



Річний звіт

Публічного акціонерного товариства
«Райффайзен Банк Аваль»

2010

Зміст

	Стор.
Звіт незалежних аудиторів щодо фінансових звітів	1
Загальна інформація про діяльність банку.....	8
Баланс.....	28
Звіт про фінансові результати.....	30
Звіт про рух грошових коштів.....	32
Звіт про власний капітал.....	35
Звіт про сукупні прибутки та збитки.....	38
Примітка 1. Облікова політика.....	39
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	56
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.....	92
Примітка 13. Гудвіл	93
Примітка 14. Основні засоби та нематеріальні активи.....	94
Примітка 15. Інші фінансові активи.....	97
Примітка 16. Інші активи.....	102
Примітка 17. Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	102
Примітка 18. Кошти банків.....	103
Примітка 19. Кошти клієнтів.....	104
Примітка 20. Боргові цінні папери, емітовані банком.....	105
Примітка 21. Інші залучені кошти.....	107
Примітка 22. Резерви за зобов'язаннями.....	108
Примітка 23. Інші фінансові зобов'язання.....	109
Примітка 24. Інші зобов'язання.....	110
Примітка 25. Субординований борг.....	111
Примітка 26. Статутний капітал.....	112
Примітка 27. Резервні та інші фонди банку.....	114
Примітка 28. Процентні доходи та витрати.....	116
Примітка 29. Комісійні доходи та витрати.....	117
Примітка 30. Інші операційні доходи.....	119
Примітка 31. Адміністративні та інші операційні витрати.....	120
Примітка 32. Витрати на податок на прибуток.....	122
Примітка 33. Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	125

Примітка 34. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	125
Примітка 35. Дивіденди.....	126
Примітка “Рахунки довірчого управління ” за 2010 рік.....	126
Примітка 36. Звітні сегменти.....	127
Примітка 37. Управління фінансовими ризиками.....	135
Примітка 38. Управління капіталом.....	152
Примітка 39. Потенційні зобов’язання банку.....	154
Примітка 40. Облік хеджування.....	156
Примітка 41. Справедлива вартість фінансових інструментів.....	159
Примітка 42. Операції з пов’язаними особами.....	160
Примітка 43. Основні дочірні та асоційовані компанії.....	167
Примітка 44. Об’єднання компаній	167
Примітка 45. Події після дати балансу.....	168
Примітка 46 Професійні судження управлінського персоналу.....	168
Примітка 47. Інформація про аудитора (аудиторську)фірму.....	171

РСМ АПК

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

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Правлінню АТ "Райффайзен Банк Аваль"

ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ми провели аудит фінансової звітності Публічного акціонерного товариства "Райффайзен Банк Аваль" (далі – Банк), що додається та включає загальну інформацію про діяльність Банку, баланс станом на 31 грудня 2010 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 цієї фінансової звітності у відповідності до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також

планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, 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 використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

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

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2010 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України.

Пояснювальний параграф

Звертаємо увагу на розкриття Банком інформації в примітці 8 "Кредити та заборгованість клієнтів" та примітці 46 "Основні оцінки, припущення і професійні судження". Інформація, наведена в примітці 8 "Кредити та заборгованість клієнтів" щодо структури та якості кредитного портфеля та суми сформованих резервів під кредитні ризики свідчить про здійснення Банком політики зменшення кредитного ризику за рахунок нарощування резервів під кредитні ризики, реструктуризації кредитів, роботи із заставним майном, що здійснюється з дотриманням встановлених принципів прийнятності різних видів застави та параметрів оцінки.

Як зазначено в примітці 46 "Основні оцінки, припущення і професійні судження", керівництво Банку, виходячи з власного досвіду роботи в умовах фінансово-економічної кризи, вважає суму сформованих резервів достатньою для покриття можливих втрат від кредитних операцій. Проте, в економічних умовах, що корелюють з погіршенням якості активів, крім інших заходів щодо зменшення кредитного ризику, Банк може потребувати подальших відрахувань до відповідних резервів.

Крім того, на формування резервів під кредитні ризики впливає визначення справедливої вартості будівель та споруд (нерухомості), що отримані у якості забезпечення кредитних

операцій. З урахуванням того, що станом на 31 грудня 2010 року активний ринок нерухомості відсутній, а існуючі стандарти та правила оцінки майна не містять алгоритму визначення ринкової вартості в умовах кризових явищ, то фактично, при визначенні справедливої вартості заставного майна застосовується оціночна вартість, яка в більшій мірі спирається на професійну думку фахівців з оцінки, ніж на ринкові фактори.

Оцінка справедливої вартості нерухомості вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів, тому Банк визнає, що розмір сформованих резервів під кредитні ризики може зазнати впливу від застосування оціночної вартості заставного майна в умовах існування кризових явищ або їх наслідків, та зазначає, що балансова вартість власного нерухомого майна Банка також може зазнати впливу від застосування оціночної вартості для її визначення.

Інші питання

Звертаємо увагу також на наявність значної невизначеності, результат якої залежить від майбутніх подій, що не є під безпосереднім контролем Банку, але які можуть впливати на його фінансову звітність.

Зазначена невизначеність – це проблема, обумовлена тим, що банківська система України знаходиться під негативним впливом наслідків 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.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Додаткова інформація згідно вимог Постанови Правління Національного банку України від 09.09.2003 р. №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", затвердженій постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 № 124 (із змінами), з урахуванням коригуючих проводок за 2010 рік. В частині фінансових активів, врахованих з простроченою заборгованістю та зменшених на відповідну суму резервів, і фінансових 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 2010 рік"). Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року невідповідність між фінансовими активами та зобов'язаннями Банку в окремих часових інтервалах становить: до одного місяця - негативна в розмірі 8.8% фінансових активів Банку; від 1 до 3 місяців - позитивна в розмірі 1.6% фінансових активів Банку; від 3 до 12 місяців – негативна в розмірі 8.8% фінансових активів Банку; від 12 місяців до 5 років - позитивна в розмірі 7.6% фінансових активів Банку, понад 5 років – позитивна в розмірі

13.6% фінансових активів Банку. Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2010 року є позитивним в розмірі 5.2% фінансових активів Банку, або 87.4% 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 дозволяла забезпечувати Банку необхідний рівень ліквідності та платоспроможності, про що свідчить дотримання Банком встановлених нормативів. Протягом 2010 року у зв'язку з негативним впливом наслідків 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: № 328 від 03.06.2009 "Про заходи щодо забезпечення погашення кредитів", №650 від 03.11.2009 "Про стимулювання кредитування економіки України", №514 від 26.11.2010 "Про окремі питання діяльності банків". Протягом року Банк не потребував рефінансування з боку Національного банку України та не допускав порушення строків виконання власних фінансових зобов'язань.

Достатність резервів та капіталу Банку обумовлена якістю його активів.

Інформація щодо якості кредитного портфеля Банку розкрита в примітці 7 "Кошти в інших банках" (таблиця 7.2 "Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2010 рік"), примітці 8 "Кредити та заборгованість клієнтів" (таблиця 8.7 "Аналіз кредитної якості кредитів за 2010 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 нашу думку, 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.

Інформація щодо якості портфеля цінних паперів розкрита в примітці 5 "Торгові цінні папери" (таблиця 5.2 "Аналіз кредитної якості боргових торгових цінних паперів за 2010 рік"), примітці 9 "Цінні папери у портфелі банку на продаж" (таблиці 9.2 "Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі на продаж за 2010 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 2010 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 99.0% його обсягу, в портфелі на продаж – 92.1%.

Депозитні сертифікати Національного банку України в портфелі на продаж складають 7.6%. Портфель до погашення складається з ОВДП. Інвестиції Банку в дочірні компанії у цій фінансовій звітності 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.

Інформація щодо стану дебіторської заборгованості розкрита у примітці 15 "Інші фінансові активи" та примітці 16 "Інші активи". Стан дебіторської заборгованості визначений Банком відповідно до нормативних вимог Національного банку України та внутрішніх положень Банку, згідно яких сформована відповідна сума резерву.

Інформація щодо формування капіталу Банку, фондів та резервів (крім резервів під кредитні ризики та резервів під дебіторську заборгованість) розкрита Банком у примітках 26 "Статутний капітал", 27 "Резервні та інші фонди банку", 38 "Управління капіталом", 39 "Потенційні зобов'язання Банку". Формування капіталу Банку, фондів та резервів відбувається, в цілому, у відповідності з вимогами нормативно-правових актів Національного банку України. Банк дотримується нормативів капіталу.

Операції з пов'язаними особами розкриті в примітці 42 "Операції з пов'язаними особами". Ці операції здійснювались Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Системи управління ризиками Банку, в цілому, є адекватними за умови сталої ресурсної бази. Найбільш суттєвими ризиками, які ідентифікуються Банком, є кредитний ризик за операціями з клієнтами, ризик ліквідності, ринковий та операційний ризики. Інформація щодо оцінки ризику банківських операцій розкрита в загальній інформації про діяльність Банку, примітці 7 "Кошти в інших банках", примітці 8 "Кредити та заборгованість клієнтів", 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 2010 рік", 37.10 "Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2010 рік"), а також у примітці 39 "Потенційні зобов'язання Банку". Слід зазначити, що протягом 2010 року та станом на 31 грудня 2010 року Банк дотримувався умов Угоди №14 від 31.12.2009, укладеної з Національним банком України, щодо зниження валютного ризику та приведення розміру загальної довгої відкритої валютної позиції у відповідність до значень, 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", у строк до 01.01.2013. Інформація стосовно *ризиків ліквідності* зазначена вище.

Бухгалтерський облік, процедури внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку, в цілому, адекватні 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.

Додаткова інформація згідно вимог Рішення ДКЦПФР від 19.12.2006 р. за №1528

На нашу думку, інформація за видами активів, про зобов'язання та про власний капітал розкрита у фінансовій звітності Банку відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України.

Вимоги до вартості чистих активів (капіталу) банків встановлені Законом України "Про банки та банківську діяльність" №2121-III від 07.12.2000 як спеціальні вимоги до капіталу банків, згідно яких Національний банк України здійснює контроль за дотриманням банками розміру, достатності та адекватності капіталу шляхом встановлення економічних нормативів та нормативно-правового забезпечення здійснюваних банками операцій. Нормативи капіталу, які включають мінімальний розмір регулятивного капіталу, норматив адекватності регулятивного капіталу та норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів, затверджені постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 №368 "Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні". Станом на звітну дату Банк дотримувався встановлених нормативів капіталу. Як зазначено в примітці 38 "Управління капіталом" станом на 31 грудня 2010 року регулятивний капітал Банку складає 7 897 662 тис. грн. (з урахуванням коригуючих проводок за 2010 рік) при фактично сплаченому зареєстрованому статутному капіталі 3 002 775 тис. грн.

