



Річна фінансова звітність

публічного акціонерного товариства
«Райффайзен Банк Аваль»

2009

ЗМІСТ

	Стор.
Висновок незалежних аудиторів щодо фінансових звітів	1
Загальна інформація про діяльність банку	7
Баланс	27
Звіт про фінансові результати	29
Звіт про рух грошових коштів	31
Звіт про власний капітал	34
Звіт про сукупні прибутки та збитки	37
Примітка 1. Облікова політика	38
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	58
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти	61
Примітка 5. Торгові цінні папери	62
Примітка 6. Інші цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	64
Примітка 7. Кошти в інших банках	65
Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів	69
Примітка 9. Цінні папери у портфелі банку на продаж	79
Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку до погашення	84
Примітка 11. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	89
Примітка 12. Інвестиційна нерухомість	93
Примітка 13. Гудвіл	94
Примітка 14. Основні засоби та нематеріальні активи	95
Примітка 15. Інші фінансові активи	99
Примітка 16. Інші активи	104
Примітка 17. Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	104
Примітка 18. Кошти банків	105
Примітка 19. Кошти клієнтів	106
Примітка 20. Боргові цінні папери, емітовані банком	107
Примітка 21. Інші залучені кошти	109
Примітка 22. Резерви за зобов'язаннями	110
Примітка 23. Інші фінансові зобов'язання	111
Примітка 24. Інші зобов'язання	112
Примітка 25. Субординований борг	113
Примітка 26. Статутний капітал	114
Примітка 27. Резервні та інші фонди банку	116
Примітка 28. Процентні доходи та витрати	118
Примітка 29. Комісійні доходи та витрати	119
Примітка 30. Інші операційні доходи	121
Примітка 31. Адміністративні та інші операційні витрати	122
Примітка 32. Витрати на податок на прибуток	124
Примітка 33. Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	126
Примітка 34. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	127
Примітка 35. Дивіденди	128

Примітка	«Рахунки довірчого управління» за 2009 рік	128
Примітка 36.	Звітні сегменти	129
Примітка 37.	Управління фінансовими ризиками	137
Примітка 38.	Управління капіталом	151
Примітка 39.	Потенційні зобов'язання банку	153
Примітка 40.	Облік хеджування	155
Примітка 41.	Справедлива вартість фінансових інструментів	158
Примітка 42.	Операції з пов'язаними особами	159
Примітка 43.	Основні дочірні та асоційовані компанії	167
Примітка 44.	Об'єднання компаній	167
Примітка 45.	Події після дати балансу	168
Примітка 46.	Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту	168

РСМ АПІК

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

ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

Акціонерам та Правлінню АТ «Райффайзен Банк Аваль»

ВИСНОВОК ЩОДО ФІНАНСОВИХ ЗВІТІВ

Ми провели аудиторську перевірку фінансових звітів Публічного акціонерного товариства «Райффайзен Банк Аваль» (далі – Банк), що додаються та включають загальну інформацію про діяльність Банку, баланс станом на 31 грудня 2009 року, звіт про фінансові результати, звіт про сукупні прибутки та збитки, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал за рік, що минув на зазначену дату, та примітки 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, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

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

Висновок

По результатах аудиторської перевірки були зроблені зауваження стосовно суми резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями Банку, 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 31.12.2009 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 впливу від застосування оціночної вартості заставного майна в умовах існування кризових явищ.

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 2009 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 фінансово-економічної кризи, що значною мірою пов'язано з погіршенням фінансового стану позичальників та емітентів цінних паперів, обмеженням обсягів банківських операцій 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, з урахуванням коригуючих проводок за 2009 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 2009 року невідповідність між фінансовими активами та зобов'язаннями Банку в окремих часових інтервалах становить: до одного місяця - негативна в розмірі 13.1% фінансових активів Банку; від 1 до 3 місяців - негативна в розмірі 3.9% фінансових активів Банку; від 3 до 12 місяців – позитивна в розмірі 8.7% фінансових активів Банку; від 12 місяців до 5 років – негативна в розмірі 7.0% фінансових активів Банку; понад 5 років – позитивна в розмірі 20.3% фінансових активів Банку. Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2009 року є позитивним в розмірі 5.0% фінансових активів Банку або 104.0% фактично сплаченого зареєстрованого статутного капіталу. З огляду на вищенаведене Банк потребує диверсифікації джерел фінансування та збільшення питомої ваги довгострокових ресурсів в загальних обсягах залучених коштів.

Якість управління активами та пасивами протягом звітного року, в цілому, дозволяла забезпечувати Банку необхідний рівень ліквідності та платоспроможності. Протягом 2009 року у зв'язку з негативним впливом фінансово-економічної 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 постанов Правління Національного банку України, зокрема: №413 від 04.12.2008 «Про окремі питання діяльності банків», №49 від 05.02.2009 «Про окремі питання діяльності банків» (надалі – Постанова №49), № 328 від 03.06.2009 «Про заходи щодо забезпечення погашення кредитів», №421 від 22.07.2009 «Про окремі питання діяльності банків в період фінансово-економічної кризи», №650 від 03.11.2009 «Про стимулювання кредитування економіки України».

Достатність резервів та капіталу Банку обумовлена якістю активів Банку.

Інформація щодо якості кредитного портфеля Банку станом на 31 грудня 2009 року наведена в примітці 7 «Кошти в інших банках» (таблиця 7.2 «Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2009 рік»), примітці 8 «Кредити та заборгованість клієнтів» (таблиця 8.7. «Аналіз кредитної якості кредитів за 2009 рік») та примітці 22 «Резерви за зобов'язаннями». Інформація стосовно класифікації кредитних операцій та рівня формування резервів відображає оцінку якості кредитного портфеля управлінським персоналом Банку, яка здійснена на підставі внутрішніх положень Банку, розроблених виходячи з вимог Національного банку України щодо оцінки фінансового стану позичальників та обслуговування ними боргу, з урахуванням накопиченого Банком досвіду з кредитного обслуговування фізичних та юридичних осіб. На думку Аудиторської фірми, в економічних умовах, що склалися, достатність сформованих резервів за кредитними операціями фізичних та юридичних осіб обумовлюється в першу чергу станом

обслуговування кредитних операцій, а також перспективами погашення боргу, в тому числі за рахунок реалізації заставного майна. З урахуванням вищенаведеного, на думку Аудиторської фірми, Банк потребує збільшення сформованих резервів як станом на звітну дату, так і найближчою перспективою, з метою зменшення кредитного ризику. Слід зазначити, що у зв'язку з урахуванням наявної невизначеності щодо можливої вартості реалізації заставного нерухомого майна, кількісна оцінка необхідної суми доформування резерву під кредитні ризики на звітну дату залежатиме від застосованих припущень щодо поведінки ринкових цін на нерухомість.

Інформація щодо якості портфеля цінних паперів розкрита в примітці 5 «Торгові цінні папери» (таблиця 5.2 «Аналіз кредитної якості боргових торгових цінних паперів за 2009 рік»), примітці 9 «Цінні папери у портфелі банку на продаж» (таблиці 9.2 «Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі на продаж за 2009 рік» та 9.5 «Основні пайові цінні папери в портфелі банку на продаж»), примітці 10 «Цінні папери у портфелі банку до погашення» (таблиця 10.6 «Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі до погашення за 2009 рік») та примітці 11 «Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії». За цінними паперами у портфелях Банку на продаж та до погашення сформована відповідна сума резерву. Вкладення в облігації внутрішньої державної позики (далі – ОВДП) в торговому портфелі складають 93.1% його обсягу, в портфелі на продаж – 98.9%. Портфель до погашення складається з депозитних сертифікатів Національного банку України та ОВДП. Інвестиції Банку в дочірні компанії у цих фінансових звітах відображені за собівартістю згідно з Обліковою політикою Банку та вимогами постанови Правління Національного банку України № 358 від 03.10.2005 «Про затвердження Інструкції з бухгалтерського обліку цінних паперів в банках України», оскільки Банком складається консолідована фінансова звітність.

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» та 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. Нормативні вимоги щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України та вимоги Національного банку України щодо порядку формування регулятивного капіталу обумовили значні розходження між розміром капіталу, зазначеного в балансі Банку та у Примітці 38 «Управління капіталом». Ці розходження виникли внаслідок того, що сплачені, але незареєстровані внески до статутного капіталу Банку згідно правил бухгалтерського обліку відображаються в складі зобов'язань, а згідно порядку формування регулятивного капіталу – в складі основного капіталу на підставі вимог Постанови №49. Додаткові внески до статутного капіталу, інформація про які розкрита в примітці 26 «Статутний капітал», є свідченням підтримки Банку з боку його акціонерів.

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, однак потребують врахування зауважень, зазначених у цьому висновку. 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 2009 рік», 37.10 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2009 рік»), а також у примітці 39 «Потенційні зобов'язання банку». Що стосується валютного ризику, слід зазначити, що протягом 2009 року, починаючи з 23.04.2009 року, Банк перевищував значення лімітів загальної довгої відкритої валютної позиції, встановлених постановою Національного банку України № 290 від 29.08.2005 «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку та встановлення лімітів відкритої валютної позиції банків» (далі – Постанова № 290). Станом на 31.12.2009 між Банком та Національним банком України було укладено Угоду № 14 від 31.12.2009, відповідно до якої Банк зобов'язаний вжити заходів щодо зниження валютного ризику та підвищення рівня капіталізації та забезпечити приведення розміру загальної довгої відкритої валютної позиції Банку у відповідність до ліміту, встановленого Постановою № 290, у строк до 01.01.2013. Інформація стосовно ризику ліквідності зазначена вище.

Бухгалтерський облік Банку, в цілому, адекватний вимогам нормативно-правових актів Національного банку України. На виконання вимог постанов Правління Національного банку України №481 від 27.12.2007 «Про затвердження Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України» та №255 від 18.06.2003 «Про затвердження Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України» Банк здійснює роботу із застосування ефективної ставки відсотку для визначення амортизованої собівартості фінансових інструментів, яка потребує подальшого розвитку. Процедури внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку, в цілому, адекватні вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та мають бути посилені за напрямками обмежень, зазначених в цьому висновку.

ВИСНОВОК ЩОДО ВИМОГ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТИВ

(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 2009 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 2009 року Банк не здійснював випуску іпотечних облігацій, які повинні мати іпотечне покриття відповідно до Закону України «Про іпотечні облігації».

Інформацію щодо обсягу чистого збитку розкрито Банком у звіті про фінансові результати.

Станом на 31 грудня 2009 року Банк має зобов'язання перед власниками емітованих ним іменних процентних облігацій на суму 190,349.1 тис. грн. Зобов'язання з виплати процентів за вказаними цінними паперами протягом 2009 року виконувались своєчасно та в повному обсязі відповідно до проспектів емісії.

Станом на 31 грудня 2009 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 аудитора банків №0021
Свідоцтво НБУ №0000012
від 30.08.2007 р.

23 квітня 2010 року
м. Київ, вул. Донецька, 37/19

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ БАНКУ, ЯКА РОЗКРИВАЄТЬСЯ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ

Публічне Акціонерне Товариство «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 – публічне акціонерне товариство.

Датою річної фінансової звітності за 2009 рік є кінець дня 31 грудня 2009 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 2009 рік не здійснювались.

Материнським банком і власником 95,93% корпоративних прав АТ «Райффайзен банку Аваль» є «Райффайзен Інтернаціональ Банк-Холдінг АГ» (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.

Протягом 2009 року у відповідності до статті 41 Закону про цінні папери та фондовий ринок банком розкривалась особлива інформація про емітента, а саме:

Загальними Зборами акціонерів 14 жовтня 2009 року (протокол №36-45) прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку шляхом додаткового закритого розміщення акцій 25-ї емісії в кількості 5828400 тис.штук номінальною вартістю 0,10 грн. за одну акцію. Загальна номінальна вартість акцій, які розміщуються становить 582 840 тис. гривень, що складає 24,08% від статутного капіталу Банку. Ціна розміщення акцій становить 0,16 грн. за одну акцію. Загальна сума простих іменних акцій, які розміщуються становить 932 544 тисяч гривень і складає 38,54% від статутного капіталу Банку.

Протягом 2009 року рішень про викуп власних акцій Банком не приймалось.

Фактів лістингу/делістингу цінних паперів на фондовій біржі не відбувалось.

Позик або кредитів на суму, яка перевищує 25% активів емітента банк не отримував.

На протязі 2009 року відбувались зміни складу посадових осіб емітента, а саме: призначено на посаду першого заступника голови Правління Райнера Франца (рішення Спостережної Ради протокол № CP-45 від 14.10.2009р.).

Загальними Зборами акціонерів (протокол №36-45) обрана Спостережна Рада, яка набула повноважень з моменту державної реєстрації нової редакції Статуту Банку у складі представників акціонера «Райффайзен Інтерцональ Банк-Холдінг АГ»: Герберта Степіча, Мартіна Грюля, Аріса Богданеріса, Ганса Віднера, Пітера Леннка, Ренате Каттінгер, Сюзанни Міттер, Курта Гайгера, Павла Грушка. Строк повноважень Спостережної Ради Банку у зазначеному складі визначений у 3 роки.

Змін власників акцій, яким належать 10 і більше відсотків голосуючих акцій на протязі 2009 року не відбувалось. Рішень вищий орган емітента про зменшення статутного капіталу не приймав. Порушення справи про банкрутство емітента, винесення ухвали про його санацію не було. Рішень вищий орган емітента або суд про припинення або банкрутство емітента не приймали. На протязі звітного року з метою оптимізації системи управління мережею установ Банку було закрито 160 відділень та одна балансова установа (Білоцерківський філіал).

Станом на 01.01.2010 р. в систему Банку входять структурні підрозділи:

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

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 АТ «Райффайзен Банк Аваль» включає 26 балансових установ і 946 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.

З 946 діючих відділень повнофункціональних 817 відділень, комісійних 122, VIP центрів 7. З загальної кількості відділень 97,3% складають прибуткові відділення та 2,7% складають збиткові відділення.

Річна фінансова звітність за станом на кінець дня 31 грудня 2009 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 2009 рік з урахуванням коригуючих проводок.

Стратегія банку та характеристика банківської діяльності

АТ «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 17-річної історії діяльності, АТ «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», АТ «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. Поеднання ноу-хау місцевого ринку з західними стандартами обслуговування робить нас привабливим банком для корпоративних клієнтів у країні. При цьому, наша присутність по всій країні дозволяє нам пропонувати корпоративним клієнтам послідовні послуги високого рівня у 26 регіонах країни.

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

Продукти та послуги

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

- Кредити (стандартні, інвестиційне фінансування, відновлювальні кредити).
- Торгове фінансування.
- Депозити і інвестиційні продукти.
- Послуги зі здійснення платежів / обслуговування рахунку.
- Лізинг.
- Казначейство (валютообмінні операції, спотові, форвардні та 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 2010 року клієнтська база складає: 5 754 841 тис. клієнтів, в тому числі:

- | | |
|------------------|--------------------------|
| – юридичних осіб | 243 977 тис. клієнтів, |
| – фізичних осіб | 5 510 864 тис. клієнтів. |

Статутний капітал Банку складає 5 103 537 тис. грн, чисті активи 54 048 125 тис. грн.;

Надходження національної готівкової валюти за 2009 рік склали 107 989 378 тис. грн., видатки 80 124 006 тис. грн.

Залишок готівкових коштів в касах банку на 1 січня 2010 року склав 2 141 245 тис. у гривневому еквіваленті.

На кореспондентському рахунку в НБУ залишок коштів на 1 січня 2010 року склав 527 607 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 939 664 тис. грн.

АТ «Райффайзен банк Аваль» у 2009 році став найбільшим постачальником готівкової іноземної валюти, ввезеної із-за кордону, а саме ввезено:

- доларів США –1 879 000 тис.;
- євро –1 000 000 тис.;
- швейцарських франків –1 500 тис.;
- англійських фунтів стерлінгів –350 тис.;
- російських рублів –167 000 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 2009 року було вивезено за кордон:

- 39 060 тис. доларів США;
- 42 032 тис. євро;
- 55 тис. словацьких крон.

АТ «Райффайзен Банк Аваль» є одним з найбільших постачальників в Україну банківських металів у вигляді зливків та дорогоцінних монет.

В 2009 році ввезено із-за кордону:

- золотих зливків – 7 117 тройських унцій;
- золотих монет – 4 741 тройських унцій;
- срібних монет – 85 191 тройських унцій;
- платинових монет – 2 тройських унцій;
- срібних зливків – 3 793 тройських унцій;
- паладієвих зливків – 2 389 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 2010 року Банк обслуговує кореспондентські рахунки 154 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 214 генеральні угоди з банками-контрагентами.

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

Протягом 2009 року банк здійснив дострокове погашення залученого у 2007 році синдикуваного кредиту в сумі 500 млн. доларів США, початковими організаторами якого виступили Bayerische Landesbank, HSBS Bank PLC, DZ Bank AG та Standard Bank PLC, та залученого у 2008 році синдикуваного кредиту в сумі 200 млн. доларів США, початковими організаторами якого виступили the Bank of Tokio Mitsubishi UFJ, Ltd Bayerische Landesbank, HSBC Bank PLC та Standard Bank PLC таким чином підтвердивши свою репутацію надійного партнера.

В лютому 2009 року банк отримав дозвіл Національного банку України на врахування коштів в сумі 50 млн. доларів США, залучених у грудні 2008 року від Європейського Банку Реконструкції та Розвитку на умовах субординованого боргу на 10 років, до капіталу Банку. Також банк отримав дозволи на подовження строку субординованих кредитів в сумі 70 млн.

доларів США залучених від Міжнародної Фінансової корпорації до грудня 2015 року. В продовження плідної праці з міжнародними фінансовими організаціями в листопаді 2009 року Банк підписав угоду про залучення субординованого кредиту строком на 10 років в сумі 150 млн. доларів США від Європейського Банку Реконструкції та Розвитку і в січні 2010 року банк отримав дозвіл НБУ на врахування цих коштів до капіталу Банку.

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 2010 року портфель цінних паперів без врахування резервів під цінні папери склав 3 354 945 тис. грн., в тому числі:

- цінні папери в торговому портфелі – 421 717 тис. грн. (інформація розкривається у Примітці 5),
- цінні папери в портфелі банку на продаж – 1 072 693 тис. грн. (Примітка 9),
- цінні папери в портфелі банку до погашення – 1 860 535 тис. грн. (Примітка 10).

Під вище перелічені цінні папери (крім цінних паперів в торговому портфелі) сформовано резерви в сумі 8 508 тис. грн.

Загальна сума кредитного портфелю, включаючи нараховані доходи та без врахування резервів під кредити та проценти на кінець звітного періоду склала 48 724 527 тис. грн., що на 6 617 986 тис. грн. менше ніж на початок минулого року, з них кредити, надані фізичним особам, склали 23 753 630 тис. грн.

Середня процентна ставка по кредитах, які надавались клієнтам в гривнях склала – 19,87% річних, в валюті – 11,6% річних в доларах США, 10,7% річних в євро.

