначається, що воно було високоефективним протягом тих звітних періодів, на які хеджування призначалося.

Облік хеджування банк застосовує лише починаючи з дати, коли банк підготував усю необхідну документацію стосовно відносин хеджування.

Хеджування має бути пов'язане з конкретним ідентифікованим і визначеним ризиком, який можна достовірно оцінити. Облік хеджування загальних ризиків бізнесу не здійснюється.

Ураховуючи вимоги до консолідації фінансової звітності, які передбачають вилучення внутрішньогрупових операцій, у тому числі будь-яких прибутків або збитків внутрішнього походження, облік хеджування між учасниками однієї групи консолідованої фінансової звітності не здійснюється.

Інструменти хеджування.

Інструментом хеджування може призначатися похідний фінансовий інструмент або його частина.

Непохідний фінансовий актив або непохідне фінансове зобов'язання або їх частина можуть призначатися інструментами хеджування тільки для хеджування валютного ризику. Такий інструмент хеджування має оцінюватися та відображатися в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю або його собівартість має коригуватися до справедливої вартості з визнанням результату переоцінки щодо хеджованого ризику.

Похідний або непохідний фінансовий інструмент не можна призначати інструментом хеджування тільки для частини періоду, що залишається до його погашення. Період часу, який залишається до погашення об'єкта хеджування, має дорівнювати або перевищувати період часу, що залишається до погашення інструменту хеджування.

Один інструмент хеджування можна призначати для хеджування кількох типів ризиків за умови:

- чіткої ідентифікації хеджування ризиків;
- демонстрації ефективності хеджування;
- конкретного призначення інструменту хеджування та різних позицій ризику.

Не можуть бути інструментами хеджування:

- інструменти власного капіталу банку, оскільки вони не є фінансовими активами чи фінансовими зобов'язаннями банку;
- фінансовий актив чи фінансове зобов'язання, справедливую вартість яких не можна достовірно оцінити;
- проданий опціон, якщо він не призначений для згорання придбаного опціону.

Похідні фінансові інструменти, базовим активом яких є валюта та банківські метали і які призначені для хеджування ризику справедливої вартості, грошових потоків або чистих інвестицій у господарську одиницю за межами України, у бухгалтерському обліку на дату операції відображаються за позабалансовими рахунками як вимоги щодо отримання однієї валюти та банківських металів та зобов'язання з поставки іншої валюти і банківських металів.

Облік хеджування справедливої вартості.

Хеджування справедливої вартості - це хеджування доступності змінам справедливої вартості визнаного активу чи зобов'язання або невизнаної твердої угоди (або ідентифікованої частини такого активу, зобов'язання чи твердої угоди), що відносяться до конкретного ризику і можуть впливати на прибуток або збиток.

Переоцінка інструментів хеджування до їх справедливої вартості відображається на балансових рахунках з визнанням активу чи зобов'язання залежно від результату такої переоцінки.

Одночасно здійснюється переоцінка об'єкта хеджування для відображення згорання результату його переоцінки з результатом переоцінки інструменту хеджування.

Будь-яке коригування балансової вартості об'єкта хеджування банк має амортизувати з відображенням процентних доходів чи витрат. Амортизація здійснюється на основі перерахованої ефективної ставки відсотка. Сума коригування має бути повністю амортизована на момент припинення обліку хеджування.

Оцінка зменшення корисності за активами, які є об'єктами хеджування, має враховувати коригування амортизованої собівартості до їх справедливої вартості, тобто включати неамортизований дисконт/премію.

Під час визнання результатів переоцінки інструментів хеджування та об'єктів хеджування зворотні проводки на суму попередньої переоцінки не здійснюються.

Облік хеджування грошових потоків.

Хеджування грошових потоків - це хеджування доступності змінам грошових потоків за визнаним активом чи зобов'язанням або за високоймовірною прогнозованою операцією, що відносяться до конкретного ризику і можуть впливати на прибуток або збиток

Переоцінка інструментів хеджування до їх справедливої вартості відображається на балансових рахунках з визнанням активу чи зобов'язання залежно від результату такої переоцінки.

Під час визнання результатів переоцінки інструментів хеджування та об'єктів хеджування зворотні проводки на суму попередньої переоцінки не здійснюються.

Облік хеджування чистих інвестицій.

Хеджування чистих інвестицій - це хеджування валютних ризиків чистих інвестицій у господарську одиницю за межами України, включаючи монетарну статтю, яка є його довгостроковою дебіторською або кредиторською заборгованістю щодо цієї господарської одиниці.

Хеджування чистих інвестицій обліковується аналогічно до хеджування грошових потоків.

Хеджування, як метод пом'якшення ризику, полягає у визначенні об'єкта хеджування та підборі до нього адекватного інструменту хеджування. Полягає в компенсації збитків від об'єкта хеджування за рахунок прибутку від інструменту хеджування, які виникають за одних і тих самих умов чи подій. За наявності схеми хеджування банк повністю ліквідує як ризик, так і можливість отримання додаткового прибутку: у разі, якщо умови чи події будуть сприятливими з точки зору об'єкта хеджування, будь-який прибуток автоматично перекриватиметься збитками від інструменту хеджування.