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 2010 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 2010 року Банк не здійснював випуску іпотечних облігацій, які повинні мати іпотечне покриття відповідно до Закону України "Про іпотечні облігації".

Інформацію щодо обсягу чистого прибутку розкрито Банком у Звіті про фінансові результати та Звіті про сукупні прибутки та збитки.

Станом на 31 грудня 2010 року Банк має зобов'язання перед власниками емітованих ним іменних процентних облігацій на суму 10 879.2 тис. грн. Зобов'язання з виплати процентів за вказаними цінними паперами протягом 2010 року виконувались своєчасно та в повному обсязі відповідно до проспектів емісії.

Станом на 31 грудня 2010 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.

21 квітня 2011 року
м. Київ, вул. Донецька, 37/19

РСМ АПК є незалежною фірмою-членом RSM International, асоціації незалежних бухгалтерських та консалтингових фірм

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 2010 рік є кінець дня 31 грудня 2010 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 2010 рік не здійснювались.

Материнським банком і власником 96,18% корпоративних прав АТ "Райффайзен банку Аваль" є "Райффайзен Інтернаціональ Банк -Холдинг АГ" (Австрія).

Банк здійснює свою діяльність згідно з чинним законодавством України, зокрема Законом України "Про банки і банківську діяльність", нормативними актами Національного банку України та у відповідності з ліцензією № 10 від 17 листопада 2009 року та Дозволом №10-5 від 17 листопада 2009 року, виданими Національним банком України. Види діяльності, які здійснює банк, відповідають Статуту банку.

Загальна мережа АТ "Райффайзен Банк Аваль" на кінець 2010 року складалась з :

- 26 балансових установ ;
- 930 діючих відділень, розташованих у великих містах, обласних та районних центрах, містах обласного підпорядкування у всіх регіонах України, з яких повнофункціональних 815 відділень, комісійних 109, VIP центрів 6.

Переважає більшість відділень є повнофункціональними, які надають повний перелік стандартних банківських послуг приватним, корпоративним клієнтам, малому та середньому бізнесу на найвищому рівні. На протязі 2010 року Банк продовжував здійснювати розпочату в 2009 році оптимізацію мережі та розпочато проект "Реструктуризація", метою якого є:

- впровадження принципів централізованого ефективного управління мережею відділень Банку;
- регламентація процесу визначення типів відділень та функціональних модулів відділень;
- приведення мережі відділень до нових стандартів для забезпечення оптимальної організації роботи та максимальної ефективності діяльності відділень.

Середньо-спискова чисельність працюючих станом на кінець дня 31 грудня 2010 року склала 15 513 чоловік і у порівнянні з кінцем дня 31 грудня 2009 року зменшилась на 1 300 чоловік.

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

Протягом 2010 року у відповідності до статті 41 Закону про цінні папери та фондовий ринок банком розкривалась особлива інформація про емітента, а саме:

Протягом 2010 року рішень про викуп власних акцій та розміщення цінних паперів на суму що перевищує 25% статутного капіталу Банком не приймалось.

Факти лістингу/делістингу цінних паперів на фондовій біржі :
26.01.2010р. прості іменні акції Банку номінальною вартістю 0,10 грн. кожна у кількості 24149349 тис. штук включено до Котирувального списку першого рівня лістингу Біржового

реєстру ВАТ “Українська біржа”. Кількість включених до лістингу простих іменних акцій складає 100% від загальної кількості випущених Банком акцій. Прості іменні акції Банку випущені в документарній формі та зареєстровані Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку (Свідоцтво № 237/1/08 від 19.06.2008р. дата видачі 16.12.2008р.).

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

На протязі 2010 року відбувались зміни складу посадових осіб емітента, а саме: призначено на посаду заступника голови Правління Андреаса Гшвентера (рішення Спостережної Ради протокол № СР-7/10 від 13.07.2010р.); звільнено з посад заступника голови Правління: Зіхерта Райнера Марію (рішення Спостережної Ради протокол № СР-5/5 від 28.05.2010р., Першого заступника голови Правління Франца Райнера (протокол № СР-8/6 від 20.08.2010р.).

На протязі 2010 року відбулась зміна назви власників акцій, яким належать 10 і більше відсотків голосуючих акцій в зв'язку з завершенням процесу реструктуризації (злиття Райффайзен Інтернаціональ-Холдінг АГ з основними сферами бізнесу Райффайзен Центральбанк Естеррайх Акцієнгезельшафт). Райффайзен Інтернаціональ-Холдінг АГ(стара назва) Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ(нова назва). Зміни набрали чинності з 10 жовтня 2010р..

Рішень вищий орган емітента про зменшення статутного капіталу не приймав. Порухення 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 емітент рішень про утворення, припинення діяльності філій, представництв не приймав.

Річна фінансова звітність за станом на кінець дня 31 грудня 2010 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 2010 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 18-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 всіх напрямках.
- надалі впроваджувати програмний портфель Інформаційних технологій з метою зменшення зусиль та витрат на обслуговування.

Стратегія бізнес-сегменту корпоративних клієнтів:

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

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

Саме в 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.

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 2011 року клієнтська база складає 5 440 303 клієнтів, в тому числі:

- юридичних осіб 211 541 клієнтів,
- фізичних осіб 5 228 762 клієнтів.

Статутний капітал Банку разом з емісійними різницями складає 6 036 081 тис. грн, чисті активи 55 101 543 тис. грн.;

Надходження національної готівкової валюти за 2010 рік склали 111 677 268 тис. грн., видатки 86 830 526 тис. грн.

Залишок готівкових коштів в касах банку на 1 січня 2011 року склав 2 500 086 тис. у гривневому еквіваленті.

На кореспондентському рахунку в НБУ залишок коштів на 1 січня 2011 року склав 399 962 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 863 399 тис. грн..

АТ "Райффайзен банк Аваль" у 2010 році став найбільшим постачальником готівкової іноземної валюти, ввезеної із-за кордону, а саме ввезено:

- доларів США – 2 017 000 тис.;
- євро – 337 000 тис.;
- швейцарських франків – 200 тис.;
- англійських фунтів стерлінгів – 230 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 2010 року було вивезено за кордон:

- 43 250 тис. доларів США;
- 22 308 тис. євро;
- 1 346 тис. англійських фунтів;
- 430 тис. швейцарських франків;
- 250 тис. канадських доларів;
- 156 тис. японських йєн.

АТ "Райффайзен Банк Аваль" є одним з найбільших постачальників в Україну банківських металів у вигляді зливків.

В 2010 році ввезено із-за кордону:

- золотих зливків – 173100грам на суму 7 419 тис. доларів США.

Сьогодні Банк проводить активну політику в галузі кореспондентських відносин як з банками України, так і з банками країн ближнього і дальнього 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 2011 року Банк обслуговує кореспондентські рахунки 143 банків України, країн СНГ, Балтії, країн Європи та Америки. Банк має широкую кореспондентську мережу кореспондентських рахунків НОСТРО відкритих у 8 банках країнах СНД та Балтії, а також у 19 найбільших банках Європи, Америки. Банком укладені 208 генеральних кредитних угод 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.

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 2011 року портфель цінних паперів без врахування резервів під цінні папери склав 10 456 489 тис. грн., в тому числі:

- цінні папери в торговому портфелі – 743 380 тис. грн. (інформація розкривається у Примітці 5),
- цінні папери в портфелі банку на продаж – 5 516 282 тис. грн. (Примітка 9),
- цінні папери в портфелі банку до погашення – 4 196 827 тис. грн. (Примітка 10).

Під вище перелічені цінні папери (крім цінних паперів в торговому портфелі) сформовано резерви в сумі 10 482 тис. грн.

Загальна сума кредитного портфелю, включаючи нараховані доходи та без врахування резервів під кредити та проценти на кінець звітної періоду склала 43 853 742 тис. грн., що на 4 870 785 тис. грн. менше ніж на початок минулого року, з них кредити, надані фізичним особам, склали 21 201 483 тис. грн. та розкривається у таблицях до Примітки 8 до Звіту “Баланс”.

Середня процентна ставка по кредитах, які надавались клієнтам в гривнях склала – 16,22% річних, в валюті - 11,12% річних в доларах США, 9,86% річних в євро.

Аналіз змін резервів відображено в таблицях 8.2. та 8.3. Примітки 8 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 2010 року Банком збільшена частка власного капіталу дочірньої компанії на суму 10000 тис.грн., по асоційованим компаніям інвестицій не відбувалось. Інформація щодо цих інвестицій розкривається в Примітці 11 “Інвестиції в дочірні та асоційовані компанії” до звіту “Баланс”.

Станом на 1 січня 2011 року в активах банк має інвестиційну нерухомість на суму 56299 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 45 185 618 тис. грн., в тому числі:

- кошти, отримані від інших банків у вигляді коштів на вимогу, депозитів та кредитів на суму 16 738 847 тис. грн.;
- кошти клієнтів – 28 341 726 тис. грн.;
- кошти, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій - 105 045 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, випущеними на внутрішньому ринку, інформація про які розкривається у Примітці 20 “Боргові цінні папери” до звіту “Баланс”.

На протязі 2010 року банком формувались резерви на покриття ризиків та втрат, в тому числі за зобов'язаннями кредитного характеру, що обліковуються на позабалансових

рахунках та під юридичні ризики. 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 2 372 344 тис. грн., який відображається за рядком 24 звіту “Баланс” і інформація про який розкривається у Примітці 25 “Субординований борг” до звіту “Баланс”.

Статутний капітал банку в порівнянні з 2009 роком збільшився на 932 544 тис. грн. і складає станом на 1 січня 2011 року разом з емісійною різницею 6 036 081 тис. грн. та є повністю сплаченим. Номінальна вартість однієї акції (проста, привілейована) – 10 копійок. Статутний капітал банку сформований за рахунок 29 977 750 тис. штук простих та 50000 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 відображена за рядком 28 звіту “Баланс”.

Загальними зборами акціонерів в 2010 році рішень щодо виплати дивідендів не приймалось. Інформація про дивіденди за акціями розкрита в Примітці 35 “Дивіденди”.

Результати від банківських та інших операцій

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

За 2010 рік банком отримано прибуток в сумі - 745 тис. грн.

Загальний обсяг доходів, отриманих банком за банківськими та іншими операціями, складає 8 926 133 тис. грн., загальний обсяг витрат 8 925 388 тис. грн..

Основною статтею доходів банку є процентні доходи, які банк отримав в сумі 7 295 259 тис. грн, які складають 82 % від загального обсягу доходів, отриманих банком за 2010 рік.

Процентні витрати банку за звітний рік складають 3 091 579 тис. грн. або 35% 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 1337702 тис. грн.. В структурі загального обсягу доходів комісійні доходи займають 15 %.

Найбільшу питому вагу в структурі комісійних доходів за операціями з клієнтами займають надходження від розрахунково-касового обслуговування в сумі 1 158 788 тис. грн., або 87% загальної суми комісійних доходів.