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 забезпечення 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 2009 року Банк не здійснював інвестицій в дочірні компанії.

По асоційованим компаніям Банком була збільшена частка в чистому прибутку асоційованої компанії «Черкаситара» в сумі 225 тис. грн. Інформація щодо цих інвестицій розкривається в Примітці 11 «Інвестиції в дочірні та асоційовані компанії» звіту «Баланс».

Станом на 1 січня 2010 року в активах банк має інвестиційну нерухомість на суму 53019 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 44 213 844 тис. грн., в тому числі:

- кошти, отримані від інших банків у вигляді строкових вкладів та кредитів на суму 16 332 907 тис. грн.;
- кошти клієнтів – 27 667 673 тис. грн.;
- кошти, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій 213 264 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 2009 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 2 374 696 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 2008 роком не змінився і складає станом на 1 січня 2010 року разом з емісійною різницею 5 103 537 тис. грн. та є повністю сплаченим. Номінальна вартість однієї акції (проста, привілейована) – 10 копійок. Статутний капітал банку сформований за рахунок 24 149 349 тис. штук простих та 50 000 тис. штук привілейованих акцій. Акції банку включені у лістинг на фондовій біржі ПФТС. 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 2009 році оголошені дивіденди в сумі 700 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 2009 рік банком отримано збиток в сумі – 2 018 948 тис. грн.

Загальний обсяг доходів, отриманих банком за банківськими та іншими операціями, складає 9 517 944 тис. грн., загальний обсяг витрат 11 536 892 тис. грн.

Основною статтею доходів банку є процентні доходи, які банк отримав в сумі 7 863 113 тис. грн, які складають 83 % від загального обсягу доходів, отриманих банком за 2009 рік.

Процентні витрати банку за звітний рік складають 3 575 315 тис. грн. або 31% 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 1 356 697 тис. грн. В структурі загального обсягу доходів комісійні доходи займають 14%.

Найбільшу питому вагу в структурі комісійних доходів за операціями з клієнтами займають надходження від розрахунково-касового обслуговування в сумі 1 183 155 тис. грн., або 87% загальної суми комісійних доходів.

Комісійні витрати за рік склали 192 819 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 38 999 тис. грн. та відображено за рядком 4 «Звіту про фінансові результати».

Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах, складає 11 575 тис. грн., а саме:

– переоцінка форвардного контракту з ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль» до справедливої вартості складає –12 768 тис. грн. (позитивний результат);

– переоцінка форвардного контракту з групою RZB, складає від'ємний результат 1 193 тис. грн. Дана сума відображена за рядком 6 «Звіту про фінансові результати».

Позитивний результат від торгівлі іноземною валютою складає 198 292 тис. грн., негативний результат від переоцінки іноземної валюти складає 220 750 тис. грн.

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

Витрати банку на формування резервів складають:

- резерв під заборгованість за кредитами – 5 497 025 тис. грн.
- резерв під знецінення цінних паперів – 7 084 тис. грн.
- резерви за зобов'язаннями – 6 364 тис. грн.
- резерви під інші активи – 4 287 тис. грн.

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

Інші доходи банку склали 43 192 тис. грн., інформація про які розкривається в Примітці 30 «Інші операційні доходи» «Звіту про фінансові результати».

Дохід від участі в капіталі дочірніх компаній за 2009 рік склав 1 481 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 інформація про які розкривається у Примітці 31 «Звіту про фінансові результати».

За 2009 рік Банк отримав збиток в сумі 2 018 948 тис. грн. і відповідно поточний податок на прибуток відсутній. Сума відстроченого податку на прибуток за звітний рік склала – 622 460 тис. грн. Інформація щодо витрат по податку 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».

Сукупні прибутки та збитки Банку розкриваються у «Звіті про сукупні прибутки та збитки» Банку.

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 Спостережна 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 та комітет з проблемних кредитів

Кредитний комітет та комітет з проблемних кредитів несуть загальну відповідальність за впровадження принципів, структури, політики та лімітів. Ці комітети відповідають за основні

питання, пов'язані з ризиками, і здійснюють управління та контроль за процесом прийняття рішень стосовно ризиків, також відповідають за затвердження індивідуальних лімітів у межах, встановлених Наглядовою радою Банку. Кредитний комітет видає дозволи на надання кредитів.

Комітет з управління активами та пасивами

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

Підрозділ управління ризиками

Банк створив підрозділи управління ризиками, які працюють незалежно від інших напрямків діяльності та несуть 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. Всі внутрішні категорії ризику визначаються у відповідності до методики присвоєння рейтингів банку. Відповідні рейтинги по розмірам ризику регулярно переглядаються і обновлюються. 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, торгові операції). Ризик контрагента тісно пов'язаний з іншими більш конкретними видами ризику, 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 зазначає 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 саму 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 доходності: зміни в рівні, нахилі, і формі кривих доходності (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 портфельів, 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 та цін на банківські метали та має потенційний вплив на на надходження та капітал Банку.

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.

АТ «Райффайзен Банк Аваль» є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Платоспроможність банку.

Протягом звітного року банком дотримуються економічні нормативи, а саме :

Нормативи капіталу:

– Регулятивний капітал (H_1) – 6 637 501 тис. грн. (нормативне значення нормативу H_1 не менше 8 млн. Євро).

– Норматив адекватності регулятивного капіталу (H_2) – 13,34% (нормативне значення нормативу H_2 не менше 10%).

– Норматив адекватності основного капіталу (H_3) – 10,49% (нормативне значення нормативу H_3 не менше 4%)

– Норматив миттєвої ліквідності (H_4) – 53,00% (нормативне значення нормативу H_4 не менше 20%).

– Норматив поточної ліквідності (H_5) – 64,29% (нормативне значення нормативу H_5 не менше 40%).

– Норматив короткостроковості ліквідності (H_6) – 36,68% (нормативне значення нормативу H_6 не менше 20%).

Нормативи кредитного ризику:

– Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (H_7) – 20,26% (нормативне значення нормативу H_7 не більше 25%).

– Норматив великих кредитних ризиків (H_8) 32,57% (максимальне значення нормативу H_8 не більше 8-кратного розміру регулятивного капіталу).

– Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (H_9) – 0,49% (максимальне значення нормативу H_9 не більше 5%).

– Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (H_{10}) – 3,20% (максимальне значення нормативу H_{10} не більше 30%).

Нормативи інвестування:

– Норматив інвестування в цінні папери (H_{11}) – 0,52% (максимальне значення нормативу H_{11} не більше 15%).

– Норматив загальної суми інвестування (H_{12}) – 0,77% (максимальне значення нормативу H_{12} не більше 60%).

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

– (L_{13-1}) – 58,0813% (максимальне значення нормативу L_{13-1} не більше 20%).

– (L_{13-2}) – 0,0360% (максимальне значення нормативу L_{13-2} не більше 10%).

Розраховані значення показників відповідають нормативним вимогам Національного банку України, крім нормативу ризику загальної відкритої (довгої /короткої) валютної позиції.

Припинення окремих видів банківських операцій на протязі 2009 року в банку не відбувалось.

Обмеження що до володіння активами розкриті у Примітці 39.

Корпоративне управління банком

Органами управління Банку є:

- Загальні Збори акціонерів;
- Спостережна Рада банку;
- Правління банку.

Органами контролю за діяльністю Банку є Ревізійна комісія та служба внутрішнього аудиту Банку

Загальні збори акціонерів банку

Вищим органом управління банку є Загальні Збори акціонерів банку, які можуть вирішувати будь які питання діяльності Банку.

Правомочність, порядок і строки скликання, проведення та прийняття рішень Загальними зборами акціонерів банку визначаються відповідно до законодавства України, Положення про Загальні збори акціонерів Банку та Статуту Банку.

В загальних зборах мають право брати участь всі акціонери незалежно від кількості акцій, власниками яких вони є, які включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники.

Спостережна Рада банку

Спостережна Рада Банку захищає права та представляє інтереси акціонерів Банку, контролює та регулює діяльність Правління Банку у межах компетенції, що визначена цим Статутом та Положенням про Спостережну Раду Банку, яке затверджується Загальними Зборами.

Очолює Спостережну Раду Голова Спостережної Ради, який обирається персонально Загальними Зборами. Голова Спостережної Ради має заступника, який обирається серед членів Спостережної Ради простою більшістю голосів. У випадку відсутності Голови Спостережної Ради, його права та обов'язки виконує його Заступник.

Голова Спостережної Ради організовує її роботу, скликає засідання Спостережної Ради та головує на них, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Спостережну Раду Банку.

Голова та члени Спостережної Ради обираються Загальними Зборами кумулятивним голосуванням із числа акціонерів Банку або їх представників (при цьому, акціонер може мати необмежену кількість представників у Спостережній Раді) у кількості не менше дев'яти осіб, на строк до трьох років. Кількісний склад Спостережної Ради та строк повноважень Голови та членів Спостережної Ради визначаються у встановлених межах за рішенням Загальних Зборів. Загальні Збори можуть встановити залежність членства у Спостережній Раді від кількості акцій, якими володіє акціонер.

Голова та члени Спостережної Ради несуть персональну відповідальність за виконання покладених на них обов'язків. Член Спостережної Ради, який є представником акціонера – юридичної особи не може передавати свої повноваження іншій особі.

Засідання Спостережної Ради скликаються її Головою принаймні чотири рази на рік, але не рідше одного разу на квартал.

Спостережна Рада здійснює такі функції:

- а) затверджує бюджет Банку;
- б) обирає та відкликає членів Правління Банку; затверджує умови цивільно-правових, трудових договорів, які укладатимуться з членами Правління, встановлення розміру їх винагороди та матеріального стимулювання;
- в) контролює діяльність Правління Банку; приймає рішення про відсторонення Голови Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка у зв'язку з цим тимчасово виконуватиме обов'язки Голови Правління Банку;
- г) встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- г) приймає рішення та визначає порядок покриття збитків;
- д) приймає рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб за участю Банку (дочірніх підприємств), філій (дирекцій), представництв Банку, затвердження їх Статутів (положень); приймає рішення про участь Банку у створенні банківських об'єднань та про участь у промислово-фінансових групах;

- е) затверджує Положення про Правління Банку, Положення про кредитний комітет Банку, Положення про службу внутрішнього аудиту Банку;
- є) визначає зовнішнього аудитора та умов договору, що укладатиметься з ним, в тому числі погоджує розмір оплати його послуг;
- ж) приймає рішення про призначення на посаду та звільнення з посади Головного аудитора Банку, затверджує плани проведення перевірок службою внутрішнього аудиту Банку, звіти, висновки та результати перевірок служби внутрішнього аудиту Банку, в тому числі з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом;
- з) приймає рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Банку (або депозитарія) та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлює розмір оплати його послуг;
- и) визначає ймовірність визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- і) приймає рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, становить від 10 до 25 процентів вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, та правочинів, щодо яких є заінтересованість, у випадках, передбачених законодавством України;
- ї) приймає рішення про проведення чергових та позачергових Загальних Зборів, готує порядок денний Загальних Зборів, приймає рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного (крім скликання акціонерами позачергових Загальних Зборів), визначає дату складення переліку акціонерів (Реєстру акціонерів), які мають бути повідомлені про проведення Загальних Зборів та мають право на участь у Загальних Зборах, призначає голову Загальних Зборів, а також готує пропозиції щодо питань, які виносяться на Загальні Збори;
- й) обирає реєстраційну комісію, за винятком випадків, передбачених законодавством;
- к) приймає рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій;
- л) приймає рішення про розміщення Банком цінних паперів (крім акцій) та приймає рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів (крім акцій), якщо це передбачено проспектом емісії таких цінних паперів;
- м) визначає дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів (Реєстру акціонерів), порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного цим Статутом;
- н) приймає рішення про залучення та обрання оцінювача майна Банку для здійснення оцінки ринкової вартості майна (у тому числі, акцій Банку) та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлює розмір оплати його послуг;
- затверджує ринкову вартість майна (у тому числі, акцій Банку) у випадках, передбачених чинним законодавством;
- о) надсилає акціонерам пропозиції про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій Банку;
- п) обирає членів кредитного комітету Банку;
- р) визначає принципи побудови організаційної структури Банку; визначає загальні принципи та умови оплати праці в Банку, його філіях (дирекціях), відділеннях та представництвах;
- с) здійснює інші повноваження, передані на вирішення Спостережної Ради Загальними Зборами, та вирішує інші питання, віднесені до компетенції Спостережної Ради цим Статутом, Положенням про Спостережну Раду Банку та/або законодавством України.

Правління банку

Виконавчим органом Банку є Правління Банку, яке 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 цим Статутом, рішеннями Загальних Зборів і Спостережної Ради, а також Положенням про

Правління, що затверджується Спостережною Радою Банку. Правління Банку складається не менше ніж з трьох членів, які призначаються на термін до п'яти років з можливістю дострокового відкликання. У межах своєї компетенції Правління діє від імені Банку, підзвітне Загальним Зборам та Спостережній Раді, організовує виконання їх рішень.

До складу Правління входять такі члени Правління: Голова Правління, Перший заступник Голови Правління, заступник(и) Голови Правління та інші особи, обрані до складу Правління.

Правління Банку повноважне вирішувати всі питання діяльності Банку, за виключенням тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних Зборів або до компетенції Спостережної Ради, та обмежень, встановлених Положенням про Правління та окремими рішеннями Загальних Зборів та 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 2009 року злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення банку не відбувалось.

Керівництву банку належить 1 001 544 штук простих іменних акцій, що становить 0,00% статутного капіталу Банку.

Власником істотної участі у банку є Райффайзен Інтернаціональ Банк-Холдінг АГ з часткою в статутному капіталі станом на кінець дня 31.12.2009р. – 95,93% (письмовий дозвіл НБУ від 14.10.2005р. № 377 Національного банку України 93,5% у розподілі статутного капіталу голосів).

Іноземним інвесторам станом на кінець дня 31.12.2009 р. належить 98,98% 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 Актієболаг (Швеція)	–0,59%;
– UIFL (Cyprus) Limited (Кіпр)	–0,46%;
– Броудхерст Інвестментс Лімітед (Кіпр)	–0,29%;
– Райффайзен Центральбанк Естеррайх Акцієнгезельшафт (Австрія)	–0,24%;
– УніКредит Банк Австрія АГ (Австрія)	–0,13%;
– Зе Бенк оф Нью-Йорк Меллон (США)	–0,16%;
– інші юридичні та фізичні особи	–0,39%.

Згідно рішення Загальних Зборів акціонерів банку (Протокол №36-45 від 14.10.2009 року) з 24 листопада 2009 року банк здійснив закрите (приватне) розміщення простих іменних акцій 25-ої емісії в обсязі 5 828 400 тис. штук номінальною вартістю 0,10 грн. кожна. Ціна продажу акції банку 25-ої емісії становить 0,16 грн. за акцію. Випуск акцій зареєстровано в Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку 19 листопада 2009 року реєстраційний номер 329/01/09-Т, отримано Тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій.

Станом на кінець дня 31.12.2009 року розміщено 5 828 392 492 простих іменних акцій, в результаті такого розміщення капітал Банку збільшився на 932 543 тис. грн.

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 2009 рік:

– ТОВ «Ернст энд Янг» – N #ATTEST-2009-00193 від 30.09.2009 р.;

– Аудиторська фірма «РСМ АПІК» – № 6/н від 05.10.2009 р.

– Аудит фінансової звітності банку за 2009 рік здійснювала аудиторська фірма ТОВ АФ «РСМ АПІК». 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, який подовжено згідно рішення Аудиторської палати України № 207/2 від 29.10.2009 р., дійсний до 01.01.2015 року.

Керівник

Головний бухгалтер



Лавренчук В.М.

Макаренко Л.О.

26 березня 2010 року.

БАЛАНС
станом на кінець дня 31 грудня 2009 року
АТ «Райффайзен Банк Аваль»

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	При- мітки	2009	2008
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	6 490 915	3 751 776
2	Торгові цінні папери	5	421 717	141 967
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	581 442	1 540 769
5	Кредити та заборгованість клієнтів	8	39 127 232	51 415 996
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	1 069 232	862 962
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	1 855 488	406 668
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	11	45 023	44 833
9	Інвестиційна нерухомість	12	53 019	34 305
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		3 812	36 618
11	Відстрочений податковий актив		771 313	148 852
12	Гудвіл	13	0	0
13	Основні засоби та нематеріальні активи	14	2 973 000	3 119 383
14	Інші фінансові активи	15	361 438	3 741 939
15	Інші активи	16	294 494	179 179
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	17	0	0
17	Усього активів		54 048 125	65 425 247
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
18	Кошти банків	18	16 332 907	22 413 403
19	Кошти клієнтів	19	27 667 673	26 882 221
20	Боргові цінні папери, емітовані банком	20	190 100	721 978
21	Інші залучені кошти	21	214 387	5 695 132
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		703	60 261
23	Відстрочені податкові зобов'язання		302 877	365 471
24	Резерви за зобов'язаннями	22	56 832	56 989
25	Інші фінансові зобов'язання	23	611 456	608 065
26	Інші зобов'язання	24	983 437	69 553
27	Субординований борг	25	2 374 696	1 112 231
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	17	0	0
29	Усього зобов'язань		48 735 068	57 985 304

1	2	3	4	5
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
30	Статутний капітал	26	5 103 537	5 103 537
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(1 985 175)	564 913
32	Резервні та інші фонди банку	27	2 194 695	1 771 493
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		5 313 057	7 439 943
34	Частка меншості			
35	Усього власного капіталу та частка меншості		5 313 057	7 439 943
36	Усього пасивів		54 048 125	65 425 247

26 березня 2010 року

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



Керівник

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

Головний бухгалтер

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

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**за 2009 рік****АТ «Райффайзен банк Аваль»**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	При- мітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		4 287 798	3 568 085
1.1	Процентні доходи	28	7 863 113	6 255 516
1.2	Процентні витрати	28	(3 575 315)	(2 687 431)
2	Комісійні доходи	29	1 356 697	1 325 268
3	Комісійні витрати	29	(192 819)	(151 251)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		38 999	5 751
5	Результат від операцій з хеджування	40	0	(5 790)
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		11 575	5 690
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		198 292	443 715
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		326	0
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		(220 751)	(172 531)
12	Резерв під заборгованість за кредитами	7, 8	(5 497 025)	(1 883 695)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	(2 037)	1 064
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	4 269	19 771
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	(5 047)	1
16	Резерви під інші активи		(4 287)	(9 716)
17	Резерви за зобов'язаннями	22, 38	6 364	77 919
18	Інші операційні доходи	30	43 192	64 233
19	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	18, 19	0	0

1	2	3	4	5
20	Адміністративні та інші операційні витрати	31	(2 668 435)	(2 568 751)
21	Дохід від участі в капіталі	11	1 481	224
22	Прибуток/(збиток) до оподаткування		(2 641 408)	719 987
23	Витрати на податок на прибуток	32	622 460	(188 555)
24	Прибуток/(збиток) після оподаткування		(2 018 948)	531 432
25	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу		0	0
26	Чистий прибуток/(збиток)		(2 018 948)	531 432
27	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:		0	0
27.1	Материнського банку		0	0
27.2	Частки меншості		0	0
28	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34	(0,08)	0,02
29	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію	34, 35	(0,08)	0,02

У відповідності до роз'яснень НБУ від 29.12.2009р. № 12-111/1791-24239 за 2008 рік по колонці 5 здійснені уточнення сум по рядках:

«Резерв під заборгованість за кредитами» (рядок 12),

«Адміністративні та інші операційні витрати» рядок 20 «Звіту про фінансові результати». Інформація такого уточнення розкривається у Примітці 31 за рядком 15 «відрахування в резерви під заборгованість за іншими нарахованими доходами».