Примітка 41. “Справедлива вартість фінансових інструментів”.

Справедлива вартість – сума коштів, за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов’язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними особами.

Активи - за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів, зобов’язання – за сумою, якою може бути погашене таке зобов’язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. Вираз «обізнані, зацікавлені та незалежні сторони» - означає наявність добре проінформованого покупця, який має бажання купити, і добре проінформованого продавця, що має бажання продати, які є незалежними та діють у власних інтересах; приведення вартості активів у відповідність до справедливої здійснюється шляхом їх переоцінки, класифікації на предмет зменшення корисності та наявних кредитних ризиків.

Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку передбачають, що у разі, якщо справедливую вартість фінансового активу (інвестицій в іноземні підприємства, в яких Банк не має істотної участі) неможливо достовірно оцінити (інструменти капіталу, які не мають активного ринку або не котируються на біржі і справедливую вартість яких не можна визначити достовірно), його первісна вартість (собівартість) не переоцінюється. Такі інвестиції відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним валютним курсом на дату здійснення операції та підлягають перегляду на зменшення корисності шляхом формування спеціального резерву.

Приведення вартості активів у відповідність до справедливої вартості здійснюється шляхом їх переоцінки, класифікації на предмет зменшення корисності та наявних ризиків.

При оцінці активів та зобов’язань Банк використовує такий метод оцінки, щоб створені під них резерви виключали можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди.

Справедливою вартістю для фінансових активів, які вільно обертаються на ринку – є їх ціни за якими вони вільно купуються (продаються) на активному ринку.

У випадку, якщо ринок фінансового інструмента не є активним, або на ринку відсутня інформація про діючі ціни або неможливо знайти аналогічні об’єкти оцінки, то для визначення розрахункової справедливої вартості банк застосовує метод оцінки та припущення щодо кожного класу фінансових активів або фінансових зобов’язань.

Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, банк встановлює справедливую вартість, застосовуючи наступні методи:

- метод посилення на поточну справедливую вартість іншого ідентичного інструмента;
- метод оцінювання, який базується на застосуванні останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами;
- метод аналізу дисконтова них грошових потоків.

Під час первісного визначення фінансового активу або фінансового зобов’язання банк оцінює їх за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Після первісного визначення фінансового зобов’язання банк оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективної ставки відсотка відповідно до Облікової політики.

Отже, фінансові інструменти відображались в балансі банку за справедливою вартістю, як це передбачено Обліковою політикою банка, яка укладена відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, тому банк не заповнював таблицю 41.1. “Балансова та розрахункова справедлива вартість фінансових активів та зобов’язань, які не відображаються в балансі банку за справедливою вартістю”.

Таблиця 42.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	11 341	0	5 360	3 519	0	21
2	Процентні витрати	755 144	0	7 690	1	2 432	0
3	Резерви під заборгованість за кредитами	0	0	0	7	0	0
4	Дивіденди	0	0	0	0	114	0
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	0	0	0	0
6	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	111	0	6 035	0	0	0
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	0	0	0	0	0	0
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	0	0	0	0	0	0
9	Комісійні доходи	431	0	1 033	0	205	0
10	Комісійні витрати	3 591	0	0	0	20	0
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	0	0	0	0	0	0
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	0	0	0	0	0	0
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	1 159	0	0	0	0	0
16	Інші операційні доходи	7	0	49	0	9	0
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0	0	0	0	0
18	Адміністративні та інші операційні витрати	21	0	0	0	49	0
19	Частка прибутку асоційованих компаній	0	0	0	0	224	0

Таблиця 42.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня
31 грудня 2008 року

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні ком-панії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Гарантії надані	2 086	0	469	0	556	0
2	Гарантії отримані	400 601	0	0	12 454	0	1 684
3	Імпортні акредитиви	0	0	0	0	0	0
4	Експортні акредитиви	0	0	0	0	0	0
5	Інші зобов'язання	0	0	0	0	0	0
6	Інші потенційні зобов'язання	1 647 957	0	93 460	0	0	0

Таблиця 42.4. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2008 року

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	0	0	147 609	43 850	0	334
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	0	0	218 262	42 945	0	393

Таблиця 42.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2007 року

(тис. грн.)							
Ря- док	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Торгові цінні папери	0	0	0	0	0	0
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках	50 000	0	0	0	0	0
4	Кредити та заборгованість клієнтів	0	0	107 945	36 964	0	17 076
5	Резерв під заборгованість за кредитами	0	0	0	8	0	0
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
8	Інвестицій в асоційовані компанії	0	0	12 638	0	1 799	0
9	Інші активи	0	0	420	0	0	0
10	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	0	0	0	0	0	0
11	Кошти банків	8 734 362	0	0	0	0	0
12	Кошти клієнтів	0	0	3 872	61 700	18 645	10 733
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	160 139	0	0	0	0	0
14	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	0	0	0	0	0	0
16	Інші зобов'язання	0	0	0	0	0	0
17	Субординований борг	0	0	0	0	0	0
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	0	0	0	0	0	0