Комісійні витрати за рік склали 186 805 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 61 469 тис. грн. та відображено за рядком 4 Звіту про фінансові результати.

Позитивний результат від торгівлі іноземною валютою складає 161 236 тис. грн., негативний результат від переоцінки іноземної валюти складає - 47 327 тис. грн. Результат від операцій з іноземною валютою відображено по рядках 6 та 8 відповідно Звіту про фінансові результати.

Витрати банку на формування резервів складають:

- резерви під заборгованість інших банків + 23 255 тис. грн.,
- резерв під заборгованість за кредитами, наданими клієнтам – 2 686 687 тис. грн.,
- резерв під знецінення цінних паперів - 1 979 тис. грн.,
- резерви за зобов’язаннями - 7 489 тис. грн.,
- резерви під інші активи – 55 301 тис. грн..

Витрати банку на формування резервів відображаються за рядками 9,10,11,13,14,15 Звіту про фінансові результати.

Інші доходи банку склали 55 459 тис. грн., інформація про які розкривається в Примітці 30 “Інші операційні доходи” Звіту про фінансові результати.

Дохід від участі в капіталі дочірніх та асоційованих компаній за 2010 рік склав 151 тис. грн. і відображений в рядку 18 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 2010 рік Банк отримав прибуток в сумі 745 тис. грн. і відповідно поточний податок на прибуток складає 1 159 тис. грн.. Сума відстроченого податку на прибуток за звітний рік склала 67 221 тис. грн.. Інформація щодо витрат по податку на прибуток розкривається у Примітці 32 до Звіту про фінансові результати.

Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію розкривається в Примітці 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 забезпечення мінімізації ризиків та прибутковості Банку.

Банк розглядає управління ризиками як невід’ємну складову технології проведення всіх операцій Банку, що здійснюються на підставі внутрішніх регламентних документів (процедур, положень, порядків, методик тощо).

Управління ризиками здійснюється шляхом:

- системного виявлення, аналізу, оцінки та контролю ризиків: ліквідності, достатності капіталу, кредитного, процентного, операційного, валютного, ринкового тощо;
- встановлення цільових, критичних та граничних значень ключових показників ризику;
- постійного моніторингу фактичних значень ключових показників ризику;
- застосування адекватних заходів реагування у разі наближення фактичних значень ключових показників ризику до критичних та/або граничних значень;
- інформування керівництва Банку про поточний стан справ у сфері управління ризиками, прогнозні та перспективні оцінки його розвитку.

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 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 управління ризиками та лімітів на прийняття рішень. 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 на прийняття рішень у межах, встановлених Спостережною Радою Банку. Кредитний комітет приймає рішення щодо

надання кредитів. Обов'язковим членом кредитного комітету є представник вертикалі ризиків.

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 Групи Райффайзен. 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 Групи Райффайзен 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 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 дату складання звіту значні концентрації ризику 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 якості кредитного портфелю 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.

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 угодами будуть проходити не так, як очікувалось).

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

Дефолт виникає у випадку коли:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Процентний ризик має двосторонній вплив: він може зменшити процентний прибуток (портфель банку, який утримується до погашення), призвести до списань та формування резервів (облік за справедливою вартістю) або збільшити торговий дохід банку (операції, які обліковуються у торговій книзі банку). З точки зору вартості активів, всі ці події зменшують вартість банку на одну і ту ж 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 корегуванні норм прибутку за різними інструментами зі схожими факторами переоцінки.
- Ризик невиконання опціону: Чутливість відсоткових опціонів, вбудованих в інші стандартні інструменти або утримуваних як самостійні інструменти до змін відсоткових ставок, що лежать в їх основі.

Ця класифікація також відображає традиційний підхід до процентного ризику, коли позиції чутливі до змін відсоткових ставок групуються за строками та ступенем чутливості, а потім аналізуються (BPV зсуви, геп-аналіз, і т.п.). Проте, проаналізувати

таким чином базисний ризик, який виникає в результаті змін у взаємовідношенні між відсотковими ставками для різних ринкових секторів і категорій продуктів, тобто ризик несподіваного руху відсоткових ставок відносно базової ставки, досить складно. Адже цей ризик також включає непередбачувану зміну різниці в окупності (дохідності) різних ринків (наприклад ринок грошей та ринок боргових інструментів) і для боржників з різною кредитоспроможністю (ризик кредитного спреду). Оскільки коливання кредитних спредів є одним з основних факторів базисного ризику, то окреме визначення для ризику кредитного спреду буде наведено нижче.

Ризик кредитного спреду

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

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

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

Валютний ризик – це ризик негативних змін в справедливій вартості валютних позицій (вираженої в національній валюті) в результаті коливань валютних курсів та цін на банківські метали та має потенційний вплив на надходження та капітал Банку.

Іноземні валюти як і золотий запас наражаються на валютний ризик.

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.

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 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 реалізувати 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. Банком 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 дату річного звіту Банком значно знижені операційні ризики 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 звітнього року банком дотримуються економічні нормативи, а саме :

Нормативи капіталу:

- Регулятивний капітал (H_1) – 7 971 601 тис. грн. (нормативне значення нормативу H_1 не менше 120 000 тис. грн.).

- Норматив адекватності регулятивного капіталу (H_2) – 16,92% (нормативне значення нормативу H_2 не менше 10%).

- Норматив адекватності основного капіталу (H_3) – 12,00% (нормативне значення нормативу H_3 не менше 9%)

- Норматив миттєвої ліквідності (H_4) – 48,22% (нормативне значення нормативу H_4 не менше 20%).

- Норматив поточної ліквідності (H_5) – 77,19% (нормативне значення нормативу H_5 не менше 40%).

- Норматив короткостроковості ліквідності (H_6) – 77,17% (нормативне значення нормативу H_6 не менше 60%).

Нормативи кредитного ризику:

- Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (H_7) – 12,09% (нормативне значення нормативу H_7 не більше 25%).

- Норматив великих кредитних ризиків (H_8) 23,04% (максимальне значення нормативу H_8 не більше 800%).

- Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (H_9) – 0,16% (максимальне значення нормативу H_9 не більше 5%).

- Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (H_{10}) – 2,93% (максимальне значення нормативу H_{10} не більше 30%).

Нормативи інвестування:

- Норматив інвестування в цінні папери (H_{11}) – 0,43% (максимальне значення нормативу H_{11} не більше 15%).

- Норматив загальної суми інвестування (H_{12}) – 0,75% (максимальне значення нормативу H_{12} не більше 60%).

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

- (L_{13-1}) – 44,3169% (максимальне значення нормативу L_{13-1} не більше 20%).

- (L_{13-2}) – 0,0254% (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 2010 року в банку не відбувалось.

Обмеження щодо 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 своїм рішенням затвердили Принципи корпоративного управління, які спрямовані на формування прозорої та ефективної моделі корпоративного управління та забезпечать збалансування інтересів акціонерів Банку, посадових осіб, працівників Банку та ділових партнерів Банку.

Основними принципами корпоративного управління Банку є:

- забезпечення захисту прав та законних інтересів акціонерів Банку;
- виважене, сумлінне та ефективне виконання Спостережною Радою та Правлінням Банку своїх функцій;
- лояльність та відповідальність посадових осіб Банку, недопущення конфлікту інтересів;
- прозорість інформаційної політики, яку проводить Банк;
- забезпечення управління ризиками та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- усвідомлення соціальної ролі та відповідальності Банку та його працівників.

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;

о) затверджує ринкову вартість майна (у тому числі, акцій Банку) у випадках, передбачених чинним законодавством;

п) надсилає акціонерам пропозиції про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій Банку;

р) обирає членів кредитного комітету Банку;

с) визначає принципи побудови організаційної структури Банку; визначає загальні принципи та умови оплати праці в Банку, його філіях (дирекціях), відділеннях та представництвах;

т) 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, фіндування 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 Банку 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 2010 року злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення банку не відбувалось.

Керівництву банку належить 100 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 31.12.2010р. – 96,18% (письмовий дозвіл НБУ від 14.10.2005р. № 377).

Іноземним інвесторам станом на кінець дня 31.12.2010 р. належить 99,15% банку в тому числі:

- Райффайзен Інтернаціональ Банк-Холдінг АГ (Австрія)- 96,18%;

- Стейт Стріт Банк енд Траст Компані (Сполучені Штати Америки) – 0,77%;

- Іст Кепітал Ессет Менеджмент Актієболаг (Швеція)-0,59%;

- УніКредит Банк Австрія АГ (Австрія)– 0,09%;

- Зе Бенк оф Нью-Йорк Меллон (США)- 0,11%;

- УніКредит Банк АГ Німечина– 0,02%;

- інші юридичні та фізичні особи – 1,42%.

Згідно рішення Загальних Зборів акціонерів банку (Протокол №36-45 від 14.10.2009 року) з 24 листопада 2009року по 23 січня 2010року 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 становила 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, свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 21 травня 2010року. В результаті додаткового розміщення капітал Банку за 2010 рік 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 2010 рік:

- ТОВ "Ернст энд Янг" - договір АТТЕСТ-2010-00243 від 05.10.2010 р.;
- Аудиторська фірма РСМ АПК - № 6/н від 04.10.2010 р.



Керівник _____

Лавренчук В.М.

Головний бухгалтер _____

Макаренко Л.О.

25 березня 2011 року

БАЛАНС
станом на кінець дня 31 грудня 2010 року
АТ “Райффайзен Банк Аваль”

(тис. грн.)