Уточнена інформація за рядками 7 та 11 за 2008 рік колонки 5.

26 березня 2010 року



Керівник

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Лавренчук В.М.

Зошук В.В. 490 88 37

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Макаренко Л.О.

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

АТ «Райффайзен банк Аваль»

за 2009 рік
(Непрямий метод)

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	При- мітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		(2 018 948)	531 432
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
2	Амортизація		283 816	215 626
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		5 512 366	2 669 935
4	Нараховані доходи		(1 296 525)	(184 935)
5	Нараховані витрати		(187 070)	77 815
6	Торговельний результат		(237 291)	0
7	Нарахований та відстрочений податок		649 213	96 038
8	Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій		0	0
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		0	0
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		333 194	(64 352)
11	Інший рух коштів, що не є грошовим		4 129 517	(444 798)
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		7 168 272	2 896 761
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами	5	(293 046)	44 517
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	879 737	(3 273 651)
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам	8	7 631 109	(17 631 184)
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами	15	(2 944 140)	170 148

1	2	3	4	5
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами	16	115 315	(69 954)
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків	18, 21	(10 429 326)	14 175 186
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів	19	885 344	4 195 525
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком	20	(505 018)	(613 721)
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями	23	38 139	11 279
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання	23, 24	913 727	19 610
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		3 460 113	(75 484)
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	(1 581 939)	(930 713)
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	1 412 021	786 512
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	(29 800 604)	(6 504 720)
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	28 346 069	6 104 040
29	Придбання основних засобів	14	(160 100)	(298 855)
30	Дохід від реалізації основних засобів	14	2 449	8 370
31	Дивіденди отримані			136
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	11	0	(30 287)
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів	11	0	0
34	Придбання асоційованих компаній	11	0	(223)
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	(39 407)	(37 030)
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	14	0	422
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/ (використані в інвестиційній діяльності)		(1 821 511)	(902 348)

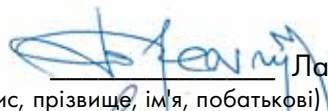
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
41	Отримані інші залучені кошти	21	398 500	580 112
42	Повернення інших залучених коштів	21	(500 766)	(541 762)
43	Отримання субординованого боргу	25	2 044 090	577 500
44	Погашення субординованого боргу	25	(840 346)	0
45	Емісія звичайних акцій	26	0	1 400 000
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	0
50	Дивіденди виплачені	26	(941)	(196 657)
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів	26, 27	0	0
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/(використані у фінансовій діяльності)		1 100 537	1 819 193
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
54	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		2 239 815	841 361
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		3 751 776	2 910 415
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1. 4	5 991 591	3 751 776

Сума рядків 24, 40, 52 не відповідає сумі рядка 54 на суму 499 324 тис. грн. обов'язкових резервів в НБУ, яка виключена з рядка 56 у відповідності до роз'яснень НБУ доведених листом від 29.12.2009 р. № 12-111/1791-24239.

26 березня 2010 року



Керівник


(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Лавренчук В.М.

Зошук В.В. 490 88 37

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер


(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Макаренко Л.О.

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2009 рік
АТ «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 01.01.2008 року		3 703 537	911 558	676 697	5 291 792	0	5 291 792
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 01.01.2008 р.		3 703 537	911 558	676 697	5 291 792	0	5 291 792
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:			(81 188)	0	(81 188)	0	(81 188)
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	0	(81 215)	0	(81 215)	0	(81 215)
4.2	Реалізований результат переоцінки	9	0	27	0	27	0	27
5	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	655 921	12 662	668 583	0	668 583
5.1	Результат переоцінки	14	0	656 846	0	656 846	0	656 846
5.2	Реалізований результат переоцінки	14	0	(925)	925	0	0	0
5.3	Дооцінка не введених в експлуатацію нематеріальних активів		0	0	11 737	11 737	0	11 737
7	Результат переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії		0	0	0	0	0	0
8	Накопичені курсові різниці	27	0	0	0	0	0	0
9	Відстрочені податки	32	0	(171 374)	0	(171 374)	0	(171 374)
10	Розподіл прибутку за 2007 рік до резервних фондів		0	456 576	(456 576)	0	0	0
11	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	859 935	(443 914)	416 021	0	416 021
12	Прибуток/(збиток) за 2008 рік		0	0	531 432	531 432	0	531 432
13	Усього доходів/(збитків), що визнані за 2008 рік		0	859 935	87 518	947 453	0	947 453
14	Емісія акцій	26	1 400 000	0	0	1 400 000	0	1 400 000

1	2	3	4	5	6	7	8	9
15	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0
15.1	Викуплені	26	0	0	0	0	0	0
15.2	Продаж	26	0	0	0	0	0	0
15.3	Анулювання	26	0	0	0	0	0	0
16	Об'єднання компаній	44	0	0	0	0	0	0
17	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	35	0	0	(199 302)	(199 302)	0	(199 302)
18	Залишок на кінець дня 31.12.2008 року		5 103 537	1 771 493	564 913	7 439 943	0	7 439 943
19	Скоригований залишок на початок звітного року		5 103 537	1 771 493	564 913	7 439 943	0	7 439 943
	Коригування		0	0	0	0	0	0
19.1	Зміна облікової політики		0	0	0	0	0	0
19.2	Виправлення помилок		0	0	0	0	0	0
20	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	80 238	0	80 238	0	80 238
20.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	0	80 238	0	80 238	0	80 238
20.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	0	0	0	0	0	0
20.3	Реалізований результат переоцінки		0	0	0	0	0	0
21	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	(250 264)	291	(249 973)	0	(249 973)
21.1	Результат переоцінки	14	0	(249 973)	0	(249 973)	0	(249 973)
21.2	Реалізований результат переоцінки	14	0	(291)	291	0	0	0
21.3	Дооцінка не введених в експлуатацію нематеріальних активів		0	0	0	0	0	0
22	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0	0
23	Накопичені курсові різниці	27	0	0	0	0	0	0
24	Відстрочені податки	32	0	62 496	0	62 496	0	62 496
25	Розподіл прибутку за 2008 рік до резервних фондів		0	530 732	(530 732)	0	0	0
26	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	423 202	(530 441)	(107 239)	0	(107 239)
27	Прибуток/збиток за 2009 рік		0	0	(2 018 948)	(2 018 948)	0	(2 018 948)

1	2	3	4	5	6	7	8	9
28	Усього доходів/(збитків), що визнані за 2009 рік			0	423 202	(2 549 389)	(2 126 187)	0
29	Емісія акцій	26		0	0	0	0	0
30	Власні акції, що викуплені в акціонерів:			0	0	0	0	0
30.1	Викуплені	26		0	0	0	0	0
30.2	Продаж	26		0	0	0	0	0
30.3	Анулювання	26		0	0	0	0	0
31	Об'єднання компаній			0	0	0	0	0
32	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	35		0	0	(700)	(700)	0
33	Залишок на кінець дня 31.12.2009 р.		5 103 537	2 194 695	(1 985 176)	5 313 057	0	5 313 057

Сума внеску за незареєстрованим статутним капіталом (рахунок 3630): 2009 рік- 932 543 тис.грн.. 2008 рік - 0

Сума нарахованих доходів: 2009 рік – 481 253 тис. грн., 2008 рік – 260 440 тис. грн.

Сума нарахованих витрат: 2009 рік – 325 02 тис. грн., 2008 рік – 389 982 тис.грн., які є складовою частиною залишку балансових рахунків 5030 за станом на кінець дня 31 грудня 2009 та 2008 рр.. відповідно.

Відповідно до рекомендацій НБУ доведених листом від 29.12.2009 р. № 12-111/1791-24239, введено новий рядок «Розподіл прибутку до резервних фондів» за 2007 та 2008 роки, в результаті цього внесено зміни в колонки 5 та 6 за 2008 та 2009 роки.

26 березня 2010 року

Керівник

Зошук В.В. 490 88 37

(прізвище виконавця, номер телефону)



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

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

ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

за 2009 рік

АТ «Райффайзен банк Аваль»

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1.	Прибуток/збиток за період :	(2 018 948)	531 432
2.	Інший сукупний прибуток /збиток в тому числі:	80 238	(81 188)
	- чисті прибутки/збитки від інвестиційних цінних паперів наявних для продажу	80 238	(81 188)
3.	Переоцінка основних засобів (за вирахуванням податку на прибуток).	(187 477)	497 209
4.	Всього сукупний прибуток/збиток за період	(2 126 187)	947 453

26 березня 2010 року

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



Керівник

Головний бухгалтер

(Signature)
(Signature)

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

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 2009 рік затверджені наказом № 1461 від 26.12.2008 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 2009 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, віднесення їх на рахунки прострочених;
- критерії визнання активів безнадійними до отримання;
- порядок створення та використання спеціальних резервів;
- 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 2009 рік дочірніх установ. Учасниками консолідації є :

№ п/п	Найменування підприємства	% участі	% контролю
1	ТОВ «Райффайзен Лізінг Аваль»	60.00	60.00
2	ТОВ «КУА "Райффайзен Аваль"»	100.00	100.00

В усіх зазначених учасниках консолідованої групи АТ «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 капіталі, відсутні.

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

Різниця під час складання консолідованої фінансової звітності відсутня.

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 2009 року не змінювався.

Інформація про інвестиції в асоційовані та дочірні компанії розкривається у Примітці 1.1 до звіту «Баланс».

Примітка 1.4. «Первісне визнання фінансових інструментів»

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

– справедливою (ринковою вартістю), уключаючи витрати на операцію, і відображає в бухгалтерському обліку відповідно як актив та зобов'язання, які не підлягають взаємозаліку. Банк уключає витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

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 (крім акцій, які не мають котирувальної ціни на активному ринку і справедливую вартість яких неможливо достовірно визначити). 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 кожен наступну після визнання дату балансу всі цінні папери, що придбані Банком, оцінюються за їх справедливою вартістю.

За цінними паперами в торговому портфелі Банку та портфелі на продаж, та які внесені до біржового реєстру, за справедливую вартість цінного папера береться вартість що визначена за його котирувальною ціною покупця (ціною бід) за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах за станом на час закриття останнього біржового дня звітного місяця. У разі відсутності таких котирувань на зазначену дату справедлива вартість цінного папера, який внесений до біржового реєстру, визначається за його останнім біржовим курсом, що визначений за результатами біржових торгів, які відбулися протягом останніх 5 робочих днів звітної місяця.

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 справедливою вартістю. Банк оцінює кредити після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії). По кредитах, виданих в попередніх періодах та по яких визначити ефективну ставку відсотка не можливо, метод ЕПС для відображення доходів і витрат не використовується.

Якщо балансова вартість кредитів перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування, то Банк визначає зменшення їх корисності шляхом формування спеціальних резервів за рахунок витрат Банку.

Комісії отримані, 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 17.06.2004 р. №280 із змінами і доповненнями.

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 до «Порядку роботи із заставним майном» (незалежно від договірної вартості).

Облік майна, прийнятого в заставу, здійснюється на позабалансових рахунках групи 950 «Отримана застава» 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 18.06.03 р. № 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 06.07.2000 р. № 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 27.12.2007 р. № 481. Формування резервів Банк здійснює щомісячно у повному

обсязі розрахункової суми, незалежно від фінансових результатів діяльності за станом на 1 число місяця, наступного за звітним, до строку подання місячного балансу. Резерв формується за основною сумою боргу, простроченою понад 31 день заборгованістю за нарахованими доходами та нарахованими процентними доходами з урахуванням вимог НБУ щодо врахування строку заборгованості по основному боргу.

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 безнадійних до повернення кредитів здійснюється за рахунок спеціальних резервів за рішенням Кредитного комітету банку.

Якщо заборгованість за нарахованими доходами визнана безнадійною, то Банк списує її за рахунок сформованих резервів, подальший їх облік здійснюється за позабалансовими рахунками групи 960 «Не сплачені в строк доходи» до закінчення строку позовної давності, згідно з чинним законодавством або до сплати.

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 справедливую, 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, справедливую 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.

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.

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.

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.

Для визначення справедливої вартості при проведенні оцінки інвестиційної нерухомості було залучено незалежних суб'єктів оціночної діяльності, що мають відповідний сертифікат.

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 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 незавершених капітальних інвестицій). За кожним об'єктом необоротних активів визначається вартість, яка амортизується. Амортизацію основних засобів Банк нараховує із застосування прямолінійного методу, який діяв на протязі 2009 року, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання основних засобів. Правила нарахування амортизації та річні норми визначені в Обл 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 та 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; 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 радіо – 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 2009 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 первісних властивостей, тобто збільшують майбутню економічну вигоду від його використання. Витрати по модернізації, реконструкції та поліпшенню основних засобів включаються до балансової вартості в момент фактичного їх здійснення. Вартість ремонту (капітального та поточного), якщо його здійснення направлено на повернення активу його первісних властивостей та не призводить до їх поліпшення, визнається витратами того періоду, коли були понесені. Такі витрати відображені в рядку 7 Примітки 31 «Адміністративні та операційні витрати» «Звіту про фінансові результати».

Основні засоби першої групи «земля, будівлі, споруди» відображені в звіті переоціненою вартістю. В зв'язку із суттєвим відхиленням справедливої вартості основних засобів від їх балансової вартості станом на 01.08.2009 р. Протоколом засідання від 26.08.2009 р. було прийнято рішення про необхідність здійснення переоцінки будівель, споруд та земельних ділянок, окрім споруд некапітального характеру.

Для визначення справедливої вартості першої групи основних засобів (будівель, споруд та земельних ділянок) станом на 01.10.2009 р. при проведенні оцінки майна з метою переоцінки основних фондів для цілей бухгалтерського обліку, Банком було залучено незалежних суб'єктів оціночної діяльності ТОВ «Консалтингова компанія «Увекон», що має сертифікат від 26.05.2009 р. № 8582/09.

Результат оцінки зазначених об'єктів в сумі 1 794 541 тис. грн. затверджено розпорядженням Правління № 727 від 24.12.2009 р.

Оцінку було виконано із застосуванням порівняльного та витратного методів.

Оцінювачі працювали відповідно з наступними припущеннями:

- при проведенні оцінки передбачалась відсутність яких-небудь прихованих чинників, які прямо або побічно впливають на підсумкову величину вартості об'єкту;

– оцінювач, використовуючи при проведенні оцінки об'єкта документи та інформацію, що одержані від Замовника, а також з інших джерел, не засвідчує фактів, які містяться в цих документах або у складі такої інформації;

– оцінювач не несе відповідальності за приховані або не повідомлені факти, що впливають на оцінку вартості об'єкта оцінки;

– підсумкова величина вартості об'єкта є дійсною виключно на дату визначення вартості об'єкту (дату проведення оцінки);

– технічні характеристики об'єктів оцінки прийняті на підставі наданої Замовником документації;

– відомості та висновки в Звіті оцінювача стосуються методів і способів проведення оцінки та відносяться до професійної думки Оцінювача, яка базується на спеціальних знаннях в області оціночної діяльності і відповідній підготовці;

– 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).

Сума дооцінки за 2009 рік складає 162 916 тис. грн., в тому числі :

– за рахунок власного капіталу 162 496 тис. грн.,

– за рахунок доходів звітного періоду 420 тис. грн.

Сума уцінки основних засобів за звітний період складає 517 452 тис. грн., в тому числі:

– за рахунок витрат звітного періоду 104 983 тис. грн.

– власного капіталу 412 469 тис. грн.

Вказана інформація відображена в примітках 14 «Основні засоби та нематеріальні активи» та 27 «Резервні та інші фонди банку» звіту «Баланс» в сумі —249 973 тис. грн. (412469-162496).

Виявлені в 2009 році розбіжності в даних оцінки станом на 01.10.2008 р. в сумі —491 тис. грн., які вплинули на зменшення власного капіталу попереднього періоду відображені в бухгалтерському обліку 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, 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 2009 року метод амортизації не змінювався.

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

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» «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 27.12.2009 N 481. 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.

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 р., 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 31.12.2009 р. в банку не було.

Примітка 1.15. «Припинена діяльність»

Припинення окремих видів банківських операцій або припинення діяльності банку в 2009 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.

Примітка 1.17. «Податок на прибуток»

Ставка податку на прибуток в 2009 році склала 25%.

За 2009 рік банк отримав збиток в сумі 2 018 948 тис. грн.

В звітному періоді Банком визначено відстрочений податковий актив і як наслідок відбулося збільшення суми облікового прибутку на суму 622 460 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 виключної компетенції Загальних Зборів акціонерів. Банк має право викупити власні акції для наступного їх перепродажу або анулювання (згідно Закону України «Про акціонерні товариства» стаття 66, Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» стаття 17 пункт 8, Статуту ПАТ «Райффайзен банк Аваль» статті 4.12, 4.13).

В звітний період Загальними Зборами акціонерів рішень про викуп власних акцій не приймалось.

Протягом 2009 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 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.

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 простроченими 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 простроченої заборгованості по нарахованих доходах за активними операціями безнадійною проводиться на засіданні Кредитного Комітету аналогічно та невідривно від процедури визнання безнадійною суми основного боргу за цією операцією. Процедура та необхідні документи, що подаються на розгляд Кредитного Комітету регламентуються окремими нормативними документами Банку.

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 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. Нарховані до отримання доходи та нараховані до сплати витрати, що належать до майбутніх періодів, відображені за рядками 4 «Нарховані доходи» і 5 «Нарховані витрати» Звіту про рух грошових коштів та відповідних Примітках до звіту «Баланс».

У звітному періоді Банком не здійснювалося нарахування забезпечення оплати відпусток, так як не має чіткої вимоги в нормативних актах НБУ та чинному законодавстві України щодо таких нарахувань.

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 р. №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 31.12.2009 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 іноземних 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 звітного 2009 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;

– 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 складання інформації 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 2009 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 № 407 від 08.09.2009 р.

Зміни облікових процедур та схем, що застосовувались Банком протягом 2009 року, обумовлені змінами, які внесені уповноваженими державними органами до відповідних нормативно-правових документів, зокрема тих, які стосуються правил ведення бухгалтерського обліку в банках України.

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

26 березня 2010 року



Керівник

Головний бухгалтер

Лавренчук В.М.

Макаренко Л.О.