Таблиця 42.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2007 рік

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Матери- нська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційо-вані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	15 027	0	4 391	2 273	0	4 147
2	Процентні витрати	412 262	0	492	1	1 071	0
3	Резерви під заборгованість за кредитами	0	0	0	0	0	0
4	Дивіденди	0	0	0	0	102	0
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	0	0	0	0
6	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	0	0	0	0	0	0
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	0	0	0	0	0	0
9	Комісійні доходи	168	0	165	0	170	0
10	Комісійні витрати	1 322	0	0	0	6	0
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	0	0	0	0	0	0
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	0	0	0	0	0	0
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	0	0	0	0	0	0
16	Інші операційні доходи	0	0	15	0	4	0
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0	0	0	0	0
18	Адміністративні та інші операційні витрати	0	0	0	0	228	0
19	Частка прибутку асоційованих компаній	0	0	0	0	0	0

Таблиця 42.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня
31 грудня 2007 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Гарантії надані	50 935	0	1 114	0	556	0
2	Гарантії отримані	121 521	0	0	11 024	0	950
3	Імпортні акредитиви	0	0	0	0	0	0
4	Експортні акредитиви	0	0	0	0	0	0
5	Інші зобов'язання	0	0	0	0	0	0
6	Інші потенційні зобов'язання	2 659 660	0	0	0	0	0

Таблиця 42.8. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2007 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	0	0	568 803	34 807	0	22 147
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	0	0	491 761	19 145	0	20 683

Материнським банком і власником 95,93% корпоративних прав ВАТ «Райффайзен Банк АВАЛЬ» є Raiffeisen International Bank-Holding AG

- Власником Raiffeisen International Bank-Holding AG є:
 - Cembra Beteiligungs GmbH (68.5%)
 - Raiffeisen International Bank-Holding AG (0.74%)
 - у вільному обігу (30,76%).
- Власниками компанії Cembra Beteiligungs GmbH є,
 - Raiffeisen International Beteiligungs GmbH (100%).

Таблиця 42.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	2008 рік		2007 рік	
		витрати	нарахо- ване зобов'я- зання	витрат и	нарахо-ване зобов'я- зання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	16 295	0	14 677	0
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	0	0	0	0
3	Інші довгострокові виплати працівникам	3 231	0	3 596	0
4	Виплати при звільненні	11	0	3 544	0
5	Виплати інструментами власного капіталу банку	0	0	0	0

Примітка 43. Основні дочірні та асоційовані компанії

Ря- док	Назва	Вид діяльності	Величина та дата змін питомої ваги інвестицій у статутному капіталі об'єкта інвестування, (% з одним десятковим знаком)	Частка конт- ролю	Частка участі в капіталі	Країна реєстра- ції
1	2	3	4		5	6
1	Дочірні компанії:					
1.1	ТОВ "Райффайзен Лізинг Аваль"	фінансовий лізинг	0,0	60,0	60,0	Україна
1.2	ТОВ "Компанія з управління активами "Райффайзен Аваль"	управління активами	0,0	100,0	100,0	Україна
1.3	ЗАТ "Ніжинське пиво"	пивоварна промисло- вість	0,0	55,5	55,5	Україна
1.4	ЗАТ «ВО «Лани України»	оптова торгівля	0,0	89,8	89,8	Україна
2	Асоційовані компанії:					
2.1	ЗАТ "Черкаситара"	виробництво гофро- картону, паперової та дерев'яної тари	0,0	34,6	34,6	Україна
2.2	ЗАТ «Оцетно- дріжджовий завод»	Виробниц- тво спирту, спирто- вмістовних речовин та дріжджів	0,0	33,8	33,8	Україна

Примітка 44 Об'єднання компаній

В зв'язку з відсутністю інформації Примітка не заповнювалася.

Примітка 45. Події після дати балансу.

Між датою складання балансу і датою затвердження загальними зборами акціонерів фінансової звітності за 2008 рік, підготовленої для оприлюднення подій, які б вплинули на коригування балансу, не відбувалось.

Примітка 46. Інформація про аудитора(аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту.

Для проведення зовнішнього аудиту з аудиторськими компаніями укладені договори на проведення аудиту фінансової звітності за 2008 рік:

- ТОВ "Ернст енд Янг" - N #AABS-2008-894 від 01.10.2008г.;
- ТОВ Аудиторська фірма "РСМ АПК" - б\н від 29.08.08.

Аудит фінансової звітності банку за 2008 рік здійснювала аудиторська фірма ТОВ АФ "РСМ 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 701 "Модифікація висновку незалежного аудитора" аудитор висловив умовно-позитивну думку.



(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Лавренчук В.М.

Головний бухгалтер

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Макаренко Л.О.

“ 31 “ березня 2009 року

Виконавець: Зошук В.В