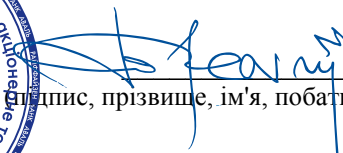
Рядок	Найменування статті	При- мітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	7 599 753	6 490 915
2	Торгові цінні папери	5	743 380	421 717
3	Кошти в інших банках	7	739 635	581 442
4	Кредити та заборгованість клієнтів	8	31 854 958	39 168 378
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	5 509 258	1 069 232
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	4 193 369	1 855 488
7	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	11	54 771	45 023
8	Інвестиційна нерухомість	12	56 299	53 019
9	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		6 299	3 812
10	Відстрочений податковий актив		704 091	771 313
11	Основні засоби та нематеріальні активи	14	3 230 805	2 973 000
12	Інші фінансові активи	15	179 439	320 291
13	Інші активи	16	229 485	294 494
14	Усього активів		55 101 542	54 048 125
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
15	Кошти банків	18	16 738 847	16 332 907
16	Кошти клієнтів	19	28 341 725	27 667 673
17	Боргові цінні папери, емітовані банком	20	10 865	190 100
18	Інші залучені кошти	21	105 910	214 387
19	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1 910	703
20	Відстрочені податкові зобов'язання		302 666	302 877
21	Резерви за зобов'язаннями	22	62 370	56 832
22	Інші фінансові зобов'язання	23	625 781	611 456
23	Інші зобов'язання	24	97 848	983 437
24	Субординований борг	25	2 372 344	2 374 696
25	Усього зобов'язань		48 660 266	48 735 068

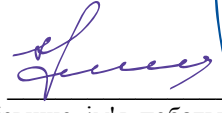
1	2	3	4	5
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
26	Статутний капітал	26	6 036 081	5 103 537
27	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(974 795)	(1 985 175)
28	Резервні та інші фонди банку	27	1 379 990	2 194 695
29	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		6 441 276	5 313 057
30	Усього власного капіталу		6 441 276	5 313 057
31	Усього пасивів		55 101 542	54 048 125



25 березня 2011 року

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

 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 2010 рік
 АТ «Райффайзен банк Аваль»

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	При- мітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		4 203 680	4 287 798
1.1	Процентні доходи	28	7 295 259	7 863 113
1.2	Процентні витрати	28	(3 091 579)	(3 575 315)
2	Комісійні доходи	29	1 337 702	1 356 697
3	Комісійні витрати	29	(186 805)	(192 819)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		61 469	38 999
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	11 575
6	Результат від торгівлі іноземною валютою		161 236	198 292
7	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	326
8	Результат від переоцінки іноземної валюти		(47 327)	(220 751)
9	Резерв під заборгованість інших банків	7	23 255	(9 106)
10	Резерв під заборгованість за наданими кредитами клієнтам	8	(2 686 687)	(5 448 241)
11	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	(3 568)	(2 037)
12	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	39 817	4 269
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	1 589	(5 047)
14	Резерви під інші активи (дебіторську заборгованість за операціями з іншими фінінструментами, іншу дебіторську заборгованість, заборгованість за іншими нарахованими доходами).	15,16	(55 301)	(54 654)
15	Резерви за зобов'язаннями	22	(7 489)	6 364
16	Інші операційні доходи	30	55 459	43 192

1	2	3	4	5
17	Адміністративні та інші операційні витрати	31	(2 828 056)	(2 657 746)
18	Дохід від участі в капіталі	11	151	1 481
19	Прибуток/(збиток) до оподаткування		69 125	(2 641 408)
20	Витрати на податок на прибуток	32	(68 380)	622 460
21	Прибуток/(збиток) після оподаткування		745	(2 018 948)
22	Чистий прибуток/(збиток)		745	(2 018 948)
23	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34	0,00	(0,08)
24	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34,35	0,00	(0,08)

25 березня 2011 року

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



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

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

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

АТ «Райффайзен банк Аваль»

за 2010 рік
(Непрямий метод)

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	При- мітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		745	(2 018 948)
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
2	Амортизація		326 306	283 816
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		2 769 059	5 512 366
4	Нараховані доходи		(1 279 990)	(1 296 525)
5	Нараховані витрати		(46 856)	(187 070)
6	Торговельний результат		222 705	(237 291)
7	Нарахований та відстрочений податок		65 941	649 213
8	Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій		0	0
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		151	0
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		(840 152)	333 194
11	Інший рух коштів, що не є грошовим		4 184 043	4 129 517
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		5 401 952	7 168 272
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами	5	(225 697)	(293 046)
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	(158 812)	879 737
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам	8	4 643 681	7 631 109
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами	15	83 303	(2 944 140)

1	2	3	4	5
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами	16	63 996	115 315
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків	18,21	(659 287)	(10 429 326)
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів	19	695 645	885 344
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком	20	(163 141)	(505 018)
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями	23	25 616	38 139
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання	22, 24	(879 964)	913 727
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		8 827 292	3 460 113
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	(12 488 993)	(1 581 939)
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	6 833 091	1 412 021
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	(48 174 285)	(29 800 604)
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	45 935 717	28 346 069
29	Придбання основних засобів	14	(372 403)	(160 100)
30	Дохід від реалізації основних засобів	14	2 434	2 449
31	Дивіденди отримані		331	
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	11	0	0
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів	11	0	0
34	Придбання асоційованих компаній	11	0	0
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	(280 393)	(39 407)
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	14	10	0
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		(8 544 491)	(1 821 511)

1	2	3	4	5
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
41	Отримані інші залучені кошти	21	0	398 500
42	Повернення інших залучених коштів	21	(106 457)	(500 766)
43	Отримання субординованого боргу	25	0	2 044 090
44	Погашення субординованого боргу	25	0	(840 346)
45	Емісія звичайних акцій	26	932 544	0
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	(50)	(941)
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів	26, 27	0	0
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		826 037	1 100 537
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
54	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		1 274 429	2 239 815
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		5 991 591	3 751 776
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1. 4	7 266 020	5 991 591

Сума рядків 24, 40, 52 не відповідає сумі рядка 54 на суму 165 591 тис. грн., що пов'язано зі змінами коштів, які розміщено на рахунках обов'язкових резервів в Національному банку України (333 733 тис. грн. – 2010 рік та 499 324 тис. грн. – 2009 рік) та які виключено з рядка 56 у відповідності до роз'яснень НБУ доведених листом від 29.12.2009 р. № 12-111/1791-24239.

25 березня 2011 року

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



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

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

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за 2010 рік

АТ “Райффайзен банк Аваль”

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	При- мітки	Належить акціонерам материнського банку				Усього власного капіталу
			статутний капітал	резервні та інші фонди банку	Нерозпо- ділений прибуток	усього	
1	2	3	4	5	6	7	9
1	Залишок на 01.01.2009року		5 103 537	1 771 493	564 913	7 439 943	7 439 943
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
3	Скоригований залишок на 01.01.2009 р.		5 103 537	1 771 493	564 913	7 439 943	7 439 943
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	80 238	0	80 238	80 238
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	0	80 238	0	80 238	80 238
4.2	Реалізований результат переоцінки	9	0	0	0	0	0
5	Основні засоби та нематеріальні активи:	9	0	(250 264)	291	(249 973)	(249 973)
5.1	Результат переоцінки	14	0	(249 973)	0	(249 973)	(249 973)
5.2	Реалізований результат переоцінки	14	0	(291)	291	0	0
5.3	Дооцінка не введених в експлуатацію нематеріальних активів	14	0	0	0	0	0
6	Результат переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії		0	0	0	0	0
7	Накопичені курсові різниці	27	0	0	0	0	0
8	Відстрочені податки	32	0	62 496	0	62 496	62 496
9	Розподіл прибутку за 2008 рік до резервних фондів		0	530 732	(530 732)	0	0
10	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	423 202	(530 441)	(107 239)	(107 239)
11	Прибуток/(збиток) за 2009рік		0	0	(2 018 948)	(2 018 948)	(2 018 948)
12	Усього доходів/(збитків), що визнані за 2009рік		0	423 202	(2 549 389)	(2 126 187)	(2 126 187)
13	Емісія акцій	26	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	9
14	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0
14.1	Викуплені	26	0	0	0	0	0
14.2	Продаж	26	0	0	0	0	0
14.3	Анулювання	26	0	0	0	0	0
15	Об'єднання компаній	44	0	0	0	0	0
16	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	35	0	0	(700)	(700)	(700)
17	Залишок на кінець дня 31.12.2009 року		5 103 537	2 194 695	(1 985 176)	5 313 056	5 313 056
18	Скоригований залишок на початок звітнього року(01.01.2010р.)		5 103 537	2 194 695	(1 985 176)	5 313 056	5 313 056
	Коригування		0	0	0	0	0
18.1	Зміна облікової політики		0	0	0	0	0
18.2	Виправлення помилок		0	0	0	0	0
19	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	195 730	0	195 730	195 730
19.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	0	242 794	0	242 794	242 794
19.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	0	0	0	0	0
19.3	Реалізований результат переоцінки	9	0	(47 064)	0	(47 064)	(47 064)
20	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	(796)	162	(634)	(634)
20.1	Результат переоцінки	14	0	(634)	0	(634)	(634)
20.2	Реалізований результат переоцінки	14	0	(162)	162	0	0
20.3	Дооцінка не введених в експлуатацію нематеріальних активів	14	0	0	0	0	0
21	Результат переоцінки інвестицій в дочірні та асоційовані компанії		0	(324)	0	(324)	(324)
22	Накопичені курсові різниці	27	0	0	0	0	0
23	Відстрочені податки	32	0	159	0	159	159
24	Розподіл прибутку за 2009 рік до резервних фондів		0	(1 009 474)	1 009 474	0	0
25	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	(814 705)	1 009 636	194 931	194 931
26	Прибуток/збиток за 2010рік		0	0	745	745	745
27	Усього доходів/(збитків), що визнані за 2010рік		0	(814 705)	1 010 381	195 676	195 676

**Звіт про сукупні прибутки та збитки
за 2010 рік**

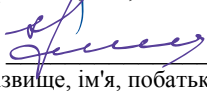
АТ “Райффайзен банк Аваль”

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1.	Прибуток/збиток за період :	745	(2 018 948)
2.	Інший сукупний прибуток /збиток в тому числі:	195 406	80 238
	- чисті прибутки/збитки від інвестиційних цінних паперів наявних для продажу ;	195 730	80 238
	- результат переоцінки інвестицій в асоційовані та дочарні компанії.	(324)	
3.	Переоцінка основних засобів (за вирахуванням податку на прибуток).	(475)	(187 477)
4.	Всього сукупний прибуток/збиток за період	195 676	(2 126 187)



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

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

25 березня 2011 року

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

ПРИМІТКА 1. ОБЛІКОВА ПОЛІТИКА

Примітка 1.1. „Основна діяльність”

В своїй діяльності банк керується Законом України "Про банки і банківську діяльність", чинним законодавством України з питань діяльності та оподаткування, діючими нормативно-правовими актами і документами Національного банку України та внутрішніми нормативними документами, основними з яких є:

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

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

Примітка 1.2. „Основи облікової політики та складання звітності”

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

Основні принципи облікової політики Банку на 2010 рік затверджені наказом № 840 від 31.12.2009 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 2010 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 2010 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.

Різниці під час складання консолідованої фінансової звітності відсутні.

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 2010 року не змінювався.

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

Примітка 1.4. “Первісне визнання фінансових інструментів”

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

-справедливою (ринковою вартістю), уключаючи витрати на операцію, і відображаються 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. Витрати на операції з придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів.

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.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі на продаж справедливую вартість яких достовірно визначити неможливо, оприбутковуються за собівартістю їх придбання.

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.

Фінансові інструменти 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.

Примітка 1.5. „Торгові цінні папери”

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

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

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

На кожну наступну після визнання дату балансу всі цінні папери, що придбані Банком, оцінюються за їх справедливою вартістю. Переоцінка цінних паперів в торговому портфелі в разі зміни їх справедливої вартості визнається через прибутки/збитки.

За справедливую вартість цінного папера в торговому портфелі Банку 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 звітно 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. Амортизація дисконту(премії) за борговими цінними паперами в торговому портфелі не здійснюється.