ПРИМІТКА 2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО БАНК ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ

Не можна заперечувати той факт, що світова економічна криза вплинула на нашу діяльність протягом 2009 року, і вона, звичайно, буде й надалі впливати не лише на результати нашого бізнесу, але й загалом на спосіб ведення бізнесу.

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

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.

Обсяги промислового виробництва у 2009 році зменшились на 21,9%. Глибокий економічний спад позначився на всіх галузях економіки. Найбільше при цьому постраждало машинобудування: у 2009 році обсяги виробництва у цій галузі скоротились на 45,1% на фоні різкого зменшення зовнішнього попиту на продукцію українського машинобудування (особливо в Росії, яка минулого року зазнала великого економічного спаду). Також сильно постраждала сталеливарна промисловість: обсяги її виробництва скоротились на 26,6%, хоча загальна динаміка зростання обсягів виробництва помітно покращилась у 2-му півріччі завдяки ефекту статистичної бази та поступового поживлення зовнішнього попиту. Найменше скорочення обсягів виробництва у 2009 році було зареєстроване у нафтопереробній та харчовій галузях –3,4% та 6,1%, відповідно.

У 2009 році рівень інфляції (станом на кінець періоду) становив 12,3%, що є нижчим у порівнянні з аналогічним показником за 2008 рік, який склав 22,3%. У 2009 році середній показник приросту індексу споживчих цін становив 15,9% (що є нижчим за аналогічний показник 2008 року, який становив 25,2%). Невисокий рівень внутрішнього попиту, стабілізація обмінного курсу та замороження тарифів, які підлягають адміністративному регулюванню, у рік напередодні виборів, є основними причинами зниження темпів інфляції у минулому році. Ціни на продукти харчування зросли у 2009 році на 10% (для порівняння: аналогічний показник за попередній рік становив 24,5%), головним чином, через різке підвищення цін на цукор (на 83,9% у порівнянні з попереднім роком). У той же час, ціни на інші основні види харчових продуктів (хліб, м'ясо, молочні продукти) продемонстрували значно нижчі темпи зростання з огляду на слабкий внутрішній попит. Різке підвищення акцизних ставок спричинило значне підвищення (на 38,4% у порівнянні з попереднім роком) цін на алкогольні напої та тютюнові вироби у 2009 році. З огляду на майбутні вибори, влада була налаштована категорично проти підняття тарифів на комунальні та інші послуги (зокрема, так і не були скориговані, з урахуванням підвищення ціни на імпортний газ, тарифи на газ для населення). Відповідно, ціни на комунальні та транспортні послуги зросли на 8,2% та 10,1%, відповідно (що є нижчим за відповідні показники 2008 року, які становили 28,2% та 46,6%, відповідно). Ціни на імпортні товари (товари тривалого користування, одяг, ліки) стрімко зростали на початку року внаслідок девальвації гривні на 60%, але потім вирівнялись на фоні позитивної динаміки обмінного курсу.

Незважаючи на значні коливання протягом року, станом на кінець року курс долара до гривні зменшився лише на 2,5% у 2009 році –з 7,80 до 8,00 грн./дол. На наш погляд, різке коригування торгового балансу, високі показники рефінансування за зовнішніми зобов'язаннями за рахунок нових залучень («rollover») і потужна підтримка МВФ стали основними причинами стабілізації валюти в минулому році. Крім того, потрібно взагалі визнати важливу роль, яку Національний банк зіграв у забезпеченні стабілізації валютного ринку: з одного боку, нерегулярність і вибірковість валютних інтервенцій НБУ та суперечливий характер регуляторних змін (зокрема, нові правила розрахунку валютної позиції, обмеження щодо

операцій на ринку валютних коштів) часто стають об'єктами критики з боку учасників ринку, економістів та політиків. Водночас, Національний банк зумів стабілізувати ситуацію на ринку, коли той декілька разів зазнавав тиску через надзвичайно високий рівень очікувань девальвації національної валюти. Крім того, великим успіхом центрального банку можна вважати введення спеціальних валютних аукціонів на підтримку платежів фізичних осіб за їхніми кредитними зобов'язаннями в іноземній валюті. Не зважаючи на це, валютний ринок у минулому році залишався дуже нестабільним через низьку ліквідність ринку та високий рівень очікувань коливань валютного курсу на фоні гострих політичних конфліктів та потрясінь у банківському секторі.

У 2009 році НБУ проводив досить жорстку монетарну політику з метою стерилізації впливань ліквідності в банки, що постраждали внаслідок кризи, (зокрема, йдеться про стабілізаційні кредити, монетизацію цінних паперів банками, які перейшли у державну власність) та обмеження спекулятивного тиску на валютний курс. Таким чином, незважаючи на зниження інфляції та загальне пом'якшення грошової політики у інших країнах регіону, Національний банк утримувався від будь-якого значного зниження облікової ставки: протягом усього 2009 року облікова ставка НБУ загалом знизилась на 175 базисних пунктів з 12% до 10,25%. Крім того, НБУ активно абсорбує надмірну ліквідність шляхом продажу банкам депозитних сертифікатів (у 2009 році загальний обсяг операцій з мобілізації ліквідності склав 96,8 млрд. грн., у той час як обсяг операцій з рефінансування склав 64,4 млрд. грн., з яких 47,9 млрд. грн. припадають на частку стабілізаційних кредитів). Крім того, Національний банк посилив резервні вимоги шляхом повторного введення в дію вимоги щодо щоденної наявності у банків не менше 90% від суми обов'язкових резервів та зобов'язання банків зберігати 50% усіх обов'язкових резервів на окремому рахунку в НБУ.

У 2009 році ми стали свідками кардинальної зміни ринкових тенденцій у банківській системі: величезний бум кредитування припинився, а в тому, що стосується зобов'язань, банки боролись за збереження довіри вкладників. З урахуванням різкого зростання обсягів непрацюючих кредитів і нестабільного макроекономічного середовища, більшість банків повністю „заморозили“ операції з кредитування нових клієнтів (на наш погляд, діяльність з кредитування була витіснена, у тому числі, суттєвим підвищенням обсягів випуску внутрішніх державних облігацій, оскільки банкіри віддавали перевагу придбанню високодохідних державних облігацій перед видачею кредитів, які (ймовірно) пов'язані з високим ступенем ризику). Як наслідок, загальний розмір кредитного портфелю банківської системи скоротився у 2009 році на 2,1% (для порівняння: у 2005-2008 роках цей показник становив 70% росту на рік). Обсяг кредитів, виданих юридичним особам, зріс на 6% у 2009 році, водночас, портфель кредитів фізичних осіб стабільно зменшується – 14%. Згідно з даними ринку, на сьогодні, після суттєвого підвищення стандартів кредитоспроможності, лише декілька банків здійснюють діяльність у сфері кредитування фізичних осіб. Повне зупинення операцій з валютного кредитування та збільшення гривневих кредитів для юридичних осіб призвели до зниження рівня доларизації кредитів в рамках банківської системи: частка валютних кредитів у сукупному обсязі кредитів зменшилась з 59% до 51% у 2009 році.

Сукупний обсяг депозитів зменшився у 2009 році на 8,3%. Зокрема, депозити юридичних осіб зменшились на 18%, оскільки, з урахуванням надзвичайно обмеженого доступу до кредитів і зменшення фінансових потоків, компанії використовують кошти зі своїх депозитів для фінансування виробничої діяльності. Депозити фізичних осіб скоротились у 2009 році на 1,9% у порівнянні з попереднім роком. Масове вилучення депозитів (викликане крахом ряду банків і девальвацією гривні) призвело до скорочення бази депозитів фізичних осіб на 25% у 4-му кварталі 2008 року та 1-му кварталі 2009 року, але пізніше обсяги депозитів фізичних осіб знову почали зростати на фоні покращання макроекономічної ситуації (водночас, тимчасове посилення тиску девальвації на гривню викликало відтік депозитів протягом невеликого періоду з серпня по вересень). Надзвичайно невисокий рівень довіри до національної валюти спричинив підвищення рівня доларизації депозитної бази: частка валютних депозитів населення збільшилась з 50% до 53% у минулому році (у 2009 році валютні депозити фізичних осіб зросли на 1% (у доларовому еквіваленті), у той час як гривневі

депозити фізичних осіб скоротились на 8.5%). Показник співвідношення кредитів і депозитів у 2009 році збільшився з 205% до 219%, що може бути частково віднесено на рахунок здійснення банками, що перебувають у державній власності, позаринкової діяльності з кредитування, яка фінансується за рахунок вливань капіталу та кредитів від НБУ.

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.

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.

Удосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності (опубліковані у травні 2008 року).

У 2007 році Рада з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку прийняла рішення про реалізацію річного проекту з удосконалення МСФЗ як методу, що дозволяє вносити необхідні, але не термінові зміни до діючих Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Зміни по суті стосуються наступного:

- класифікація статей, що утримуються для продажу, відповідно до МСФЗ 5 у разі втрати контролю над дочірньою компанією;
- можливість віднесення фінінструментів, 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 за позиками 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 вимог щодо розкриття інформації про асоційовані компанії та спільні підприємства відповідно до МСБО 28 та 31;
- збільшення обсягу інформації, яку необхідно розкривати відповідно до вимог МСБО 36;
- зміна визначення категорії фінінструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням її змін на фін результат;
- визначення облікового підходу до інвестиційної нерухомості, що знаходиться на етапі будівництва, відповідно до МСБО 40;
- інші зміни внесені до МСБО 8, 10, 18, 20, 29, 34, 40, 41 та МСФЗ 7, які на думку РМСБО не матимуть впливу на бухгалтерський облік.

Удосконалення розкриття інформації про фінінструменти (зміна МСФЗ 7 «Фінінструменти: розкриття інформації» застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2009 року або після цієї дати). Ці зміни є складовою цілеспрямованих заходів РМСБО у відповідь на фінансову кризу та враховують висновки «Великої двадцятки», спрямовані на підвищення прозорості та вдосконалення принципів бухгалтерського обліку. Ці вдосконалення

також відображають результати обговорень Консультативної групи експертів РМСБО щодо оцінки та розкриття інформації про справедливую вартість фінансових інструментів за відсутності активних ринків.

Зміни, що були опубліковані у травні 2008 року та окремі нові стандарти та тлумачення є 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 сукупні прибутки та збитки, в якому повинні також відображатися всі зміни у капіталі підприємства, які не пов'язані із операціями з власниками (акціонерами), такі як переоцінка фінансових активів для подальшого продажу. Як альтернативний варіант, підприємствам дозволяється подавати два звіти: окремий звіт про фінансові результати та звіт про сукупні прибутки та збитки. Крім того, переглянутий МСБО 1 вводить вимогу подавати у річній фінансовій звітності 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 визнання та оцінку конкретних операцій та залишків за цими операціями.

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.

Нові положення бухгалтерського обліку

Опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть опубліковані для застосування банком в річних облікових періодах, починаючи з 1 січня 2010 року та після цієї дати.

МСБО 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність» (переглянутий у січні 2008 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 липня 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 переглянутому 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.

МСФЗ 3 «Об'єднання компаній» (переглянутий у січні 2008 року; застосовується до операцій з об'єднання компаній, в яких дата придбання відноситься до першого річного фінансового періоду, який починається з 1 липня 2009 року або після цієї дати).

Удосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності (опубліковані у квітні 2009 року зміни МСФЗ 2, МСБО 38, тлумачення IFRIC 9 та IFRIC 16 застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 липня 2009 року або після цієї дати; зміни МСФЗ 5, МСФЗ 8, МСБО 1, МСБО 7, МСБО 17, МСБО 36, МСБО 39 застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2010 року або після цієї дати).

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).

МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ» переглянутий у липні 2009 року застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2010 року або після цієї дати.

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	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	2 141 245	2 442 037
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	532 560	1 237 372
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	499 324	0
4	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	3 317 786	72 367
	- України	53 097	72 367
	- інших країн	3 264 689	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	6 490 915	3 751 776

Сума нарахованих доходів за коштами на кореспондентських рахунках у банках складає 367 тис. грн. в тому числі у банках інших країн 366 тис. грн.

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	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	421 717	141 967
1.1	Державні облігації	392 755	49 122
1.2	Облігації місцевих позик	0	0
1.3	Облігації підприємств	24 136	83 703
1.4	Векселя	4 826	9 143
2	Акції підприємств	0	0
3	Усього торгових цінних паперів	421 717	141 967

В торговому портфелі Банку обліковуються боргові цінні папери:

Державні облігації (ОВДП) з строками погашення з 13.01.2010 р. по 31.10.2012 р. в кількості 410 441 шт.

Облігації підприємств:

Облігації «Прокредит Банка» серія F до 29.09.10 р. 19 500 шт.

Облігації ВАТ «ЛуАЗ» серія В до 07.05.13 р. 8 450 шт.

Векселі:

Вексель ТОВ «Лотуре»: 4 826 тис. грн до 23.09.2009 р. 1 шт.

Сума нарахованих доходів за борговими цінними паперами в торговому портфелі Банку склала –6090 тис. грн.

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 2009 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):	392755	0	24136	0	416891
1.1	Державні установи та підприємства	392755	0	0	0	392755
1.2	Органи місцевого самоврядування	0	0	0	0	0
1.3	Великі підприємства	0	0	24136	0	24136
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					
1.2	З рейтингом від AA до AA+					
1.3	З рейтингом від A до A+					
1.4	З рейтингом нижче A					
1.5	Ті, що не мають рейтингу					
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	4826	4826
3	Усього боргових цінних паперів за поточною ціною	392755	0	24136	4826	421717
4	Не погашені у визначений емітентом строк боргові цінні папери (за справедливою вартістю):					
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів					
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів					
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів					
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів					
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів					
5	Усього боргових цінних паперів	392755	0	24136	4826	421717

Таблиця 5.3 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за 2008 рік.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Обліга- ції підпр- іємств	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	3 рейтингом AAA	0	0	0	0	0
1.2	3 рейтингом від AA до AA+	0	0	0	0	0
1.3	3 рейтингом від A до A+	0	0	0	0	0
1.4	3 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

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	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	470 393	1 204 965
1.1	Короткострокові депозити зі строком погашення більше ніж три місяці	470 393	0
1.2	Короткострокові депозити зі строком погашення до трьох місяців та за якими формуються резерви	0	1 204 965
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:	147 507	358 310
3.1	Короткострокові	147 507	358 310
3.2	Довгострокові	0	0
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(36 458)	(22 506)
5	Усього коштів у банках за мінусом резервів	581 442	1 540 769

Сума простроченої заборгованості за короткостроковими кредитами, що надані іншим банкам складає 1910 тис. грн.

Сума нарахованих доходів за строковими вкладками, що розміщені в інших банках склала – 2432 тис. грн. та включена в рядок 1.1 таблиці 7.1.

Сума прострочених нарахованих доходів складає 109 тис.грн. та включена в рядок 3.1 таблиці 7.1.

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 2009 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	0	0
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	0	0
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у 2008 році	0	0	0	0
3	Усього кредитів поточних і знецінених	0	0	0	0
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	2 019	2 019
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	2 019	2 019
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів				
5	Інші кошти в інших банках	470 393	0	145 488	615 881
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(31 242)	0	(5 216)	(36 458)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	439 151	0	142 291	581 442

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2008 рік

(тис.грн.)

Ря- док	Найменування статті	Депо-зити	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 2007 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 7.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	2009 рік		2008 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	26 883	0	22 866	0
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	9 106	0	804	0
3	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0	0
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0
5	Курсові різниці за резервами	469	0	1 164	0
6	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	36 458	0	22 506	0

У відповідності до роз'яснень Національного банку України (лист від 29.12.2009 р. 12-111/1791-24239) введено рядок 5 «Курсові різниці за резервами» і відповідно в графі 5 за 2008 рік внесені коригування суми резервів.

Залишок резервів станом на 01.01.2009 р. відрізняється від суми залишку резервів на кінець дня 31 грудня 2008р. на суму 4 377 тис. грн. резервів, що сформовані під залишки на кореспондентських рахунках в інших банках та включені в рядок 8 графі 5 таблиці 15.1 та рядок 6 графі 8 таблиці 15.3.

ПРИМІТКА 8. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	0	0
2	Кредити юридичним особам	23 512 324	27 591 506
3	Кредити, що надані за операціями репо	0	0
4	Кредити фізичним особам-підприємцям	1 458 573	1 71 051
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	10 376 391	10 185 234
6	Кредити фізичним особам на поточні потреби	13 337 966	15 454 554
7	Інші кредити фізичним особам	39 273	396 168
8	Резерв під знецінення кредитів	(9 597 295)	(3 926 517)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	39 127 232	51 415 996

Сума нарахованих, але не отриманих доходів за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року складає –1 763 225 тис. грн. в тому числі за кредитами наданими:

–юридичним особам –492 404 тис. грн. в т.ч. прострочені –325 596 тис. грн.

–фізичним особам –1 270 821 тис.грн. в т.ч. прострочені –1 104 735 тис. грн.

За станом на кінець дня 31 грудня 2009 року Банком сформовано резервів під нараховані, але не отримані доходи в сумі –1 333 292 тис. грн..

За рядком 8 включено резерви під дебіторську заборгованість за іншими фінансовими інструментами в сумі 41 147 тис.грн. (БАТ «Агроекспорт»), яка в сумі 41 147 тис. грн. розкривається за рядком 7 табл. 15.1 примітки 15 «Інші фінансові активи».

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 2009 рік

Ря- док	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за опера- ціями 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	Залишок за станом на 1 січня 2009 р.	0	1 446 051	0	137 127	716 384	1 570 355	56 600	3 926 517
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	0	2 725 940	0	288 392	1 635 008	1 026 495	(21 406)	5 654 429
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунком резерву	0	(124 513)	0	0	(3 282)	(22 625)	(4 130)	(154 550)
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	Курсові різниці за резервами	0	75 120	0	7 575	41 813	43 521	2 870	170 899
7	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року	0	4 122 598	0	433 094	2 389 923	2 617 745	33 935	9 597 295

Таблиця 8.3. 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 рахунком 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 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2009 рік		2008 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	2 052	0	25 582	0.05
2	Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління	1 090 278	2,5%	0	0.00
3	Виробництво	5 061 209	10,4%	5 569 124	10.06
4	Нерухомість	2 383 849	4,9%	1 969 695	3.56
5	Торгівля	9 753 511	20%	11 843 442	21.40
6	Сільське господарство	2 065 095	4,2%	3 129 871	5.66
7	Кредити, що надані фізичним особам	25 115 368	51,6%	27 529 233	49.74
8	Інші	3 114 603	6,4%	5 142 798	9.53
9	Усього:	48 585 964	100%	55 209 745	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 2009 рік

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 фізичним особам
1	2	3	4	5	6	7
1	Незабезпечені кредити	0	3 823 863	0	231 353	95
2	Кредити, що забезпечені:	0	19 688 461	0	1 227 220	10 280
2.1	Гарантіями і поручительствами	0	306 019	0	0	
2.2	Заставою, у тому числі:	0	19 382 442	0	1 227 220	10 280
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	244 402	0	107 197	5 966
2.2.2	Інше нерухоме майно	0	8 733 122	0	707 712	3 479
2.2.3	Цінні папери	0	7 081	0	0	120
2.2.4	Грошові депозити	0	888 872	0	490	
2.2.5	Інше майно	0	9 508 965	0	411 821	714
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	0	23 512 324	0	1 458 573	10 376

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

Таблиця 8.6. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити що надані операціями підприємцям 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 майножитлового 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 зборгованості клієнтів	0	27 591 506	0	1 715 051	10 185 234	15 454 554	396 168	55 342 513

(тис.грн.)

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 2009 рік

Ряд ок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної вла- ди та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями repo	Кредити фізичним особам- підпри-ємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього (тис.грн.)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Поточні та незначені:	0	4 676 333	0	335 671	2 672 519	4 158 865	544	11 843 932
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	0	2 390 599	0	0	0	0	0	2 390 599
1.2	Нові великі позичальники								
1.3	Кредити середнім компаніям	0	2 191 781	0	0	0	0	0	2 191 781
1.4	Кредити малим компаніям	0	93 953	0	0	0	0	0	93 953
1.5	Кредити фізичним особам	0	0	0	335 671	2 672 519	4 158 865	544	7 167 599
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	0	2 052 144	0	42 742	1 433 630	1 712 265	0	5 240 781
3	Усього кредитів поточних та незначених:	0	6 728 477	0	378 413	4 106 149	5 871 130	544	17 084 713
4	Прострочені, але незначені:	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 індивідуальні основи:	0	5 511 796	0	485 232	4 927 410	4 653 595	37 845	15 615 878
5.1	із затримкою платежу до 31 днів	0	715 585	0	49 428	4 921 135	4 462 625	25 354	10 174 127
5.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	1 707 894	0	46 842	14	22 645	519	1 777 914
5.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	187 593	0	75 514	1 129	39 947	735	304 918
5.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	1 454 880	0	107 296	6	37 727	1 232	1 601 141
5.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	1 445 844	0	206 152	5 126	90 652	10 005	1 757 779
6	Інші кредити	0	11 272 051	0	594 928	1 342 832	2 813 241	884	16 023 936
7	Резерв під знецінення за кредитами	0	(4 122 598)	0	(433 094)	(2 389 923)	(2 617 745)	(33 935)	(9 597 295)
8	Усього кредитів	0	19 389 726	0	1 025 479	7 986 468	10 720 221	5 338	39 127 232

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2008 рік

Рядок	Найменування Статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями repo	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	Поточні та незецінені:	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 незецінених:	0	14 933 437	0	945 592	4 935 735	8 318 703	316 004	29 449 471
4	Прострочені, але незецінені:	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	Зецінені 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

(тис.грн.)

Таблиця 8.9. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2009 рік

Ря- док	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	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	24 873 410	0	1 423 499	6 006 342	9 541 997	521	41 845 769
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	192 943	0	131 868	3 014 935	3 419 784	478	6 760 008
2.2	Інше нерухоме майно	0	14 475 773	0	867 451	2 398 567	3 502 056	0	21 243 847
2.3	Цінні папери	0	5 462	0	0	121 699	27 157	0	154 318
2.4	Грошові депозити	0	796 999	0	478	556	14 210	0	812 243
2.5	Інше майно	0	9 402 233	0	423 702	470 585	2 578 790	43	12 875 353

На позабалансових рахунках обліковується справедлива вартість наявного заставленого майна (як 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 2008 рік

Ря- док	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 (тис.грн.)
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.

ПРИМІТКА 9. ЦІННІ ПАПЕРИ У ПОРТФЕЛІ БАНКУ НА ПРОДАЖ

Таблиця 9.1 Цінні папери у портфелі Банку на продаж

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	1 066 136	858 136
1.1	Державні облігації	1 057 859	791 635
1.2	Облігації місцевих позик	0	0
1.3	Облігації підприємств	5 348	59 935
1.4	Векселя	2 929	6 565
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	6 556	22 751
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	0
2.3	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	6 556	22 751
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(3 461)	(17 925)
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	1 069 232	862 962

В портфелі Банку на продаж обліковуються боргові цінні папери:

Державні облігації (ОВДП) в кількості 1 077 389 штук з строками погашення з 13.01.2010р. по 31.10.2012р.

Облігації підприємств:

Облігації «Укресімбанк» серія С до 16.06.2010 р. 3000 шт.

Облігації «Украгролізінг» серія А до 12.11.2012 р. 2373 шт.

Векселі:

ВАТ «Донцемент» до 25.02.2010 р. 2 шт.

ВАТ «НВО композитних матеріалів» за пред'явленням 3 шт.

Сума нарахованих доходів по цінних паперах у портфелі банку на продаж складає – 19 009 тис. грн.

Цінних паперів, які були використані як застава або для операцій репо на кінець дня 31 грудня 2009 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 2009 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:	1057859		2916	1427	1062202
1.1	Державні установи та підприємства	1057859				1057859
1.2	Органи місцевого самоврядування					
1.3	Великі підприємства			2916		2916
1.4	Середні підприємства					
1.5	Малі підприємства				1427	1427
Або альтернативне розкриття інформації щодо поточної ціни боргових цінних паперів за наявності рейтингів таких паперів:						
1.1	З рейтингом AAA					
1.2	З рейтингом від AA до AA+					
1.3	З рейтингом від A до A+					
1.4	З рейтингом нижче A					
1.5	Ті, що не мають рейтингу					
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році					
3	Усього поточних та не знецінених	1057859		2916	1427	1062202
4	Прострочені, але незнецінені:					
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів					
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів					
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів					
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів					
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів					
5	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:				1502	1502
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів				1502	1502
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів					
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів					
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів					
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів					
6	Інші боргові цінні папери			2 432		2 432
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж			(477)	(1560)	(2037)
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	1057859		4871	1369	1064099

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі Банку на продаж за 2008 рік

(тис.грн.)

Ря- док	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підп- 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 9.4. Зміни в портфелі цінних паперів Банку на продаж

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість на 1 січня		862 962	98 332
2	Результат (дооцінка / уцінка) від переоцінки до справедливої вартості		80 238	(81 188)
3	Нараховані процентні доходи		110 728	88 371
4	Проценти отримані		95 662	88 509
5	Придбання цінних паперів		1 581 939	930 713
6	Реалізація цінних паперів на продаж		1 412 021	788 267
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		1 069 232	862 962
13	Амортизація дисконту/премії		99 068	19 372
14	Погашено номінал		160 057	290 132
15	Списано за рахунок резерву		0	167
16	Переведено/отримано до /з іншого портфеля		0	974 008
17	Формування резервів		(2 037)	(429)

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				2009 рік	2008 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	3 330	3 000
	Усього			5 032	4 702

ПРИМІТКА 10. ЦІННІ ПАПЕРИ В ПОРТФЕЛІ БАНКУ ДО ПОГАШЕННЯ

Таблиця 10.1. Цінні папери в портфелі Банку до погашення

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Державні облігації	1 855 488	400 116
2	Облігації місцевих позик	0	0
3	Облігації підприємств	0	0
4	Векселя	5 047	6 551
5	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	(5 047)	0
6	Усього за мінусом резервів	1 855 488	406 668

В портфелі Банку до погашення обліковуються цінні папери:

Державні облігації

Облігації міністерства фінансів України до 28.09.2011 р. 5000 шт.

Депозитні сертифікати:

Деп.сертифікати НБУ до 06.01.2010 р. 1300 шт.

Деп.сертифікати НБУ до 05.01.2010 р. 250 шт.

Деп.сертифікати НБУ до 14.01.2010 р. 300 шт.

Векселі:

Вексель ЗАТ «Агросервіс-Україна» – 2 885 тис. грн. до 16.06.2009р.

Вексель ТОВ «Сервісагро» –2 162 тис.грн. до 16.06.2009р.

Сума нарахованих процентних доходів по цінних паперах в портфелі Банку до погашення склала –721 тис. грн.

Державних цінних паперів (облігації) які були використані як застава по операціях МБК не має.

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	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість на 1 січня		406 668	978 824
2	Надходження		29 800 604	6 504 720
3	Погашення		28 346 069	6 104 040
4	Нараховані процентні доходи		68 730	24 486
5	Проценти отримані		69 325	22 973
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		1 855 488	406 668
11	Амортизація дисконту/премії		(73)	(342)
12	Формування резерву		5 047	(1)
13	Переведено/отримано до /з іншого портфеля		0	(974 008)

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі Банку до погашення за 2009 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 2009 року	0	0	0	0	0
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	5 047	0	0	0	5 047
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 2009 року	5 047	0	0	0	5 047

Таблиця 10.4. 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	1
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(1)	0	1	0	0
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 10.5. Справедлива вартість цінних паперів у портфелі Банку до погашення

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік		2008 рік	
		справедлива вартість	балансова вартість за мінусом резервів	справедлива вартість	балансова вартість за мінусом резервів
1	2	3	4	5	6
1	Державні облігації	1 855 495	1 855 488	0	400 116
2	Облігації місцевих позик	0	0	0	0
3	Облігації підприємств	0	0	0	0
4	Векселя	0	0	0	6 551
5	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення	1 855 495	1 855 488	0	406 668

Таблиця 10.6. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі Банку до погашення за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облигації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери за поточною ціною та незнецінені:	1855488	0	0	0	1855488
1.1	Державні установи та підприємства	1855488	0	0	0	1855488
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	1855488	0	0	0	1855488
4	Не погашені у визначений емітентом строк, але незнецінені боргові цінні папери:	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	Боргові цінні папери, які знецінені на індивідуальній основі:	0	0	0	5 047	5 047
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів					
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів					
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	5 047	5 047
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	(5 047)	(5 047)
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	1855488	0	0	0	1855488

Таблиця 10.7. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі Банку до погашення за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні обліга-ції	Обліга- ції місце- вих позик	Облі- гації під- при- ємств	Век- селя	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 незнецінені 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

ПРИМІТКА 11. ІНВЕСТИЦІЇ В АСОЦІЙОВАНІ ТА ДОЧІРНІ КОМПАНІЇ

Таблиця 11.1. Інвестиції в асоційовані компанії

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
Асоційовані компанії			
1	Балансова вартість на 1 січня	1 908	1 799
2	Справедлива вартість чистих активів придбаної асоційованої компанії	225	223
3	Гудвіл, пов'язаний з придбанням асоційованої компанії	0	0
4	Частка прибутку асоційованих компаній	0	0
5	Частка в інших змінах власного капіталу асоційованої компанії	0	0
6	Дивіденди, отримані від асоційованої компанії	(35)	(114)
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	2 098	1 908

За рядком 2 таблиці 11.1 відображено збільшення частки в чистому прибутку асоційованої компанії на суму 225 тис. грн.

Таблиця 11.2. Загальна інформація щодо частки участі консолідованої групи та фінансових показників асоційованих компаній.
за 2009 рік

(тис.грн)

Рядок	Найменування компанії	Загальна сума активів	Загальна сума зобов'язань	Дохід	Прибуток чи збиток	Частка участі %	Країна реєстрації
1	2	3	4	5	6	7	8
1	ЗАТ «Черкаситара»	8 202	940	12 233	414	34,6	Україна
2	ЗАТ «Оцетно-дріжжовий завод»	не діє	не діє	не діє	не діє	33,8	Україна
3	ЗАТ «Ніжинське пиво»	1 339	560	1 456	632	55,5	Україна
4	ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль»	2 945 061	2 920 530	840019	(54 498)	60%	Україна
5	ТОВ «Компанія з управління активами «Райффайзен Аваль»	3 182	189	789	(3 507)	100%	Україна
6	ЗАТ «ВО «Лани України» *	ліквід.	ліквідовано	ліквід.	ліквід.	55,5%	Україна
7	Усього	2 957 784	2 921 659	854497	(56 959)	X	X

* На Загальних Зборах акціонерів ЗАТ «ВО «Лани України», які відбулися 08.12.2009 р. оголошено про ліквідацію підприємства.

Таблиця 11.3. Загальна інформація щодо частки участі консолідованої групи та фінансових показників асоційованих компаній за 2008 рік

(тис.грн)							
Рядо-к	Найменування компанії	Загальна сума активів	Загальна сума зобов'язань	Дохід	Прибуток чи збиток	Частка участі %	Країна реєстрації
1	2	3	4	5	6	7	8
1	ЗАТ «Черкаситара»	7 911	1 325	12 730	650	34,6	Україна
2	ЗАТ «Оцетно-дріжжовий завод»	не діє	не діє	не діє	не діє	33,8	Україна
3	ЗАТ «Ніжинське пиво»	1 497	1 011	1 406	(1980)	55,5	Україна
4	ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль»	2 958 909	2 879 881	2499394	6 187	60%	Україна
5	ТОВ «Компанія з управління активами «Райффайзен Аваль»	6 605	106	612	(1 487)	100%	Україна
6	ЗАТ «ВО «Лани України»	5 762	234	791	(230)	89,8%	Україна
7	Усього	2 980 684	2 882 557	2 514 933	3 140	X	X

Інформація по таблиці 11.3 за 2008 рік уточнена.

Таблиця 11.4. Інвестиції в дочірні компанії

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
Дочірні компанії			
1	Балансова вартість на 1 січня	42 925	12 638
2	Справедлива вартість чистих активів придбаної дочірньої компанії	0	30 287
3	Гудвіл, пов'язаний з придбанням дочірньої компанії	0	0
4	Частка прибутку дочірніх компаній	0	
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	0
9	Переведення інвестицій до портфеля цінних паперів на продаж	0	0
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	42 925

Балансова вартість інвестицій в асоційовані та дочірні компанії станом на 01.01.2010 року складає 45 023 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.

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	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок року	34 305	0
2	Надходження	18 388	34 305
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	326	0
10	Інше	0	0
11	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець дня 31 грудня	53019	34 305

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.

Станом на 01.01.2010 року на балансі Банку обліковується чотирнадцять об'єктів інвестиційної нерухомості:

- дев'ять об'єктів, 100% яких передано в оперативну оренду;
- п'ять об'єктів, 90-95% яких передано в оперативну оренду.

В 2009 році до складу інвестиційної нерухомості було переведено вісім об'єктів першої групи основних засобів.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості повною мірою базується на оцінці незалежного суб'єкта оціночної діяльності ТОВ Консалтинговая компанія «Увекон», що має відповідний сертифікат № 8582/09 від 26.05.2009 р.

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

Оцінювачі працювали відповідно з наступними припущеннями:

–при проведенні оцінки передбачалась відсутність яких-небудь прихованих чинників, що прямо або побічно впливають на підсумкову величину вартості об'єкту;

–оцінювач, використовуючи при проведенні оцінки об'єкта документи та інформацію, що одержані від Замовника, а також з інших джерел, не засвідчує фактів, які містяться в цих документах або у складі такої інформації;

– оцінювач не несе відповідальності за приховані або не повідомлені факти, що впливають на оцінку вартості об'єкта оцінки;

– підсумкова величина вартості об'єкта є дійсною виключно на дату визначення вартості об'єкту (дату проведення оцінки);

– технічні характеристики об'єктів оцінки прийняті на підставі наданої Замовником документації;

–відомості та висновки в Звіті оцінювача стосуються методів і способів проведення оцінки та відносяться до професійної думки Оцінювача, яка базується на спеціальних знаннях в області оціночної діяльності і відповідній підготовці;

– 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).

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	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	0	510
2	Від 1 до 5 років	14 977	18 942
3	Понад 5 років	1 016	0
4	Усього платежів за операційною орендою	15 993	19 452

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.

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будинки, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
1	Балансова вартість на початок 2008 року:	47 369	1 117 655	282 850	35 238	134 129	21 059	46 686	323 470	13 004	0	2 021 460
1.1	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
1.2	Знос на початок 2008 року	0	(156 672)	(315 885)	(32 779)	(94 133)	(9 880)	(117 210)	0	(10 201)	0	(736 761)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Надходження	10 537	62 637	122 969	6 859	76 118	3 064	16 671	437 763	37 030	0	773 648
4	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
5	Передавання	0	0	(275)	0	(120)	0	0	0	0	0	(395)
6	Переведення до активів групи вибуття	0	(34 305)	0	0	(624)	(481)	0	(58 268)	0	0	(93 677)
7	Вибуття	0	(1 652)	(1 187)	(1 137)	(2 362)	(589)	(1 443)	(2 011)	(422)	0	(10 803)
8	Амортизаційні відрахування	0	(28 673)	(106 948)	(11 882)	(30 724)	(3 319)	(29 747)	0	(4 332)	0	(215 626)
9	Відображення величини втрат від зменшення корисності, визначених у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	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
11	Переоцінка	286 993	360 376	0	0	0	0	0	0	0	0	647 369
11.1	Переоцінка первісної вартості	286 993	369 853	0	0	0	0	0	0	0	0	656 846
11.2	Переоцінка визнана в фінансових результатах (витрати/доходи), (дооцінка +, уцінка -)		(9477)									(9477)
12	Вплив перерахунку в валюту подання звітності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Інше	0	(1 210)	17 682	25	(4 582)	(14 678)	206	(84)	0	0	(2 640)
14	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
14.1	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
14.2	Знос на кінець 2008 року	0	(10 757)	(410 436)	(34 611)	(114 595)	(9 686)	(135 948)	0	(14 463)	0	(730 496)
15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Надходження	583	18 679	91 144	3 503	32 284	1 624	12 282	433 508	39 407	0	633 015
17	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	244	153 128	89 820	9 202	27 957	4 416	17 135	(369 051)	67 149	0	0
18	Передавання	0	18 963	847	1 379	5 018	433	3 172	111 271			141 083
19	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Вибуття	0	(18 963)	(847)	(1 379)	(5 018)	(433)	(3 172)	(111 271)	0	0	(141 083)
21	Амортизаційні відрахування	0	(37 839)	(145 850)	(14 532)	(43 218)	(1 999)	(26 899)	0	(13 479)	0	(283 816)
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	0	0	0	0	3	0	0	0	0	3

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
24	Переоцінка	(209 322)	(145 214)	0	0	0	0	0	0	0	0	(354 536)
24.1	Переоцінка первісної вартості	(209 322)	(40 651)	0	0	0	0	0	0	0	0	(249 973)
24.2	Переоцінка визнана в фінансових результатах (витрати/доходи), (дооцінка +, уцінка -)	0	(104 563)	0	0	0	0	0	0	0	0	(104 563)
25	Вплив перерахунку в валюту подання звітності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Інше	16	162	(152)	0	164	(27)	(199)	22	48	0	(34)
27	Балансова вартість на кінець 2009 року:	136 546	1 613 849	483 381	56 698	218 281	10 577	55 415	252 654	145 599	0	2 973 000
27.1	Первісна (переоцінена) вартість	136 546	1 625 124	1 010 541	97 721	369 960	21 160	201 945	252 654	171 005	0	3 886 657
27.2	Знос на кінець 2009 року	0	(11 275)	(527 160)	(41 023)	(151 679)	(10 582)	(146 530)	0	(25 407)	0	(913 657)

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 –10 980 тис. грн.;

Залишкова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації для продажу немає

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів складає 221 369 тис. грн.;

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

Вартість створених в 2009 році нематеріальних активів складає –32 тис. грн.;

Вартість основних засобів, що прийняті в оперативний лізинг (оренду) складає –621 219 тис. грн.