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.

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 рахунку 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, 6717.

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 9601, 9611 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.

"Цінні папери у портфелі Банку на продаж" обліковуються за справедливою вартістю або за собівартістю з урахуванням часткового списання внаслідок зменшення корисності на дату балансу (на перше число наступного місяця).

Переоцінка цінних паперів в портфелі на продаж в разі зміни їх справедливої вартості здійснюється за рахунками капіталу.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі на продаж, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо, відображаються на дату балансу за їх собівартістю з урахуванням зменшення їх корисності.

За борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж банк визнає процентні доходи, у тому числі процентні доходи у вигляді амортизації дисконту(премії) з використанням ефективної ставки відсотка. Від володіння цінними паперами з невизначеним доходом банк отримує доходи у вигляді дивідендів.

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.

На кожну дату балансу цінні папери в портфелі банку на продаж переглядаються на зменшення корисності. 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.

Витрати на формування резервів під зменшення корисності цінних паперів у портфелі Банку до погашення визнаються та відображаються в бухгалтерському обліку на кожну дату балансу у разі, якщо балансова вартість цінних паперів перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування за ними.

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

Примітка 1.8. „Цінні папери в портфелі банку до погашення”

Цінні папери у портфелі до погашення – боргові цінні папери, щодо яких є намір і здатність Банку утримувати їх до строку 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 справедливою вартістю до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів. В подальшому (на кожну наступну після визнання дату балансу) цінні папери до погашення обліковуються за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Банк визнає дохід та здійснює амортизацію дисконту(премії) за борговими цінними паперами не рідше одного разу на місяць із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

На кожну дату балансу боргові цінні папери в портфелі банку до погашення підлягають перегляду на зменшення їх корисності на основі аналізу очікуваних грошових потоків.

Зменшення корисності цінних паперів у портфелі банку до погашення відображається в бухгалтерському обліку шляхом формування резерву на суму перевищення балансової вартості цінних паперів над поточною вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (тобто за ефективною ставкою відсотка, розрахованою під час первісного визнання 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.).

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

Примітка 1.9. "Інвестиційна нерухомість”

Інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля або частина будівлі, або їх поєднання) утримувана (власником або лізингоодержувачем за договором про фінансовий лізинг (оренду)) з метою отримання лізингових (орендних) платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей.

Банк утримує інвестиційну нерухомість з метою отримання прибутку від надання його в оренду або від збільшення його вартості, а не для використання в адміністративних цілях та в цілях надання банківських послуг.

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.

Оцінка інвестиційної нерухомості яка проведена в 2010 році підтвердила, що її справедлива вартість відповідає ринковій.

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 зі статусу нерухомості до інвестиційної 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.

Інформація про інвестиційну нерухомість розкривається у Примітці 12 до 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 землі та незавершених капітальних інвестицій). За кожним об'єктом необоротних активів визначається вартість, яка амортизується. Амортизацію основних засобів Банк нараховує із застосуванням прямолінійного методу, який діяв на протязі 2010 року, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів. Амортизація не нараховується, якщо балансова вартість необоротних активів дорівнює їх ліквідаційній вартості. Нарахування амортизації основних засобів і нематеріальних активів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється Банком при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс). Правила нарахування амортизації та річні норми визначенні в Обліковій політиці Банку. Малоцінні матеріальні активи амортизуються 100% при введенні в експлуатацію. Мінімальний строк корисного

використання встановлений для малоцінних необоротних матеріальних активів – 2 роки, максимальний встановлений для будівель, споруд, їх структурних компонентів та передавальних пристроїв, в тому числі житлових будинків та їх частин – 50 років.

Строки корисного використання необоротних активів та норми амортизації:

- будівлі, споруди, їх структурні компоненти та передавальні пристрої, в тому числі житлові будинки та їх частини – 50 років (норма амортизації 2%);
- споруди некапітального характеру – 8 років (норма амортизації 12,5%);
- автомобільний транспорт та вузли – 6 років (норма амортизації 17%);
- меблі; побутові електричні, оптичні, електромеханічні прилади та інструменти; інше офісне обладнання, устаткування та приладдя до них – 8 років (норма амортизації 12,5%);
- електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичної обробки інформації; інформаційні системи, телефони, мікрофони та рації – 5 років (норма амортизації 20%);
- карткове обладнання – 5 років (норма амортизації 20%);
- інші основні засоби, що не увійшли до попередніх груп – 6 років (норма амортизації 17%);
- малоцінні необоротні матеріальні активи – 2 роки (норма амортизації 50%);
- гудвіл – 20 років (норма амортизації 5%).

На протязі 2010 року метод амортизації не змінювався.

Перегляд норм та строку корисного використання банк здійснює в разі проведення витрат по модернізації, реконструкції та поліпшенню основних засобів, у тому числі наприкінці кожного фінансового року. Перегляд норм та строку корисного використання призводить до вдосконалення активу, збільшення строку його корисного використання, покращення його первісних властивостей, тобто збільшують майбутню економічну вигоду від його використання. На протязі 2010 року Банк здійснював перегляд строків корисного використання основних засобів. Результати такого перегляду затверджені Наказом №234 від 22.12.2010р. та Протоколом комісії з переоцінки основних засобів. Витрати по модернізації, реконструкції та поліпшенню основних засобів включаються до їх балансової вартості в момент фактичного їх здійснення. Вартість ремонту (капітального, поточного), якщо його здійснення направлено на повернення активу його первісних властивостей та не призводить до їх поліпшення, визнаються витратами того періоду, коли вони були понесені. Такі витрати розкриваються в Примітці 31 “Адміністративні та інші операційні витрати” Звіту про фінансові результати.

Щорічно Банк проводить тестування змін справедливої вартості будинків, споруд, передавальних пристроїв, земельних ділянок. Для визначення необхідності проведення переоцінки об’єктів нерухомості, які знаходяться у власності Банку, оцінювачами Банку проводиться визначення відхилення залишкової вартості найдорожчих об’єктів.

Якщо загальна сума відхилень справедливої вартості об’єктів основних засобів від балансової вартості за даними такого тестування складає більше 10%. Банк визнає це відхилення суттєвим, і якщо воно одночасно відповідає іншим встановленим Банком критеріям суттєвості впливу вищезазначених відхилень на показники фінансової звітності Банку, в такому випадку Банк проводить переоцінку справедливої вартості об’єктів основних засобів із залученням незалежних оцінювачів. В 2010 році в регіонах проведена переоцінка будівель та споруд на суму 634 тис.грн., яку здійснили суб’єкти оціночної діяльності: Добриця С.І. (договір №29/2010 від 10.08.2010р.), ФОП Ачкалов О.М.(договори 10/10-178 від 26.07.2010р., №10/10-149 від 18.06.2010р.)

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. Термін корисного використання для нематеріальних активів визначається відповідно до їх приналежності до однієї з двох груп:

- 1 група - програмне забезпечення для обчислювальної техніки, ліцензії на використання програмного забезпечення -6 років (норма амортизації 17%);
- 2 група інші нематеріальні активи - 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 2010 року метод амортизації не змінювався.

Переоцінку первісної вартості та перегляд строків корисного нематеріальних активів на протязі звітного 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 за договорами щодо надання в оперативний лізинг основних засобів нараховуються щомісячно, відповідно до укладених договорів та відображаються в рядку 4 Примітки 30 "Інші операційні доходи". Витрати на оперативний лізинг відображені в рядку 5 Примітки 31 "Адміністративні та інші витрати" до Звіту про фінансові результати.

Примітка 1.13 "Фінансовий лізинг (оренда)"

Активи, що передаються у фінансовий лізинг (оренду), обліковуються як виданий кредит, відповідно до вимог Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 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. Витрати лізингоодержувача, що пов'язані з оформленням

договору про фінансовий лізинг(оренду), включаються до вартості активу під час його первісного визнання.

Витрати лізингодержувача на поліпшення об'єкта фінансового лізингу (оренди) (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що призводить до майбутніх економічних вигод, які первісно очікувались від його використання відображаються як капітальні інвестиції, що включаються до вартості об'єкта фінансового лізингу(оренди).

Періодом очікуваного використання об'єкта фінансового лізингу (оренди) є строк корисного використання – якщо договором передбачено перехід права власності на актив до лізингодержувача(орендаря), або коротший з двох періодів –строк лізингу (оренди), або строк корисного використання об'єкта фінансового лізингу(оренди)- якщо переходу права власності на об'єкт фінансового лізингу (оренди) не передбачено. Метод нарахування амортизації об'єкта фінансового лізингу (оренди) визначається лізингодержувачем відповідно до 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 31.12.2010 р. у Банку не було.

Примітка 1.15. "Припинена діяльність"

Припинення окремих видів банківських операцій або припинення діяльності банку в 2010 році не відбувалось.

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.

На протязі 2010 року операцій з похідними фінансовими інструментами Банк не здійснював.

Примітка 1.17. “Податок на прибуток”

У звітному році Банк продвжував сплату консолідованого податку на прибуток відповідно до Закону України “Про оподаткування прибутку підприємств”, згідно з яким ставка податку на прибуток в 2010 році не змінювалась і становила 25% оподатковуваного прибутку.

За 2010 рік банк отримав прибуток в сумі 745 тис. грн.

В звітному періоді банком визначено відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання. Розрахунок відстроченого податку на прибуток здійснювався за звітний рік за ставкою 25%.

Витрати по податку на прибуток, що відображені в бухгалтерському обліку за звітний період склали 68 380 тис. грн., які складаються з поточного податку на прибуток в сумі 1 159 тис. грн. та відстроченого податку в сумі 67 221 тис. грн..

Сум податкових збитків і невикористаних податкових пільг, пов'язаних з невизнанням відстроченого податкового активу Банк 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 податок на прибуток розкривається в Примітці 32 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).

За звітний період Загальними Зборами акціонерів рішень про викуп власних акцій не приймалося.

Протягом 2010 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.

Для амортизації дисконту/премії по фінансових інструментах використовується метод ефективної ставки відсотка. По кредитах/депозитах виданих/отриманих в попередніх звітних періодах та по яких визначити ефективну ставку відсотка не можливо, використовується прямолінійний метод.

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».

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 кожну наступну 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 31.12.2010 року. Результати переоцінки активів та пасивів в іноземній валюті відображені за балансовим рахунком 6204 „Результати від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами”.

У „Звіті про фінансові результати” доходи та витрати в іноземній валюті відображені за такими офіційними курсами НБУ:

- доходи та витрати по статтях за „методом нарахування”, - за курсом на день нарахування;

- доходи та витрати по статтях за „касовим методом”, - за курсом на день отримання доходів або сплати витрат.

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

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

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

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

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

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

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

Статті активів та зобов'язань обліковуються в розгорнутому вигляді. Протягом звітного 2010 року взаємозалік статей активів і зобов'язань балансу Банк не здійснював.