ПРИМІТКА 15. ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Таблиця 15.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	При- мітка	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за торговими операціями		10 001	380
2	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками		227 979	171 775
3	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		0	6 035
4	Грошові кошти з обмеженим правом користування		799	11 194
5	Депозити овернайт, що розміщені в інших банках		0	302 927
6	Кореспондентські рахунки відкриті в інших банках		0	3 195 516
7	Інші, в тому числі:		150 999	80 975
	- дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами		47 997	0
	- дебетові суми до з'ясування		144	0
	- інша дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами		48 313	49 360
	- інша сумнівна дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку		4 025	4 932
	- дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		21 045	4 823
	- інші нараховані доходи		25 175	6 997
	- сумнівна дебіторська заборгованість за операціями банку		4 300	14 861
	- транзитний рахунок за іншими розрахунками		0	2
8	Резерв під знецінення		(28 340)	(26 863)
9	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		361 438	3 741 939

Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами яка вказана за рядком 7 табл. 15.1. в сумі 47 997 тис. грн. враховуються:

– за рядком 8 табл. 8.1 «Кредити та заборгованість клієнтів» в сумі 41 147 тис. грн. по клієнту ВАТ «Агроекспорт».

– за рядком 4 табл. 22.1 «Резерви за зобов'язаннями» в сумі 6 850 тис. грн. по клієнту «Конкордія».

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 2009 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 2009 року	0	0	0	0	8	26 855	26 863
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом 2009 року	0	0	0	0	0	(1224)	(1224)
3	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0	0	0	(1234)	(1234)
4	Курсові різниці за резервами						3 935	3935
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року	0	0	0	0	8	28 332	28340

Введено додатковий рядок 4 Курсові різниці за резервами для відображення курсових різниць при формуванні резервів в іноземній валюті.

Таблиця 15.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів
за 2008 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	(тис. грн.)	
							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 15.4. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточна за боргованість та незнецінена:	10 001	227 979	0	70 230	308 210
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	0	0	0	0	0
1.2	Нові великі клієнти	0	0	0	0	0
1.3	Середні компанії	0	0	0	0	0
1.4	Малі компанії	0	0	0	0	0
1.5	Інші	10 001	227 979	0	70 230	308 210
2	Дебіторська за боргованість, умови якої протягом року були переглянуті	0	0	0	0	0
3	Усього поточної дебіторської за боргованості та не знеціненої	10 001	227 979	0	70 230	308 210
4	Прострочена, але не знецінена	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	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	0	0	0	32 772	32 772
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	809	809
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	283	283
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	3 032	3 032
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	5 912	5 912
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	22 736	22 736
6	Інша дебіторська заборгованість та інші фінансові активи	0	0	799	47 997	48 796
7	Резерв під знецінення	0	0	(8)	(28332)	(28340)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	10 001	227 979	791	122 667	361 438

Таблиця 15.5. 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 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:	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	0
3	Усього поточної дебіторської за боргованості та не знеціненої	380	0	171 775	0	11 194	34 363	217 712
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	3 551 090	3 551 090
7	Резерв під знецінення	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

ПРИМІТКА 16. ІНШІ АКТИВИ

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	42 525	83 005
2	Передоплата за послуги	13 375	13 693
3	Дорогоцінні метали	51 312	19 326
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	1 445	18 684
5	Інше, в тому числі:	189 789	52 466
	- запаси матеріальних цінностей на складі	16 131	11 347
	- запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб	5 629	4 963
	- дебіторська заборгованість за операціями з банками	119 775	0
	- витрати майбутніх періодів	41 963	31 872
	- дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	2 866	862
	- сумнівна дебіторська заборгованість за операціями банку	3 425	3 422
6	Резерв	(3 952)	(7 995)
7	Усього інших активів за мінусом резервів	294 494	179 179

За рядком 4 даної Примітки обліковується майно, яке перейшло у власність Банку, як заставодержателя, в сумі 1 445 тис. грн.: приміщення магазину «Престиж», загальною площею 703,6 кв. м, за адресою пр-т Миру, 80, яке придбано як предмет іпотеки у ТОВ «Інтрансавтострой» за 1445 тис.грн. для подальшої реалізації з метою погашення заборгованості по кредиту ТОВ «Інтрансавтострой».

Права власності на даний об'єкт набуто 09.02.2009 р., згідно свідоцтва на право власності № 257. Право власності зареєстровано в Чернігівському МБТІ 22.04.09 р., але реєстрація була незаконно скасована Чернігівським МБТІ 30.04.09 р. Справа про незаконну відміну реєстрації в МБТІ розглядається в суді.

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	2009 рік	2008 рік
1	2	4	5
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	269 956	308 760
2	Депозити інших банків:	10 000	61 600
2.1	Короткострокові	10 000	61 600
2.2	Довгострокові	0	0
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	0	0
4	Кредити, отримані:	16 052 951	22 043 043
4.1	Короткострокові	0	3 247 090
4.2	Довгострокові	16 052 951	18 795 953
5	Прострочені залучені кошти інших банків	0	0
6	Усього коштів інших банків	16 332 907	22 413 403

Сума нарахованих процентних витрат за коштами на вимогу інших банків складає –361 тис. грн. та включена в рядок 1 Примітки 18.

Сума нарахованих процентних витрат за кредитами, що отримані від інших банків складає –3 349 тис. грн. та включена в рядок 4.2 Примітки 18.

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	2009 рік	2008 рік
1	2	4	5
1	Державні та громадські організації:	18 734	28 042
1.1	Поточні рахунки	18 734	24 730
1.2	Строкові кошти	0	3 312
2	Інші юридичні особи:	9 262 499	8 520 102
2.1	Поточні рахунки	6 691 671	4 501 413
2.2	Строкові кошти	2 570 828	4 018 689
3	Фізичні особи:	18 386 440	18 334 077
3.1	Поточні рахунки	5 438 035	4 067 465
3.2	Строкові кошти	12 948 405	14 266 612
4	Усього коштів клієнтів	27 667 673	26 882 221

Сума нарахованих процентних витрат станом на кінець дня 31 грудня 2009 р. склала – 218 039 тис. грн.

В тому числі:

- за коштами на вимогу суб'єктів господарювання –19 805 тис. грн.,
 - на вимогу фізичних осіб –198 234 тис. грн.
- та включені у відповідні рядки Таблиці 19.1.

Таблиця 19.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	2009 рік		2008 рік	
		сума (тис. грн.)	%	сума (тис. грн.)	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	40	0%	1	0.00
2	Центральні та місцеві органи державного управління	18 693	0,1%	28 040	0.10
3	Виробництво	1 305 030	4,7%	1 194 217	4.44
4	Нерухомість	274 198	1%	130 777	0.49
5	Торгівля	2 597 150	9,4%	2 270 856	8.45
6	Сільське господарство	1 184 189	4,3%	1 006 908	3.75
7	Кошти фізичних осіб	18 386 440	66,4%	18 334 077	68.20
8	Інші	3 901 932	14,1%	3 917 344	14.57
9	Усього коштів клієнтів:	27 667 673	100%	26 882 221	100.00

Гарантійних депозитів, які залучені під операції клієнтів, бБанк 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	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Векселі	0	0
2	Єврооблігації	0	0
3	Облігації, випущені на внутрішньому ринку	190 100	721 978
4	Облігації	0	0
5	Усього	190 100	721 978

Нараховані витрати за борговими цінними паперами, що емітовані Банком склали –16 588 тис. грн. та включені в рядок 3 Таблиці 20.1.

Станом на 01.01.2010р. інформація по облігаціям власної емісії:

Види зовов'язань	дата випуску, серія, відсоток річних(%)	Непогашена частина боргу (тис.грн.)	Дата погашення
Облігації іменні відсоткові незабезпечені	22.01.2007р. Серія С 13,5%	138 587	22/01/2010
Облігації іменні відсоткові незабезпечені	22.01.2007р. Серія В 18%	762	22/01/2012
Облігації іменні відсоткові незабезпечені	12.11.2007р. Серія F 11%	50 751	10/11/2012
Всього:		190 100	

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	2009 рік		2008 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	190 100	190 100	721 978	721 978
4	Депозитні сертифікати	0	0	0	0
5	Облігації	0	0	0	0
6	Усього	190 100	190 100	721 978	721 978

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	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Консорціумні отримані кредити	0	5 366 900
2	Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	213 263	326 918
3	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	1 123	1 314
4	Усього	214 387	5 695 132

Сума нарахованих витрат по кредитах отриманих від міжнародних та інших фінансових організацій склала –3 394 тис. грн. та включена в рядок 2 Таблиці 21.1.

Таблиця 21.2. Інформація щодо мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості за 2009 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	1 322	0	1 322
2	Майбутні фінансові виплати	0	199	0	199
3	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів на кінець дня 31 грудня	1 123	0	0	1 123

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. Офісна техніка отримана по договору фінансового лізингу в сумі 906 тис. грн.

Банк має право викупити обладнання за умови виплати орендних платежів, які залишилися згідно графіку погашення зобов'язань, а у випадку дострокового розірвання договору за суму щомісячних орендних платежів, а саме 3556 дол. США. 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 2009 рік

(тис.грн)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 01.01.2009р.		47 432	0	9 557	56 989
2	Збільшення/ зменшення резерву з урахуванням переоцінки		195 003		(2 656)	192 347
3	Списання безнадійної заборгованості		(192 504)		0	(192 504)
4	Залишок на кінець дня 31.12.2009р.		49 931		6 901	56 832

На протязі 2009 р. Банком формувалися резерви:

- під зобов'язання кредитного характеру, які обліковуються на позабалансових рахунках;
- на відшкодування ймовірних втрат за юридичними ризиками по судових справах згідно Постанови Правління П-201/1 від 07.12.2009р.;
- під інші позабалансові операції (векселі, акредитиви).

Таблиця 22.2. Резерви за зобов'язаннями за 2008 рік

(тис.грн)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня 2008року		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 грудня 2008року		47 432	0	9 557	56 989

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	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість В тому числі:		222 330	233 809
	- кошти в розрахунках інших банків		68 192	109 674
	- інша кредиторська заборгованість за операціями з банками		0	1 386
	- кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку		127 877	121 338
	- кредиторська заборгованість за операціями банку з фінансовими інструментами		26 261	1 411
2	Дивіденди до сплати		2 882	3 123
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками		289 520	236 063
4	Розрахунки за конверсійними операціями		0	0
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		0	167
6	Резерви під зобов'язання кредитного характеру		0	0
7	Інші нараховані зобов'язання в тому числі:		96 724	134 903
	- інші нараховані витрати		55 527	90 275
	- кредитові суми до з'ясування		19 103	22 409
	- транзитний рахунок за іншими розрахунками		22 094	22 219
8	Усього інших фінансових зобов'язань		611 456	608 065

Сума нарахованих витрат складає –55 527 тис. грн. в тому числі:

–нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування –910 тис. грн.

–інші нараховані витрати –54 617 тис. грн.

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	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та зобов'язковими платежами, крім податку на прибуток		31 309	35 582
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		263	560
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		7 660	10 414
4	Доходи майбутніх періодів		11 271	22 575
5	Інші, в тому числі:		932 934	422
	- кредиторська заборгованість за послуги		391	422
	- внески за незареєстрованим статутним капіталом		932 543	
6	Усього		983 437	69 553

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	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Залишок на 1 січня	1 112 231	354 653
2	Залучення	2 044 090	577 500
3	Повернення	(840 345)	0
4	Нараховані витрати за субординованим боргом	103 350	30 762
5	Неамортизований дисконт	(12 782)	(5 766)
6	Перераховано витрат за субординованим боргом	(68 028)	(30 420)
7	Курсові різниці	36 180	185 502
8	Залишок на кінець дня 31 грудня	2 374 696	1 112 231

Станом на 01.01.2010 року «Райффайзен Банк Аваль» заключив 4 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.
- на 110 млн дол США з Райффайзен Централбанком (договір від 17.04.09 р., зареєстрований в НБУ 27.04.2009 р. свідоцтво № 11038), строк погашення 31.05.2019 р.(погашений достроково 02.07.2009р).
- на 150 млн. дол. США з Європейським банком реконструкції та розвитку (договір від 30.11.2009р., зареєстрований в НБУ 01.12.2009 р. свідоцтво № 11855), строк погашення –14.12.2019 р.

Сума нарахованих, але не перерахованих витрат за субординованим боргом станом на кінець дня 31 грудня 2009 р. склала –36 818 тис. грн. та включена в рядок 8 таблиці 25.1.

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	Привілейов ані 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 2008 року	22 799 349	2 274 935	1 423 602	5 000			3 703 537
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	1 400 000	140 000	1 260 000				1 400 000
3	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)							
4	Продаж раніше викуплених власних акцій							
5	Анульовані раніше викуплені власні акції							
6	Дивіденди, що капіталізовані							
7	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року	24 199 349	2 414 935	2 683 602	5 000			5 103 537
8	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску							
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 2009 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:

- 1) кількість акцій, об'явлених до випуску – 5 828 400 000 штук простих іменних акцій;
- 2) кількість випущених простих іменних акцій складає – 5 828 400 000 штук в тому числі: станом на 31.12.2009 року сплачено – 5 828 392 492 акцій за ціною 0,16 грн. за одну акцію і сума 932 542 798 грн. обліковується по балансу на 01.01.2010р. по балансовому рахунку 3630 «Внески за незареєстрованим статутним капіталом».
- 7 508 штук акцій будуть сплачені в строк до 23.01.2010р.
- 3). Номінальна вартість: простої іменної акції – 0,10 коп., привілейованої іменної акції – 0,10 коп.
- 4) 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, шляхом участі в Загальних Зборах акціонерів чи через обрання до складу органів управління Банку;
 - брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди) за рішенням Загальних Зборів акціонерів (за винятками передбаченими законодавством);
 - переважне право на придбання додатково випущених акцій у випадку приватного розміщення акцій Банку;
 - вийти зі складу акціонерів Банку шляхом відчуження акцій;
 - одержувати інформацію про діяльність Банку в порядку, встановленому законодавством України та відповідними внутрішніми документами Банку;
 - самостійно розпоряджатися акціями, які належать йому на праві власності: продавати, передавати, дарувати, заповідати, заставляти акції з обов'язковою реєстрацією змін у Реєстрі акціонерів та повідомленням про це Банк;
 - на отримання, в разі ліквідації Банку частини майна (або його вартості), яке залишилось після задоволення вимог інших кредиторів Банку, в розмірі, пропорційному вартості належних кожному з акціонерів акцій.
- Прості акції надають їх власникам однакові права. Акціонери – власники простих акцій також мають й інші права, передбачені законодавством України та Статутом Банку.
Акціонери – власники привілейованих іменних акцій Банку.
Привілейовані акції Банку надають їх власникам переважні, стосовно власників простих акцій права на :
 - отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів у розмірі, визначеному Статутом та рішенням Загальних Зборів акціонерів (за винятками передбаченими законодавством);
 - отримання частини майна Банку у разі його ліквідації.
- Власники привілейованих акцій Банку не мають право на участь в управлінні Банком, крім випадків передбачених законодавством України. Всі привілейовані акції Банку надають їх власникам однакову сукупність прав.
- 5) акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу Банк немає.

ПРИМІТКА 27. РЕЗЕРВНІ ТА ІНШІ ФОНДИ БАНКУ

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 01.01.2008 року	0	0	0	0	(13)	611 864	494	0	0	299 213	911 558		
2	Переоцінка	0	0	0	0	(81 215)	656 846	0	0	0	0	575 630		
3	Реалізований фонд переоцінки	0	0	0	0	27	(925)	0	0	0	0	(898)		
4	Курсові різниці	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
5	Вплив податку на прибуток	0	0	0	0	0	(171 374)	0	0	0	0	(171 374)		
6	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	0	0	0	0	0		0	0	0	456 576	456 576		
7	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		
8	Переоцінка	0	0	0	0	80 238	(249 973)	0	0	0	0	(169 735)		
9	Реалізований фонд переоцінки	0	0	0	0	0	(291)	0	0	0	0	(291)		
10	Курсові різниці	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
11	Вплив податку на прибуток	0	0	0	0	0	62 496	0	0	0	0	62 496		
12	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	530 732	530 732		
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 31.12.2009 року	0	0	0	0	(963)	908 643	494	0	0	1 286 521	2 194 695		

(тис. грн.)

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	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	7 600 356	6 014 530
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	128 955	78 705
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	67 923	21 933
4	Коштами в інших банках	25 172	59 461
5	Торговими борговими цінними паперами	19 691	32 784
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	12 287	16 161
9	Депозитами овернайт в інших банках	6 092	31 915
10	Процентними доходами за знеціненими фінансовими активами	0	0
11	Грошовими коштами та їх еквівалентами	2635	0
12	Заборгованістю з фінансового лізингу оренди)	0	0
13	Іншим	2	27
14	Усього процентних доходів	7 863 113	6 255 516
	Процентні витрати за:		
15	Строковими коштами юридичних осіб	(337 677)	(200 969)
16	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	(13 612)	(81 657)
17	Іншими залученими коштами	(10 419)	(17 596)
18	Строковими коштами фізичних осіб	(1 591 207)	(1 151 440)
19	Строковими коштами інших банків	(1 266 814)	(1 022 056)
20	Депозитами овернайт інших банків	(9 775)	(15 479)
21	Поточними рахунками	(240 471)	(1 68 643)
22	Кореспондентськими рахунками	(2 345)	(3 342)
23	Зобов'язаннями з фінансового лізингу оренди)	(103)	(19)
24	Інші, в тому числі:	(102 892)	(26 229)
	за субординованим боргом	(102 872)	(26 176)
	інші процентні витрати	(20)	(54)
25	Усього процентних витрат	(3 575 315)	(2 687 431)
26	Чистий процентний дохід/витрати)	4 287 798	3 568 085

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	2009 рік	2008 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:	1 356 697	1 325 268
1.1	Розрахункові операції	905 547	675 074
1.2	Касове обслуговування	277 608	519 464
1.3	Інкасація	53 296	47 504
1.4	Операції з цінними паперами	3 298	3 245
1.5	Операції довірчого управління	0	0
1.6	Доходи за позабалансовими операціями	60 846	51 947
1.7	Інші, в тому числі:	56 102	28 034
	- за операціями з банками	16	8
	- за операціями з клієнтами	56 086	28 025
2	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	
3	Усього комісійних доходів	1 356 697	1 325 268
	Комісійні витрати		
4	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(192 819)	(151 251)
4.1	Розрахункові операції	(153 180)	(110 143)
4.2	Касове обслуговування	(14 342)	(15 733)
4.3	Інкасація	(12 294)	(11 959)
4.4	Операції з цінними паперами	(1 143)	(158)
4.5	Інші, в тому числі:	(11 859)	(13 258)
	- за позабалансовими операціями	(740)	(157)
	- інші комісійні витрати	(11 119)	(13 101)
5	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	0	0
6	Усього комісійних витрат	(192 819)	(151 251)
7	Чистий комісійний дохід/витрати	1 163 878	1 174 017

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:	2009 рік	2008 рік
- за страхування кредитів	49 135	23 707
- від оренди сейфів	5 455	3 166
- від документарних операцій	18	217
- інші	1 478	935
Усього	56 086	28 025

Розшифровка рядка 4.5 «Інші комісійні витрати» Примітки 29

«Комісійні доходи та витрати»

(тис. грн.)

	2009 рік	2008 рік
«Інші комісійні витрати», в тому числі:	11 119	13 101
- комісійні витрати по документарним операціям	2 657	9 413
- комісійні витрати по операціях кредитного характеру	140	1 357
- комісійні витрати по операціях з пластиковими картками	948	1 027
- інші комісійні витрати	7374	1304

ПРИМІТКА 30. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Дивіденди	0	22
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	5 342	0
3	Дохід від суборенди	51	39
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:	37 799	64 172
	- доходи від оперативного лізингу (оренди)	3 501	9 476
	- доходи від наданих консультаційних послуг фінансового характеру	1 147	58
	- штрафи, пені, що отримані банком	24 012	45 634
	- інші операційні доходи	3 503	3 841
	- інші доходи	5 636	5 163
9	Усього операційних доходів	43 192	64 233

3 рядка 8 за 2008 рік сума 39 тис.грн. перенесена в рядок 3 за економічною суттю.

Розшифровка рядка 8 «Інші» Примітки 30 «Інші операційні доходи»

(тис. грн.)

	2009 рік	2008 рік
«Інші операційні доходи» в тому числі:	3 503	3 841
- доходи від операцій з пластиковими картками	1 594	1 707
- дохід від продажу монет НБУ	163	283
- доходи від реєстрації в реєстрах обтяження майна	21	378
- доходи по переказах	27	219
- інші операційні доходи	1 698	1 254
«Інші доходи», в тому числі:	5 636	5 163
- доходи від переоцінки основних засобів	421	1 970
- доходи від реалізації ТМЦ	42	78
- доходи по поверненим арбітражним сумам	703	434
- доходи від наданих послуг по охороні	2	33
- інші доходи.	4 468	2 648

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	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Витрати на утримання персоналу	(1 284 423)	(1 323 649)
2	Амортизація основних засобів	(270 278)	(211 212)
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	(13 538)	(4 414)
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(383 130)	(349 876)
8	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(209 716)	(188 759)
9	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(706)	(959)
10	Професійні послуги, в тому числі:	(84 608)	(165 965)
	- витрати на інкасацію та перевезення цінностей	(24 924)	(21 264)
	- витрати на аудит	(7 572)	(9 114)
	- витрати за отриманими консультаційними послугами фінансового характеру	(52 112)	(135 587)
11	Витрати на маркетинг та рекламу	(33 048)	(44 100)
12	Витрати на охорону	(36 258)	(25 859)
13	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(118 517)	(110 398)
14	Резерви під дебіторську заборгованість за господарськими операціями	3 595	(5 649)
15	Інші, в тому числі:	(237 808)	(137 911)
	- штрафи, пені, що сплачені банком	(2 000)	(1 632)
	- інші операційні витрати	(54 697)	(48 824)
	- витрати на відрядження	(14 129)	(17 937)
	- представницькі витрати	(1 003)	(790)
	- спонсорство та доброчинність	(7 590)	(8 197)
	- інші адміністративні витрати	(19 957)	(13 065)
	-інші витрати	(127 743)	(47 076)
	- відрахування в резерви під заборгованість за іншими нарахованими доходами	(10 689)	(390)
16	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(2 668 435)	(2 568 751)

На виконання листа-роз'яснення НБУ від 29.12.2009р. №12-111/1791-24239 та в зв'язку з економічною доцільністю введено додатковий рядок 14 «Резерви під дебіторську заборгованість за господарськими операціями» і в графі 4 «2008 рік» виділено суму 5 649 тис.грн.. Для рядка 15 включено позицію «відрахування в резерви під заборгованість за іншими нарахованими доходами» та вказано витрати по резервах в сумах 10689 тис. грн.та 390 тис. грн. відповідно.

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.)	
	2009 рік	2008 рік
«Інші операційні витрати»	54 697	48 824
Операційні витрати по процесінгу пластикових карток	36 042	34 863
Операційні витрати за послуги реєстратора	843	2 044
Операційні витрати по страхуванню операційних ризиків	3 638	2 246
Операційні витрати за виконавче впровадження, юридичні послуги	4 442	2 866
Операційні витрати за митні послуги	70	0
Операційні витрати на оформлення ліцензій, довідок, дозволів	98	0
Операційні витрати по послугах перекладу	523	607
Операційні витрати по обслуговуванню цінного грузу	97	0
Витрати по залученню клієнтів	17	91
Утримання та охорона заставного майна	3 832	3 385
Інші операційні витрати	5 095	2 722
«Інші витрати» в тому числі:	127 743	47 076
Витрати на ліцензії до програмних комплексів	10 339	21 240
Витрати на благоустрій території біля приміщень банку	4 413	7 605
Витрати по переоцінці основних засобів	104 983	11 370
Витрати на спортивно-оздоровчі міроприємства	191	764
Витрати по інших видах страхування	967	991
Витрати на членські внески	293	355
Обслуговування рекламоносіїв	2 135	1 925
Витрати за дизайн відділень	0	15
Інші витрати	4 422	2 811

ПРИМІТКА 32. ВИТРАТИ НА ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Таблиця 32.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	0	(252 248)
2	Відстрочений податок на прибуток	622 460	63 693
3	Усього	622 460	(188 555)

Поточний податок на прибуток за 2009 рік склав 0 тис. грн.,

- фактично нарахований податок на прибуток, згідно декларації – 0 тис. грн.
- відстрочений податок на прибуток 622 460 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	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	(2 641 408)	719 987
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	(660 352)	179 997
	Коригування облікового прибутку (збитку)		
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	31 066	108 263
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	138 859	415 858
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	184 194	344 522
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	16 580	(36 690)
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	70 954	53 906
8	Амортизація, яка підлягає оподаткуванню	94 497	55 275
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо)	0	0
10	Сума податку на прибуток (збиток)	(624 074)	252 245

Таблиця 32.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2009 року	Об'єднання компаній	Переведення до довгострокових активів, утримувані для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	0					
2	Визнаний відстрочений податковий актив	148 852	0	0	622 460	0	771 312
3	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	365 471	0	0	0	(62 594)	302 877

Колонка 7 рядка 3 даної таблиці не відповідає колонці 5 рядка 24 Звіту про власний капітал на суму 98 тис. грн., у зв'язку з реалізацією/ліквідацією основних засобів в звітному періоді, які переоцінювались в попередніх періодах 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 2008 рік

(тис. грн.)

Ря- док	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2008 року	Об'єд- нання компаній	Переведен- ня до довго- строкових 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.

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. (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам –власникам простих акцій банку		(2 018 248)	530 732
2	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам –власникам привілейованих акцій банку		(700)	700
3	Прибуток/(збиток) за рік		(2 018 948)	531 432
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	26	24 149 349	22 810 529
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	26	50 000	50 000
6	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію		(0,08)	0,02
7	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		(0,08)	0,02
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

Дані про чистий збиток/скоригований чистий збиток на одну просту акцію та на одну привілейовану акцію інформаційні.

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: (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам банку: - власникам простих акцій - власникам привілейованих акцій		(2 018 248) (700)	198602 700

В колонці 5 за 2008 р. сума складає 199 302 тис. грн. і є частиною прибутку, який розподілено на дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати. Сума 199 302 тис.грн. відображена за рядком 17 колонок 6,7 та 9 «Звіту про власний капітал».

ПРИМІТКА 35. ДИВІДЕНДИ

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік		2008 рік	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 1 січня	3 048	75	420	58
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	0	700	198 602	700
3	Дивіденди, виплачені протягом року	(251)	(690)	195 974	683
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	2 797	85	3 048	75
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	0	0,01	0,01	0,01

ПРИМІТКА «РАХУНКИ ДОВІРЧОГО УПРАВЛІННЯ» ЗА 2009 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 2009 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	4 781 715	4 104 397	218 050	206 464	0	9 310 626
2	Доходи від інших сегментів	8 739	8 385	0	2 931	(20 055)	0
3	Усього доходів	4 790 454	4 112 782	218 050	209 395	(20 055)	9 310 626

Таблиця 36.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2009 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	4 053 230	3 555 863	216 569	46 190	(8 739)	7 863 113	
2	Комісійні доходи	737 224	556 919	0	72 363	(9 809)	1 356 697	
3	Інші доходи	0	0	1 481	90 842	(1 507)	90 816	
4	Усього доходів	4 790 454	4 112 782	218 050	209 395	(20 055)	9 310 626	
5	Процентні витрати	(491 160)	(1 693 744)	(13 612)	(1 385 538)	8 739	(3 575 315)	
6	Комісійні витрати	(78 995)	(52 269)	0	(71 364)	9 809	(192 819)	
7	Інші витрати	0	0	0	(8 185 407)	1 507	(8 183 900)	
8	Усього витрат	(570 155)	(1 746 013)	(13 612)	(9 642 309)	20 055	(11 952 034)	
9	Результат сегмента	4 220 299	2 366 769	204 438	(9 432 914)	0	(2 641 408)	
10	Нерозподілені доходи	0	0	0	0	0	0	
11	Нерозподілені витрати	0	0	0	0	0	0	
	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	0	0	0	0	0	0	
12	Прибуток/(збиток) до оподаткування	0	0	0	0	0	(2 641 408)	
13	Витрати за податком на прибуток	0	0	0	0	0	622 460	
14	Прибуток/(збиток)	0	0	0	0	0	(2 018 948)	

Таблиця 36.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2009 рік

Ря- док	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього (тис.грн.)
		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	21 654 242	17 472 990	0	7 245 665	0	46 372 897
3	Усього активів сегментів	21 654 242	17 472 990	0	7 245 665	0	46 372 897
4	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0	45 023	0	0	45 023
5	Поточні та відстрочені податкові активи	0	0	0	0	0	775 125
6	Інші нерозподілені активи	0	0	53 019	6 802 061	0	6 855 080
7	Усього активів	21 654 242	17 472 990	98 042	14 047 726	0	54 048 125
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	25 230 363	18 770 217	0	4 374 076	0	48 374 656
10	Усього зобов'язань сегментів	25 230 363	18 770 217	0	4 374 076	0	48 374 656
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	0	0	0	0	0	303 580
12	Інші нерозподілені зобов'язання	0	0	0	56 832	0	56 832
13	Усього зобов'язань	25 230 363	18 770 217	0	4 430 908	0	48 735 068
	Інші сегментні статті :						
14	Капітальні інвестиції	0	0	0	433 508	0	433 508
15	Амортизаційні відрахування	0	0	0	283 816	0	283 816
16	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	0	0	0	6 096 569	0	6 096 569
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	584 203	0	584 203

1	2	3	4	5	6	7	8
19	Інші негрошові доходи/(витрати), в тому числі:						
	- нараховані доходи за вирахуванням резервів	0	0	0	481 253	0	481 253
	- нараховані витрати	0	0	0	325 021	0	325 021
	- резерви під активи	0	0	0	5 512 366	0	5 512 366
	- результат від переоцінки іноземної валюти	0	0	0	(220 750)	0	(220 750)
	- амортизація дисконту	0	0	0	1 372 493	0	1 372 493
	- амортизація премії	0	0	0	4 963	0	4 963

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 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	(тис.грн.) 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 36.5. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2008 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					інші операції	вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність					
1	2	3	4	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	0	0	0	0	0	719 987		
14	Витрати за податком на прибуток	0	0	0	0	0	(188 555)		
15	Прибуток/(збиток)	0	0	0	0	0	531 432		

У відповідності до листа НБУ від 22.12.2008 р. №12-111/1538-18226 у рядках 13, 14 заповнюється інформація тільки у графі 8 «Усього».

Таблиця 36.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2008 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	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	0	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	9 244 648	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	0	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	29 902 645	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

1	2	3	4	5	6	7	8
19	Інші негрошові доходи/(витрати), в тому числі:						
	- нараховані доходи		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

У відповідності до листа НБУ від 22.12.2008р. №12-111/1538-18226 у рядках 5, 11 заповнюється інформація тільки у графі 8 «Усього».
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) – 20,26% (нормативне значення нормативу H_7 не більше 25%).
- Норматив великих кредитних ризиків (H_8) 32,57% (максимальне значення нормативу H_8 не більше 8-кратного розміру регулятивного капіталу).
- Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (H_9) – 0,49% (максимальне значення нормативу H_9 не більше 5%).
- Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (H_{10}) – 3,20% (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 ринкового ризику із застосуванням принципів, методик та моделей, впроваджених в RZB Group. Зокрема це метод аналізу чутливості, що застосовується для оцінки процентного ризику у портфелях Банку, моніторинг позиції та метод оцінки ймовірних втрат «Value at Risk», а також моніторинг накопичених збитків за операціями в Торговому портфелі Банку за операціями з валютою. Банк оцінює ринковий ризик окремо для торгового та неторгового (банківського) портфелю. Банк контролює рівень прийнятного ринкового ризику за відкритими позиціями встановлюючи відповідні ліміти. Ліміти встановлюються за поданням Банку та погодженням Комітету з ринкових ризиків (MACO) у RI. На кожному засіданні Комітету з управління активами пасивами банку презентується звіт з поточної позиції щодо ринкового ризику та його складових, використання відповідних лімітів, дослідження впливу ринкових факторів.

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. Управління ринкових та операційних ризиків щоденно проводиться моніторинг та аналіз відкритої позиції Банку за валютами та дорогоцінними металами. Окрім цього для запобігання надмірних втрат внаслідок переоцінки відкритої валютної позиції Банку, на

щоденній основі проводиться контроль накопичених прибутків/збитків Банку за операціями з валютою. Також Управліннями ринкових та ризиків фінансових установ проводиться стрес-тестування та розраховуються потенційні втрати внаслідок несприятливих та екстремальних коливань валютних курсів. Для управління відкритою валютною позицією Банк встановив ліміти на відкриті валютні позиції як для кожної валюти окремо, так і для загальної відкритої валютної позиції. Банком додатково встановлені обмеження на накопичені прибутки/збитки за валютними операціями та переоцінкою відкритої валютної позиції.

Управлінням ринкових та ризиків фінансових установ на щоденній основі здійснюється переоцінка форвардних валютних контрактів Банку.

Таблиця 37.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	На 01.01.2010 року				На 01.01.2009 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	685	1	0	684	109	1	0	108
2	Канадський доллар	3 951	586	0	3 365	4 920	220	0	4 700
3	Чеська крона	677	14	0	663	574	5	0	569
4	Датська крона	1 607	38	0	1 569	1 397	5	0	1392
5	Угорський форинт	570	60	0	510	396	72	0	324
6	Японська єна	49 341	185	0	49 156	1 111	2 412	0	(1301)
7	Латвійський лат	24	0	0	24	28	0	0	28
8	Литовський літ	39	0	0	39	40	3	0	37
9	Молдовський лей	12	1	0	10	10	1	0	9
10	Норвезька крона	90	56	0	33	9	0	0	9
11	Шведська крона	280	243	0	38	131	18	0	113
12	Швейцарський франк	8 372	10 842	0	(2 470)	14 153	15 572	0	(1419)
13	Туркменський манат	16	20	0	(4)	15	19	0	(4)
14	Англ. фунт стерлінгів	7 637	6 417	0	1 220	10 808	16 691	0	(5883)
15	Долар США	25 486 954	29 038 768	0	(3 551 814)	37 408 649	37 222 844	(93 558)	92 247
16	Золото	40 993	8 345	0	32 648	14 042	7 753	0	6 289
17	Срібло	9 516	782	0	8 733	4 466	0	0	4 466
18	Платина	803	0	0	803	818	0	0	818
19	Білоруський рубль	1 027	5	0	1 022	61	112	0	(51)
20	ЄВРО	3 141 992	3 255 131	0	(113 139)	3 826 286	3 987 758	0	(16147)
21	Польські злоти	1 343	584	0	759	333	41	0	292
22	Російський рубль	132 028	87 349	0	44 678	91 941	58 958	0	32 983
23	Усього	28 899 049	32 403 294	0	(3 504 245)	41 380 269	4 312 403	(93 558)	(25 692)

Інформація за 2008 (на 01.01.2009 року) щодо валютного ризику уточнена (виключені міжфілійні розрахунки).

Таблиця 37.2. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на 01.01.2010 року, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На 01.01.2010 року		На 01.01.2009 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 4,43%	(157 164)	(157 164)	13 376	13 376
2	Послаблення долара США на 4,36%	154 638	154 638	(13 376)	(13 376)
3	Зміцнення євро на 5,08%	(5 847)	(5 847)	(33 909)	(33 909)
4	Послаблення євро на 4,98%	5 735	5 735	33 909	33 909
5	Зміцнення російського рубля на 6,23%	2 798	2 798	4 618	4 618
6	Послаблення російського рубля на 6,90%	(3 096)	(3 096)	(4 618)	(4 618)

При розрахунку величини ймовірних змін валютних курсів Банк бере до уваги історичні коливання ринкових курсів за кожною валютою протягом звітного року та визначає можливі зміни курсів з ймовірністю 99%. При цьому незалежно визначається можливе зростання курсу за кожною валютою та, відповідно, падіння курсу.

Вплив зміни курсів на власний капітал (переоцінка) може мати місце через «Звіт про фінансові результати».

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 2009 року		Середньозважений валютний курс 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 0,35%	(12 263)	(12 263)	9 158	9 158
2	Послаблення долара США на 0,35%	12 263	12 263	(9 158)	(9 158)
3	Зміцнення євро на 2,14%	(2 416)	(2 416)	(24 102)	(24 102)
4	Послаблення євро на 2,14%	2 416	2 416	24 102	24 102
5	Зміцнення російського рубля на 4,44%	1 984	1 984	3 722	3 722
6	Послаблення російського рубля на 4,44%	(1 984)	(1 984)	(3 722)	(3 722)

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	Немо-нетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	2008 рік						
1	Усього фінансових активів	40 946 605	13 545 348	3 240 960	3 178 648	950 516	61 862 077
2	Усього фінансових зобов'язань	14 051 743	24 842 649	10 966 133	5 141 048	2 431 457	57 433 030
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2008 року	26 894 862	(11 297 301)	(7 725 173)	(1 962 400)	(1 480 941)	4 429 047
	2009 рік						
4	Усього фінансових активів	15 892 682	9 497 759	4 554 413	16 570 396	3 392 215	49 907 464
5	Усього фінансових зобов'язань	19 807 581	11 883 266	2 792 311	11 495 528	1 412 533	47 391 219
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2009 року	(3 914 899)	(2 385 507)	1 762 102	5 074 868	1 979 682	2 516 245

Інформація за 2008 рік уточнена. За колонкою 7 «немонетарні статті» включені фінансові активи та зобов'язання, які не чутливі до зміни відсоткової ставки та не підвержені ризикам.