Примітка 1.22. “Звітність за сегментами”

Звітний сегмент – сегмент бізнесу, який відокремлюється для складання звітності про діяльність банку в розрізі сегментів і відповідає одному з таких критеріїв:

- дохід за сегментом становить не менше ніж 10% від загального доходу Банку (враховуючи дохід, отриманий у межах сегмента та дохід від межсегментних операцій);
- фінансовий результат сегмента (прибуток/збиток) становить не менше ніж 10% більшої з двох абсолютних величин – загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів діяльності;
- активи сегмента становлять не менше ніж 10% від загальних активів Банку;

- зовнішній дохід всіх сегментів становить не менше ніж 75% загального доходу Банку. Якщо сукупний дохід визначених сегментів менше такого рівня то здійснюється виділення додаткових сегментів з метою досягнення зазначеного рівня доходу (навіть якщо такі додаткові сегменти не відповідатимуть вищезазначеним критеріям 10% порогу).

Для визначення сегментів бізнесу Банк використовує фінансову структуру в якій виділені такі сегменти бізнесу:

- Сегмент бізнесу “Послуги корпоративним клієнтам” / Корпоративний бізнес включає продукти, що потребують індивідуального підходу і надаються переважно корпоративним клієнтам ;
- Сегмент бізнесу “Послуги фізичним особам” / Роздрібний бізнес включає стандартні продукти, які надаються згідно затверджених тарифів Банку і надаються клієнтам роздрібного бізнесу ;
- Сегмент бізнесу “Міжбанківські операції, операції з цінними паперами” включає продукти, які зорєнтовані на операції на міжбанківському ринку , операції з цінними паперами .

Сегмент бізнесу “Міжбанківські операції, операції з цінними паперами ” виділено в окремий сегмент так як даний сегмент має важливе значення для банку в цілому й інформація про нього є суттєвою.

До складу нерозподілених статей входять інші операції.

Інформація за міжсегментними операціями формується на підставі даних управлінського обліку.

Засади ціноутворення за міжсегментними операціями та основи для розподілу доходів і витрат за міжсегментними операціями визначені рядом нормативних документів Банку. Зокрема міжсегментний розподіл процентних доходів регламентують “Внутрішньобанківські правила розрахунку трансфертного процентного результату ”, затверджені рішенням Комітету з управління активами та пасивами Банку від 23.03.2007року №16/1.

Основою правил є система трансфертного ціноутворення , згідно якої всі пасиви та активи бізнес-сегментів викупаються та продаються Казначейством за певними трансфертними відсотковими ставками.

Завдяки застосуванню системи трансфертного ціноутворення відбувається :

- визначення внеску активів і пасивів у формування процентного прибутку Банку;
- визначення процентного результату діяльності бізнес-сегментів.

Визначення непроцентного результату сегментів відбувається на основі порядку взаємодії між сегментами щодо визначення та перерозподілу непроцентного результату здійснюється у відповідності до Порядку розрахунку непроцентного результату в розрізі сегментів/продуктів.

Для формування фінансової інформації в управлінській звітності за принципом відповідності усі активи, зобов’язання , доходи та витрати розподіляються на групи:

- активи, зобов’язання, доходи та витрати, які напряму відносяться до певного сегмента бізнесу шляхом класифікації фінансової інформації за операціями Банку за відповідними параметрами управлінського обліку;
- активи, зобов’язання, доходи та витрати, які напряму не відносяться до певного сегмента бізнесу. Такі активи, зобов’язання, доходи та витрати в процесі формування управлінської звітності за сегментами бізнесу відокремлюються в групу “Інші операції” (нерозподілені), які з метою складання управлінської звітності:
- підлягають повному або частковому перерозподілу на сегменти бізнесу відповідно до визначених баз та розрахованих норм розподілу;
- залишаються нерозподіленими оскільки є загальними для всіх сегментів бізнесу та відносяться до Банку в цілому.

Банк здійснює свою діяльність в одному географічному сегменті – Україна.

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 2010 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.

25 березня 2011 року



Керівник

Головний бухгалтер

Лавренчук В.М.

Макаренко Л.О.

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

Звітний рік був періодом стабілізації для українських банків після неспокійних попередніх двох років. Продовження економічного відновлення, повернення довіри до банківської системи і відсутність інших привабливих варіантів інвестицій повернули вкладників до банків. Зрештою, у середині 2010 року обсяг депозитів фізичних осіб повернувся до кризового рівня (на піку відтоку депозитів на початку 2009 року банківська система втратила майже 25% депозитів фізичних осіб). Депозити фізичних осіб зросли на 28,5% у 2010 році (порівняно зі зниженням на 1,9% минулого року). Депозити у національній валюті зростали швидше, ніж депозити в іноземній валюті (зростання на 41,6% та 17,4%, відповідно) на тлі очікувань щодо стабільного обмінного курсу та великої різниці між відсотковими ставками (дохідність гривневих депозитів на 5-6% вище, ніж дохідність валютних депозитів). В результаті частка валютних депозитів фізичних осіб знизилась з 53,3% наприкінці 2009 року до 48,5% наприкінці 2010 року. Депозити юридичних осіб у 2010 році зросли на 22,5%, що варто віднести на рахунок підвищення прибутковості корпоративного сектору (на тлі поступового відновлення економіки) та розміщення податкових облігацій (що збільшило грошові надходження компаній).

Після найбільшого спаду в 2009 році ВВП (на 14,8%), темпи економічного зростання в Україні стали одними з найбільших серед країн Східної Європи. Зростання ВВП головним чином пов'язане з відновленням внутрішнього попиту (з урахуванням зростання доходів населення і деякого пожвавлення інвестиційної діяльності), в той час як внесок чистого експорту в зростання ВВП був негативним. Серед економічних секторів, переробна промисловість, мабуть, було одним з основних драйверів зростання минулого року (зростання виробництва на 13,5%), до того ж в енергетичному секторі і роздрібній торгівлі зростання складало 9,5% і 7,6% відповідно. Випуск продукції сільськогосподарства знизився на 1% в 2010 році, що пов'язано зі зменшенням врожаю, у той час як спад у будівельній галузі скоротився до всього 5,4% порівняно зі спадом на 48,2% у 2009 році.

Рівень інфляції повернувся до однозначних цифр вперше, починаючи з 2003 року. Індекс споживчих цін виріс на 9,1% (порівняно з 12,3% у 2009 році). У першому півріччі минулого року темпи зростання інфляції стабільно знижувались на тлі слабого споживчого попиту, досягши дна наприкінці липня на рівні 6,8%. Дещо пізніше цього року інфляційний тиск почав зростати з огляду на підвищення роздрібних тарифів на газ та суттєве зниження врожайності порівняно з минулим роком. Однак, посилення адміністративного тиску на продовольчих ринках (включаючи, окрім іншого, обмеження експорту зерна, тиск уряду на виробників харчових продуктів та роздрібних торговців, дії Антимонопольного комітету) штучно знизили рівень зростання цін на продукти харчування наприкінці року. В результаті, споживча інфляція у 4 кварталі досягла рекордно низького рівня, а динаміка цін на харчові продукти в Україні була протилежною тенденціям світових продовольчих ринків. У звітному році темпи зростання цін на харчові продукти становили 10,7% (незначне зростання порівняно з 10% підвищенням минулого року). Іншим чинником зростання індексу споживчих цін, стало 50% підвищення роздрібних цін на газ у серпні, що призвело до підвищення комунальних платежів 13,8% минулого року. По суті, темпи зростання цін на комунальні послуги були також заниженим, бо уряд відклав коригування тарифів на опалення та гаряче водопостачання до 2011 року.

Значні фінансові надходження сприяли поліпшенню зовнішньоторговельного балансу України в 2010 році на тлі зниження ризиків країни і високого інтересу інвесторів до ризикованих активів ринків, що розвиваються. З іншого боку, торговий баланс погіршився на тлі пожвавлення внутрішнього попиту і зниження конкурентоздатності. Дефіцит рахунку поточних операцій склав 2,6 млрд. доларів США в 2010 році, збільшившись з 1,5% ВВП до 1,9%. З іншого боку, профіцит фінансового рахунку зріс до

7,7 млрд. дол., порівняно з дефіцитом 12 млрд. дол. минулого року, завдяки збільшенню зовнішніх запозичень (6,7 млрд. дол.) та чистому притоку прямих іноземних інвестицій (5,7 млрд. дол.). Негативним чинником залишається значний чистий попит на готівкову іноземну валюту, що у звітному році склав 7,3 млрд. дол., тим самим істотно знизивши профіцит фінансового рахунку.

Незважаючи на заявлений намір перейти до гнучкого режиму обмінного курсу, НБУ дозволяв лише незначні коливання по парі валют долар/гривня в межах 7,87-8,11. Національний банк час від часу проводив інтервенції, щоб запобігти різким змінам курсу валют, зрештою скерувавши курс долар/гривня до рівня 7,95 в кінці року. Баланс інтервенцій НБУ склав 1,3 млрд. дол. США (порівняно з дефіцитом 10,4 млрд. доларів США роком раніше). Позитивне сальдо валютних інтервенцій НБУ, два кредитні транші від МВФ і великий обсяг зовнішніх державних запозичень дозволив НБУ поповнити валові валютні резерви до 34,6 млрд. дол. станом на кінець звітного року.

Грошово-кредитна політика НБУ була зосереджена на трьох основних завданнях: зниження інфляції, стимулювання кредитної діяльності банків, і підтримка стабільного обмінного курсу. Крім цього, НБУ також зіткнувся з наполегливими закликами уряду до пом'якшення грошово-кредитної політики, в той час як МВФ, навпаки, вимагав більш жорсткої політики (показники обмеження грошової бази і чистих внутрішніх активів).

Сукупний кредитний портфель банківської системи зріс лише на 1%. Обсяг корпоративних кредитів збільшився на 7,9% завдяки росту виданих кредитів в національній валюті, що становив 13,5%, в той час як роздрібний кредитний портфель скоротився на 13%. Протягом звітного року банкам було все ще складно надавати нові позики. З одного боку, причиною цього були жорсткі вимоги щодо кредитних ризиків і високі процентні ставки. З іншого боку, попит на нові позики залишається низьким, через те український корпоративний сектор уже в значних боргах, особливо після девальвації гривні. Проте, в другій половині 2010 року з'явилися деякі ознаки відновлення кредитування, оскільки економіка стабільно росла, а процентні ставки падали: обсяги корпоративних кредитів зросли у другій половині 2010 року на 30 млрд. грн., а велика кількість банків відновила споживче кредитування. Суттєве нарощення депозитної бази та повільне зростання обсягу кредитів спричинили різке зниження показника співвідношення кредитів та депозитів, який знизився з 219% наприкінці 2009 року до 175% наприкінці звітного року., хоча він все ще вище докризового рівня, з огляду на суттєве знецінення гривні. В ситуації зі значним приростом вкладів і незначним попитом на позики з боку приватного сектору українські банки, наслідуючи світові тенденції, придбали велику кількість державних цінних паперів. В результаті, частка цінних паперів у загальних активах банківської системи зросла з 4% до 8% у 2010 році, а частка кредитів зменшилась з 67% до 59%.