Відсотковий ризик

Відсотковий ризик виникає внаслідок можливої несприятливої зміни процентних ставок, зміни часової структури процентних ставок та форми кривої дохідності та може впливати на майбутні грошові потоки, справедливую вартість фінансових інструментів та, як наслідок, на прибутковість та капітал Банку.

Для оцінки відсоткового ризику в портфелях Банку використовується метод аналізу чутливості при цьому проводиться вимірюванню чутливості до паралельного зсуву кривих дохідностей за валютами на один базисний пункт. Подібний аналіз для торгового портфелю банку проводиться на щоденній основі, для неторгового – щомісяця. Також, додатково, Банк оцінює вплив коливань ринкових ставок на процентний дохід Банку.

Банк встановив ліміти на чутливість вартості портфелів до зміни ставок доходностей окремо для національної валюти, доларів США та євро, а також окремо по часовим проміжкам. Окрім того, встановлено ліміт на загальну чутливість до коливання процентних ставок.

Таблиця 37.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	На 01.01.2010 року				На 01.01.2009 року			
		грив- ня	до-лари США	євро	інші	грив- ня	до-лари 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	8,35	0,00	0,00	0,00	11,13	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	6,67	4,33	0,00	0,53	20,09	3,39	0,00	0,00
5	Кредити та заборгованість клієнтів	19,87	11,6	10,68	1,75	17,93	12,22	10,99	11,10
6	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	12,17	0,00	0,00	0,00	9,50	0,00	0,00	0,00
7	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	9,5	0,00	0,00	0,00	19,06	0,00	0,00	0,00
8	Інші активи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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	2,41	5,64	1,81	0,00	2,86	5,57	4,64	4,61
11	Кошти клієнтів:	9,53	8,12	4,00	0,02	8,53	7,88	5,57	0,05
11.1	Поточні рахунки	3,62	4,39	1,81	0,03	1,98	0,39	0,45	0,05
11.2	Строкові кошти	18,43	9,35	5,44	0,00	14,59	8,73	6,96	0,05
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	11,96	0,00	0,00	0,00	10,73	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	0,00	0,00	0,00	0,00
15	Субординований борг	0,00	5,98	0,00	0,00	0,00	4,56	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 2010 року становила 30,972 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 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	3 226 226	3 264 689	0	6 490 915
2	Торгові цінні папери	421 717	0	0	421 717
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	436 279	78 239	66 924	581 442
5	Кредити та заборгованість клієнтів	39 037 301	6 541	83 390	39 127 232
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	1 069 232	0	0	1 069 232
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	1 855 488	0	0	1 855 488
8	Інші фінансові активи	350 628	10 804	6	361 438
9	Усього фінансових активів	46 396 871	3 360 273	150 320	49 907 464
10	Нефінансові активи	4 119 329	21 331	0	4 140 661
11	Усього активів	50 516 200	3 381 605	150 320	54 048 125
	Зобов'язання				
12	Кошти банків	172 754	16 073 805	86 348	16 332 907
13	Кошти клієнтів	27 346 960	209 334	111 378	27 667 673
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	56 941	128 621	4 538	190 100
15	Інші залучені кошти	1 124	213 263	0	214 387
16	Інші фінансові зобов'язання	578 201	33 160	95	611 456
17	Субординований борг	0	2 374 696	0	2 374 696
18	Усього фінансових зобов'язань	28 155 980	19 032 880	202 359	47 391 219
19	Нефінансові зобов'язання	1 326 814	25	17 010	1 343 849
20	Усього зобов'язань	29 482 794	19 032 905	219 369	48 735 068
21	Чиста балансова позиція	21 033 407	(15 651 301)	(69 049)	5 313 057
22	Зобов'язання кредитного характеру	4 055 499	145 751	174 472	4 375 722

Таблиця 37.7 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

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.

Для оцінки ризику ліквідності Банк застосовує різноманітні методи та підходи, керуючись вимогами Національного банку України та досвідом групи RI. Зокрема, на регулярній основі формується звіт про невідповідність між активами і пасивами за строками до погашення та досліджуються відповідні розриви за часовими проміжками. Оскільки такий звіт не відображає у повній мірі реальні надходження та відтік грошових потоків, Банк додатково відслідковує поведінку продуктів без заздалегідь визначеного строку погашення (поточні рахунки клієнтів, кореспондентські рахунки банків), а також строкових продуктів, для яких можлива пролонгація з метою визначення впливу на ліквідність. Також Банк досліджує різноманітні стресові сценарії, що можуть вплинути на ліквідність, виокремлюючи сценарії фінансової кризи та репутаційної кризи банку. Окрім цього, Банк досліджує додаткові джерела ліквідності, які можна використовувати в екстрених ситуаціях, відносячи до таких, в тому числі, облігації внутрішнього державного боргу України.

Банк встановив ліміти на кумулятивні розриви ліквідності окремо для кожного часового проміжку.

Позиція з ліквідності презентується на кожному засіданні КУАПу.

Банк дотримується нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України. Для покращення контролю за нормативами ліквідності Банк встановив внутрішні нормативи ліквідності, значення яких відслідковуються на щоденній основі та презентуються на кожному засіданні КУАПу. У разі необхідності Банк здійснює стрес-тестування для значень показників ліквідності та досліджує можливий вплив зміни тих чи інших внутрішніх та зовнішніх факторів.

Таблиця 37.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2009 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	283 306	93 889	332 193	15 690 939	0	16 400 327
2	Кошти клієнтів:	4 941 756	3 571 491	2 718 686	9 852 486	5 883 929	26 968 348
2.1	Фізичні особи	2 270 062	835 175	566 363	8 831 579	5 883 261	18 386 440
2.2	Інші	2 671 694	2 736 316	2 152 324	1 020 907	668	8 581 909
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	138 587	0	0	51 513	0	190 100
4	Інші залучені кошти	4 518	0	0	209 897	0	214 414
5	Субординований борг	36 818	0	0	0	2 337 878	2 374 696
6	Інші фінансові зобов'язання	527 769	0	83 637	519	0	611 925
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	5 932 754	3 665 380	3 134 516	25 805 353	8 221 807	46 759 810

Таблиця 37.9 «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

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 2009 рік

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	6 490 915	0	0	0	0	6 490 915
2	Торгові цінні папери	421 717	0	0	0	0	421 717
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	581 324	0	118	0	0	581 442
5	Кредити та заборгованість клієнтів	2 541 210	4 109 401	7 661 095	12 334 004	12 481 522	39 127 232
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	863 699	3 957	88 551	1 117 110	1 314	1 069 232
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	1 854 537	0	0	951	0	1 855 488
8	Інші фінансові активи	342 348	1 501	3 831	1 471	12 286	361 438
9	Усього фінансових активів	13 095 750	4 114 858	7 753 596	12 448 137	12 495 123	49 907 464
	Зобов'язання						
10	Кошти в інших банках	282 141	93 503	330 827	15 626 436	0	16 332 907
11	Кошти клієнтів	18 671 516	5 955 726	2 992 299	38 761	9 370	27 667 673
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	138 587	0	0	51 513	0	190 100
13	Інші залучені кошти	4 496	0	0	209 891	0	214 387
14	Інші фінансові зобов'язання	527 365	0	83 573	519	0	611 456
15	Субординований борг	36 818	0	0	0	2 337 878	2 374 696
16	Усього фінансових зобов'язань	19 660 923	6 049 229	3 406 699	15 927 120	2 347 248	47 391 219
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(6 565 173)	(1 934 371)	4 346 897	(3 478 983)	10 147 875	2 516 245
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(6 565 173)	(8 499 544)	(4 152 647)	(7 631 630)	2 516 245	

Таблиця 37.1.1. 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
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	

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 2009 року норматив достатності капіталу Банку становив 13,34% та перевищував встановлений законодавством мінімальний норматив.

Таблиця 38.1. Структура регулятивного капіталу

(тис.грн.)

Ря- док	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
	Основний капітал	4 750 109	5 759 587
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	2 419 935	2 419 935
1.1.2	Внески за незареєстрованим статутним капіталом	932 543	
1.2.	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	3 970 124	3 439 392
1.2.1.	Дивіденди, що направлені на збільшення статутного капіталу	0	0
1.2.2	Емісійні різниці	2 683 602	2 683 602
1.2.3.	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	1 286 521	755 790
1.3.	Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років)	2 572 492	99 740
1.3.1.	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	145 599	52 478
1.3.2.	капітальні вкладення у нематеріальні активи	187 589	47 262
1.3.3.	Розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з)	2 239 305	0
	Додатковий капітал	1 940 621	1 558 900
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)	117 632	235 005
1.5.	Результат переоцінки основних засобів	631 391	475 701
1.6.	Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)		545 213
1.7.	Прибуток минулих років	33 772	33 481
1.8.	Субординований борг, що враховується до капіталу	1 157 825	269 500
	Відвернення (В)	53 229	44 833
1.9.	сума вкладень у капітал асоційованих та дочірніх установ, а також вкладень установ у розмірі 10 і більше відсотків їх статутного капіталу	53 229	44 833
	Усього регулятивного капіталу	6 637 501	7 273 654

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Капітал першого рівня	5 961 222	7 242 322
2	Капітал другого рівня	1 157 825	269 500
3	Капітал третього рівня	1 197 750	269 500
4	Всього капітал	8 316 797	7 781 322

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 2009 року і містять додаткову інформацію про діяльність та фінансовий стан банку, зокрема таку:

▪ Розгляд справ в суді станом на кінець дня 31.12.2009 року:

Протягом 2009 року в провадженні юридичних підрозділів Банку знаходилося 715 судових справ за позовами до Банку та вимогами на загальну суму 101 800 тис. грн., з яких судами :

- розглянуто та задоволено 36 позовів на суму 1 360 тис. грн.
- розглянуто та залишено без задоволення 66 позовів на загальну суму 6 820 тис. грн.
- припинено провадження по 523 справах, сума вимог за якими склала 75 830 тис. грн.
- не прийнято судами остаточне рішення по 90 справам, загальна сума вимог за якими склала 17 770 тис. грн.

За справами, які перебували в провадженні підрозділів по роботі з проблемними кредитами юридичних осіб судами розглядалось 250 позовів, що були пред'явлені до Банку на загальну суму 1 429 180 тис. грн. Упродовж звітного року судами всіх інстанцій було розглянуто та прийнято остаточні рішення за 92 справами, по 79 справам на загальну суму 497 840 тис. грн. позивачам було повністю відмовлено в задоволенні вимог до Банку, по 13 справах рішення прийняті не на користь банку .

В провадженні підрозділів пізнього збору проблемної заборгованості роздрібних клієнтів знаходилися за позовами до Банку 97 справ з вимогами про стягнення кредитної заборгованості на загальну суму 16 580 тис. грн. та 2 003 тис. дол. США з яких, судами розглянуто та задоволено 51 позов на загальну суму 9312 тис. грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року на стадії судового розгляду перебуває 200 справ на загальну суму 928 196 тис. грн. та 1 444 тис. дол. США.

Більшість з цих позовів пов'язана з несвоечасним поверненням вкладів фізичних осіб, в зв'язку з чим ними заявлено вимоги про стягнення штрафних санкцій та моральної шкоди та позови, пов'язані з спробами боржників Банку чи їх поручителів затягнути процес стягнення проблемної заборгованості та примусової реалізації заставного майна.

За результатами судових рішень, які прийняті судами на користь позивачів, Банком фактично сплачено 5 427 тис. грн.

Банком докладаються всі можливі зусилля для забезпечення розгляду зазначених справ на користь банку.

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

▪ Станом на кінець дня 31.12.2009 року Банком укладено контрактів, пов'язаних із придбанням основних засобів та нематеріальних активів на суму 69 046 тис. грн., з них:

—на придбання комп'ютерного обладнання 6 921 тис. грн.		
ТОВ «Біфіт»	на суму	1 537 тис. грн.
ЗАТ «Інком" комп'ютерна техніка»	на суму	2 311 тис. грн.
СП «Картпей»	на суму	1 448 тис. грн.
Інші фірми	на суму	1 625 тис. грн.
—на придбання програмного забезпечення		
ТОВ «Бриг-Ритейл»	на суму	62 125 тис. грн.
ТОВ «Ес-Ай-Бис»	на суму	15 192 тис. грн.
ТОВ «П-Рішення»	на суму	1 939 тис. грн.
ТОВ «П-Рішення»	на суму	2 566 тис. грн.
«Хью-Паккард Інтернешенел»	на суму	2 566 тис. грн.
Інші фірми	на суму	1 607 тис. грн.
		40 821 тис. грн.

- Розподіл зобов'язань з оперативного лізингу, які має «Райффайзен банк Аваль» станом на 31.12.2009 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	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	154 181	147 952
2	Від 1 до 5 років	227 342	411 454
3	Понад 5 років	41 094	216 795
4	Усього	422 617	776 201

Загальна сума майбутніх мінімальних суборендних платежів, що як очікується будуть отримані за укладеними станом на 31.12.2009 року невідмовними угодами про суборенду приміщень становить 972 тис. грн.

- Потенційні зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням, які має банк станом на 31.12.2009 рік представлено в Табл.39.2.

■

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	При- мітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		0	19 363
2	Невикористані кредитні лінії		0	0
3	Експортні акредитиви		0	2 832
4	Імпортні акредитиви		85 059	279 298
5	Гарантії видані		877 780	1 013 873
6	Авалі		104 192	126 231
7	Розрахункові документи за факторинговими операціями		44 496	11 644
8	Акредитиви до виконання		203 604	210 459
9	Юридичні ризики, пов'язані з судовими процесами.		6 901	5 589
10	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням та юридичні ризики		(56 832)	(56 989)
11	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		1 265 200	1 612 300

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

АТ «Райффайзен банк Аваль» не несе відповідальність по непередбаченим зобов'язанням своїх асоційованих компаній.

Станом на 31.12.2009 року активів наданих в заставу Банк не мав:

Таблиця 39.3. Активи, надані в заставу

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік		2008 рік	
			активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6	7
1	Застава державних цінних паперів	18	0	0	670 820	573 000
2	Застава майнових прав	18, 21	0	0	154 000	154 000
3	Усього		0	0	824 820	727 000

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 згортання 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 згортання 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 високоюмовірною 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, уключаючи 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 Банку, 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».

ПРИМІТКА 42. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ

Таблиця 42.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на кінець дня 31 грудня 2009 року

Ря- док	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
		3	4	5	6	7	8
1	2						
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	1 977 996	0	0	0	0	0
4	Кредити та заборгованість клієнтів	0	0	11 500	100 426	0	12 187
5	Резерв під заборгованість за кредитами	0	0	0	2 996	0	845
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	Інвестиції в асоційовані компанії			42 925	0	2 098	0
9	Інші активи	0	0	0	0	0	0
10	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	0	0	0	0	0	0
11	Кошти банків	15 748 008	0	0	0	0	0
12	Кошти клієнтів	0	0	1 305 794	198 624	834	10 036
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	55 022	0	0	0	0	0
14	Інші залучені кошти	22 410	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 42.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2009 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	12 383	0	2 689	2 644	0	1 971
2	Процентні витрати	1 139 070	0	71 952	24 072	4	923
3	Резерви під заборгованість за кредитами	0	0	0	0	0	0
4	Дивіденди	0	0	0	0	35	0
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	187	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	528	0	3 621	0	0	0
10	Комісійні витрати	7 127	0	0	0	0	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	614	0	12 812	0	0	0
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0	0	0	0	0
18	Адміністративні та інші операційні витрати	0	0	0	0	0	0
19	Частка прибутку асоційованих компаній	0	0	0	0	0	0

Таблиця 42.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року

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	0	0
2	Гарантії отримані	142 746	0	0	32 531	0	6 403
3	Імпортні акредитиви	0	0	0	0	0	0
4	Експортні акредитиви	0	0	0	0	0	0
5	Інші зобов'язання	1 717 334	0	0	0	0	0
6	Інші потенційні зобов'язання	0	0	0	0	0	0

Таблиця 42.4. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2009 року

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	187 716	28 680	0	1 806
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	0	0	184 173	19 080	0	2 799

Таблиця 42.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року

Ря- док	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонер и) 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	6 035	0	0	0
3	Кошти в інших банках	1 442 595	0	0	0	0	0
4	Кредити та заборгованість клієнтів	0	0	64 655	48 821	0	17 351
5	Резерв під заборгованість за кредитами	0	0	0	0	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	42 925	0	1 908	0
9	Інші активи	0	0	0	0	0	0
10	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	0	0	0	0	0	0
11	Кошти банків	20 578 324	0	0	0	0	0
12	Кошти клієнтів	0	0	1 040 055	234 108	480	5 390
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	93 398	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

(тис. грн.)

Таблиця 42.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2008 рік

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

(тис. грн.)

Таблиця 42.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня
31 грудня 2008 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	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 42.8. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2008 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	147 609	43 850	0	334
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	0	0	218 262	42 945	0	393

Материнським банком і власником на кінець дня 31 грудня 2009 року 95,93% корпоративних прав АТ «Райффайзен Банк Аваль» є «Райффайзен Інтернаціональ Банк-Холдинг АГ».

За інформацією «Райффайзен Інтернаціональ Банк-Холдинг АГ» від 28.09.2009р.їх власником є:

- «Кембра Бетайлінгунгс ГмбХ» (близько 70%)
- у вільному обігу інвестори- юридичні та фізичні особи(близько 30%).

За інформацією від 13.06.2008р.(остання інформація) власниками компанії «Кембра Бетайлінгунгс ГмбХ» є «Райффайзен Інтернаціональ Бетайлінгунгс ГмбХ» –(100%).

Таблиця 42.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік		2008 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	Витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	17 086	0	16 295	0
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	0	0	0	0
3	Інші довгострокові виплати працівникам	5 054	0	3 231	0
4	Виплати при звільненні	0	0	11	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
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 2009 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 2009 рік:

—ТОВ «Ернст енд Янг» —N #ATTST-2009-00193 від 30.09.2009р.,
—Аудиторська фірма «РСМ АПІК» —б\н від 05.10.2009р.

Аудит фінансової звітності банку за 2009 рік здійснювала аудиторська фірма АФ «РСМ АПІК». 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, який подовжено згідно рішення Аудиторської палати України №207/2 від 29.10.2009р., дійсний до 01.01.2015 року.

Відповідного до міжнародного стандарту аудиту 701 «Модифікація висновку незалежного аудиту» аудитор висловив умовно-позитивну думку, щодо фінансової звітності Банку.

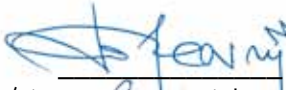
Керівник

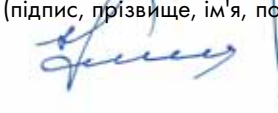
Головний бухгалтер

26 березня 2010 року

Виконавець: Зошук В.В




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


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