ПРИМІТКА 3. “ПЕРЕХІД НА НОВІ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ ТА ТЛУМАЧЕННЯ”.

1. Стандарти, що набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2010 року або після цієї дати

Перераховані нижче нові МСФЗ та інтерпретації стали обов'язковими для застосування з 1 січня 2010 року.

КТМФЗ 17 «Розподіл негрошових активів власникам» (набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 липня 2009 року або після цієї дати). Це тлумачення надає роз'яснення, коли і яким чином має відображатися розподіл негрошових активів у вигляді дивідендів власникам.

КТМФЗ 18 «Передавання активів від клієнтів» (набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 липня 2009 року або після цієї дати). Це тлумачення роз'яснює питання обліку передавання активів від клієнтів, а саме, обставини, за якими виконується визначення активу; визнання активу і оцінка його вартості під час первісного визнання; ідентифікація послуг, що окремо ідентифікуються (одна або декілька послуг, що надаються в обмін на переданий актив); визнання виручки, а також облік передавання грошових коштів від клієнтів.

МСБО 27 «Консолідовані та окремі фінансові звіти» (переглянутий в січні 2008 року; набуває чинності для періодів, що починаються 1 липня 2009 року або після цієї дати). Переглянутий МСБО 27 вимагає, щоб компанія розподіляла сукупний на власників материнської компанії та на не контролюючі частки («частка »), навіть у тому випадку, якщо це призводить до від'ємного сальдо неконтрольованої частки. Даний МСБО має вплив на консолідовану фінансову звітність.

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» переглянутий в 2008 році; (набуває чинності для об'єднань бізнесу, дата придбання, яких відбувається в першому річному періоді, що починається 01 липня 2009 року або після цієї дати). Переглянутий МСФЗ 3 дозволяє компаніям вибирати за власним бажанням метод оцінки неконтрольованої частки: вони можуть застосовувати метод пропорційної частки компанії-покупця в чистих ідентифікованих активах придбаної компанії), що раніше застосовувався, або проводити оцінку за справедливою вартістю. придбання до об'єднань бізнесу.

2. Зміни до стандартів, що прийняті до дати набуття їх чинності

Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансових звітів”, що була випущена в травні 2010 року як частина щорічного удосконалення міжнародних стандартів фінансової звітності. Ці зміни роз'яснюють вимоги до подання та змісту звіту про власний капітал. Нові стандарти та тлумачення, які обов'язковими для річних звітів, що починаються 1 січня 2011 року або після цієї дати .

«Класифікація випуску прав на придбання акцій» – Зміна до МСФЗ 32 (випущено 8 жовтня 2009 року; (застосовується для річних періодів, що починаються 1 лютого 2010 року або після цієї дати). Ці зміни звільняють деякі пропозиції з випуску нових акцій, номінованих в іноземній валюті, від такої класифікації, як фінансові похідні інструменти.

Зміни до МСФЗ 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін» (випущений в листопаді 2009 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2011 року або після цієї дати). МСБО 24 був переглянутий в 2009 році, внаслідок чого: (а) було спрощене визначення пов'язаної сторони та уточнено його значення, а також усунені

суперечності і (б) було надане часткове звільнення від застосування вимог до надання інформації для державних компаній.

КТМФЗ 19 «Погашення фінансових зобов'язань пайовими інструментами» (набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 липня 2010 року або після цієї дати). Цей КТМФЗ роз'яснює методи обліку для тих випадків, коли компанія проводить перегляд умов боргових зобов'язань, внаслідок чого зобов'язання погашається за рахунок випуску дебітором власних пайових інструментів на користь кредитора. Прибуток або збиток відображається в прибутку або збитку і є різницею між справедливою вартістю пайових інструментів та балансовою вартістю боргу.

Зміни до КТМФЗ 14 “Передоплата на мінімальні вимоги до фінансування” (застосовуються для річних періодів, що починаються 1 січня 2011 року або після цієї дати). Ці зміни мають обмежену дію, оскільки застосовуються тільки до тих компаній, які зобов'язані здійснювати мінімальні внески для фінансування пенсійних планів з встановленими виплатами.

МСФЗ 9 “Фінансові інструменти. Класифікація та оцінка”. МСФЗ 9, випущений у листопаді 2009 року, замінює розділи МСБО 39, що відносяться до класифікації та оцінки фінансових активів. Згодом МСФЗ 9 був змінений у жовтні 2010 року. Переглянутий МСФЗ 9 охоплює класифікацію та оцінку фінансових зобов'язань. Основні відмінності стандарту такі:

- Фінансові активи повинні класифікуватися за двома категоріями оцінки:
 - оцінювані в подальшому за справедливою вартістю та оцінювані в подальшому за амортизованою вартістю;
 - інструмент в подальшому оцінюється за амортизованою вартістю тільки у тому випадку, коли він є борговим інструментом, а також бізнес-модель компанії орієнтована на утримання даного активу для цілей отримання контрактних грошових потоків, та одночасно контрактні грошові потоки за цим активом є тільки платежами за основною сумою та процентами (тобто фінансовий інструмент має тільки “базові характеристики кредиту”). Вся решта боргових інструментів повинна оцінюватися за справедливою вартістю через рахунки прибутків і збитків.
 - всі пайові інструменти повинні в подальшому оцінюватися за справедливою вартістю і пайові інструменти, що утримуються для торгівлі, оцінюватимуться та відображатимуться за справедливою вартістю через рахунки прибутків і збитків. Для решти пайових інвестицій під час первісного визнання може бути прийняте остаточне рішення про відображення нереалізованого та реалізованого прибутку або збитку від переоцінки за справедливою вартістю у складі іншого сукупного доходу, а не у складі прибутків або збитків. Доходи і витрати від переоцінки не переносяться на рахунки прибутків або збитків.
 - застосування МСФЗ 9 є обов'язковим з 1 січня 2013 року, дострокове застосування дозволяється.
 - Розкриття – Передавання фінансових активів – Зміни до МСФЗ (IFRS) 7 (випущені в жовтні 2010 року та набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2011 року або після цієї дати). Ці зміни вимагають додаткового розкриття розміру ризику, що виникає під час передавання фінансових активів. Зміни включають вимоги до розкриття інформації за класами фінансових активів, що передані контрагенту, але

обліковуються на балансі компанії, а саме: характер, вартість, опис ризиків та вигод, пов'язаних з активом.

Удосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності (випущено в травні 2010 року і набуває чинності з 1 січня 2011 року).

Удосконалення МСФЗ є поєднанням суттєвих змін та роз'яснень таких стандартів та тлумачень:

- відповідно до переглянутого МСФЗ 1 балансова вартість відповідно до тих положень бухгалтерського обліку, що діяли раніше, використовується як умовно розрахована вартість статті основних засобів або нематеріальних активів, якщо ця стаття використовувалась за операціями, що підпадають під регулювання ставок, переоцінка, що викликана певною подією, може бути використана як умовно розрахована вартість основних засобів, навіть якщо ця переоцінка проведена протягом періоду, включеного до першої фінансової звітності, підготовленої відповідно до МСФЗ;
- відповідно до переглянутого МСФЗ 3 необхідно здійснити оцінку за справедливою вартістю неконтролюючої частки участі, яка не є поточною участю або не дає утримувачу право на пропорційну частку чистих активів у разі ліквідації, надати рекомендації щодо умов виплат на основі акцій у придбаній компанії, які не були добровільно змінені в результаті об'єднання бізнесу; та вказати, що умовна винагорода під час об'єднання бізнесу, яке мало місце до дати набрання чинності переглянутим МСФЗ 3, буде відображена відповідно до вимог колишньої версії МСФЗ 3;
- переглянутий МСФЗ 7 уточнює деякі вимоги в частині розкриття інформації про характер та рівень фінансових ризиків, відмінено вимогу про розкриття балансової вартості фінансових активів умови яких були переглянуті та які в іншому разі були б простроченими або знеціненими, вимога про розкриття заставного забезпечення замінена більш загальною вимогою про розкриття його фінансового впливу;
- роз'ясніється, що компанія повинна розкривати суму заставного забезпечення, на яке звернене стягнення на звітну дату, а не суму, отриману протягом звітного періоду;
- переглянутий МСБО 27 уточнює перехідні правила відносно змін до МСБО 21, 28 і 31, обумовлених переглядом МСБО 27;
- переглянутий МСБО 34 містить додаткові приклади суттєвих подій та операцій, що підлягають розкриттю в скороченій проміжній фінансовій звітності, зміни класифікації фінансових активів, зміни умов діяльності та економічної ситуації, що впливають на справедливу вартість фінансових інструментів компанії;
- переглянуто тлумачення КТМФЗ 13, який уточнює метод оцінки справедливої вартості заохочувальних нарахунків.

Наразі управлінський персонал банку оцінює можливий вплив на результати діяльності та фінансовий стан банку застосування нових або переглянутих стандартів та тлумачень, однак Банком не здійснювався розрахунок такого впливу на 31 грудня 2010 року та 31 грудня 2009 року.

ПРИМІТКА 4. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	2 500 086	2 141 245
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	418 032	532 560
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	316 325	499 324
4	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	4 365 310	3 317 786
	- України	67 009	53 097
	- інших країн	4 298 301	3 264 689
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	7 599 753	6 490 915

Сума нарахованих доходів за коштами на кореспондентських рахунках у банках складає 4 480 тис. грн. в тому числі у банках інших країн 3 818 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	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	743 380	421 717
1.1	Державні облігації	735 853	392 755
1.2	Облігації місцевих позик	0	0
1.3	Облігації підприємств	2 701	24 136
1.4	Векселі	4 826	4 826
2	Акції підприємств	0	0
3	Усього торгових цінних паперів	743 380	421 717

В торговому портфелі банку обліковуються боргові цінні папери:

Державні облігації (ОВДП) з строками погашення з 12.01.2011 р. по 25.08.2015 р. в кількості 710 961 шт.

Облігації підприємств:

Облігації ВАТ "ЛуАЗ" серія В до 07.05.13 р. 6 338 шт.

Векселі:

Вексель ТОВ "Лотуре": 4 826 тис. грн до 15.02.2011 р. 1 шт.

Сума нарахованих доходів за борговими цінними паперами в торговому портфелі банку склала – 10 442 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 2010 рік.
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих пози	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточна ціна боргових цінних паперів (за справедливою вартістю):	735 853	0	2 701	0	738 554
1.1	Державні установи та підприємства	735 853	0	0	0	735 853
1.2	Органи місцевого самоврядування	0	0	0	0	0
1.3	Великі підприємства	0	0	2 701	0	2 701
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	4 826	4 826
3	Усього боргових цінних паперів за поточною ціною	735 853	0	2 701	4 826	743 380
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	735 853	0	2 701	4 826	743 380

Таблиця 5.3 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за 2009 рік.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Обліга- ції підпр- ємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточна ціна боргових цінних паперів (за справедливою вартістю):	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	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	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):	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	392755	0	24136	4826	421717

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	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	233 026	470 393
1.1	Короткострокові депозити	233 026	470 393
2	Кредити, надані іншим банкам:	519 786	147 507
2.1	Короткострокові	519 786	147 507
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(13 177)	(36 458)
4	Усього коштів у банках за мінусом резервів	739 635	581 442

Сума простроченої заборгованості за короткостроковими кредитами, що надані іншим банкам складає 1 866 тис. грн. та включена в рядок рядок 2.1 таблиці 7.1.

Сума нарахованих доходів за кредитами ,що надані іншим банкам склала - 1 920 тис. грн.в тому числі сума прострочених нарахованих доходів 109 тис.грн.. та включена в рядок 2.1 таблиці 7.1.

Інформація про “Кошти в інших банках”, яка розкривається в даній Примітці, відображена за рядком 3 “Кошти в інших банках” звіту Баланс.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2010 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 незнецінених	0	0	0	0
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	1 975	1 975
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	1 975	1 975
5	Інші кошти в інших банках	233 026	0	517 811	750 837
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(4 793)	0	(8 384)	(13 177)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	228 233	0	511 402	739 635

Таблиця 7.3. 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 незнецінених	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 7.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	2010 рік		2009 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	36 458	0	26 883	0
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(23 255)	0	9 106	0
3	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0	0
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0
5	Курсові різниці за резервами	(26)	0	469	0
6	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	13 177	0	36 458	0

ПРИМІТКА 8. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	0	0
2	Кредити юридичним особам	21 364 741	23 512 324
3	Кредити, що надані за операціями репо	0	0
4	Кредити фізичним особам-підприємцям	1 287 518	1 458 573
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	9 896 398	10 376 391
6	Кредити фізичним особам на поточні потреби	11 261 796	13 337 966
7	Інші кредити фізичним особам	43 289	39 273
8	Резерв під знецінення кредитів	(11 998 784)	(9 556 149)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	31 854 958	39 168 378

Сума нарахованих, але не отриманих доходів за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року складає – 2 870 006 тис. грн. в тому числі за кредитами наданими:

-юридичним особам – 852 838 тис. грн. в т.ч. прострочені – 656 670 тис. грн.

-фізичним особам – 2 017 168 тис.грн. в т.ч. прострочені 1 877 496 тис. грн.

За станом на кінець дня 31 грудня 2010 року банком сформовано резервів під нараховані, але не отримані доходи в сумі – 2 596 094 тис. грн..

За рядком 8 колонки 4 за 2009 рік уточнена сума резервів під дебіторську заборгованість за іншими фінансовими інструментами в сумі дебіторської заборгованості 47 997 тис. грн. по ВАТ Агро експорт, "Конкордія" та резервів під таку заборгованість в сумі 41 147 тис. грн., які відображені за рядками 5 та 6 відповідно в 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 4 "Кредити та заборгованість клієнтів" звіту Баланс.

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2010 рік

(тис.грн.)

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 2010 р.	0	4 081 451	0	433 094	2 389 923	2 617 746	33 935	9 556 149
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	0	841 194	0	131 707	895 776	819 326	18 591	2 706 594
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	(233 029)	0	0	(987)	(3 345)	(9 335)	(246 696)
4	Курсові різниці за резервами	0	(7 026)	0	(799)	(4 531)	(4 845)	(62)	(17 263)
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року	0	4 682 590	0	564 002	3 280 181	3 428 882	43 129	11 998 784

Сума збільшення резерву знецінення кредитів, які надані клієнтам рядок 2 колонка 10 табл.8.2 відрізняється від суми резерву під заборгованість за кредитами, що представлена у Звіті про фінансові результати за рядком 10 на суму 19 907 тис.грн. - повернення клієнтами у 2010 році списаної у попередніх роках за рахунок спеціального резерву безнадійної заборгованості за кредитам та процентними доходами.

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2009 рік

(тис.грн.)

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 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	2 522 461	0	288 392	1 635 008	1 026 495	(21 406)	5 450 950
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	(124 513)	0	0	(3 282)	(22 625)	(4 130)	(154 550)
4	Курсові різниці за резервами	0	237 453	0	7 575	41 813	43 521	2 870	333 232
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року	0	4 081 452	0	433 094	2 389 923	2 617 745	33 935	9 556 149

Уточнено дані за рядками 2 та 4 по колонкам 4 та 10 на суму відрахувань в резерви під дебіторську заборгованість за іншими фінансовими інструментами, яка розкривається в Таблиці 15.3 Примітки 15 “Інші фінансові активи”.

Сума збільшення резерву під знецінення кредитів, які надані клієнтам (рядок 2 колонка 10)таблиці 8.3 за 2009 рік відрізняється від суми резерву під заборгованість за кредитами, що представлена у Звіті про фінансові результати (рядок 10 колонка 5 на суму- 2 709 тис.грн. поверненої клієнтами безнадійної заборгованості за кредитами ,списаної у попередніх роках за рахунок спеціального резерву;

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2010 рік		2009 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	1 672	0	2 052	0
2	Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління	0	0	0	0
3	Виробництво	4 484 914	10,3%	5 061 209	10,4%
4	Нерухомість	1 648 607	3,8%	2 383 849	4,9%
5	Торгівля	9 028 089	20,6%	9 753 511	20%
6	Сільське господарство	1 875 356	4,3%	2 065 095	4,3%
7	Кредити, що надані фізичним особам	22 346 423	51,1%	25 115 368	51,7%
8	Інші	4 335 611	9,9%	4 204 881	8,7%
9	Усього:	43 720 672	100%	48 585 964	100%

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 133 070 тис.грн. кредитів наданих клієнтам – нерезидентам.

Уточнена інформація по рядках 2 та 8 колонок 5,6 за 2009 рік

Таблиця 8.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2010 рік

(тис.грн.)									
Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	0	4 062 483	0	279 944	2 257 921	2 747 195	43 270	9 390 813
2	Кредити, що забезпечені:	0	17 302 258	0	1 007 574	7 638 477	8 514 601	19	34 462 929
2.1	Гарантіями і поручительствами	0	55 181	0	0	1 223	496	0	56 900
2.2	Заставою, у тому числі:	0	17 247 077	0	1 007 574	7 637 254	8 514 105	19	34 406 029
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	245 660	0	101 797	4 511 195	3 437 581	4	8 296 237
2.2.2	Інше нерухоме майно	0	10 501 858	0	650 374	2 451 114	2 570 307	0	16 173 653
2.2.3	Цінні папери	0	1 896	0	0	119 401	27 566	0	148 863
2.2.4	Грошові депозити	0	668 692	0	740	434	1 809	0	671 675
2.2.5	Інше майно	0	5 828 971	0	254 663	555 110	2 476 842	15	9 115 601
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	0	21 364 741	0	1 287 518	9 896 398	11 261 796	43 289	43 853 742

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

Таблиця 8.6. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші Кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	0	3 823 863	0	231 353	95 860	127 805	21 716	4 300 597
2	Кредити, що забезпечені:	0	19 688 461	0	1 227 220	10 280 531	13 210 161	17 557	44 423 930
2.1	Гарантіями і поручительствами	0	306 019	0	0	398	972	1	307 390
2.2	Заставою, у тому числі:	0	19 382 442	0	1 227 220	10 280 133	13 209 189	17 556	44 116 540
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	244 402	0	107 197	5 966 418	89 976	7 924	6 415 917
2.2.2	Інше нерухоме майно	0	8 733 122	0	707 712	3 479 065	35 161	6 656	12 961 716
2.2.3	Цінні папери	0	7 081	0	0	120 039	5 883	0	133 003
2.2.4	Грошові депозити	0	888 872	0	490	580	5 776	53	895 771
2.2.5	Інше майно	0	9 508 965	0	411 821	714 031	13 072 393	2 923	23 710 133
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	0	23 512 324	0	1 458 573	10 376 391	13 337 966	39 273	48 724 527

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 2010 рік

(тис.грн.)

Рядо к	Найменування статті	Кредити юридичним особам	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
1	Поточні та незнецінені:	3 806 770	345 881	2 625 417	3 337 743	0	10 115 811
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	1 329 192	0	0	0	0	1 329 192
1.2	Нові великі позичальники	655 105	0	0	0	0	655 105
1.3	Кредити середнім компаніям	1 739 007	0	0	0	0	1 739 007
1.4	Кредити малим компаніям	83 466	0	0	0	0	83 466
1.5	Кредити фізичним особам	0	345 881	2 625 417	3 337 743	0	6 309 041
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	2 924 609	47 088	540 110	501 046	0	4 012 853
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	6 731 378	392 969	3 165 527	3 838 789	0	14 128 664
4	Прострочені, але незнецінені:	26 925	2 008	34 739	92 120	0	155 792
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	16 352	1 756	34 295	86 438	0	138 840
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	8 267	204	319	5 355	0	14 145
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	1 231	48	0	53	0	1 332
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	54	0	30	0	0	84
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	1 021	0	95	274	0	1 390
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	4 422 582	541 386	5 587 895	5 413 041	30 816	15 995 719
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	449 573	30 161	629 335	794 431	2 632	1 906 131
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	740 957	29 002	203 593	362 130	52	1 335 735
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	164 376	80 934	280 241	370 805	108	896 463
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	636 899	92 226	544 547	789 489	461	2 063 622
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	2 430 777	309 063	3 930 180	3 096 186	27 563	9 793 768
6	Інші кредити	10 183 856	351 155	1 108 238	1 917 846	12 474	13 573 569
7	Резерв під знецінення за кредитами	(4 682 590)	(564 002)	(3 280 181)	(3 428 882)	(43 129)	(11 998 784)
8	Усього кредитів	16 682 151	723 516	6 616 217	7 832 914	160	31 854 958

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування Статті	Кредити юридичним особам	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
1	Поточні та незнецінені:	4 676 333	335 671	2 672 519	4 158 865	544	11 843 932
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	2 390 599	0	0	0	0	2 390 599
1.2	Нові великі позичальники						
1.3	Кредити середнім компаніям	2 191 781	0	0	0	0	2 191 781
1.4	Кредити малим компаніям	93 953	0	0	0	0	93 953
1.5	Кредити фізичним особам	0	335 671	2 672 519	4 158 865	544	7 167 599
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	2 052 144	42 742	1 433 630	1 712 265	0	5 240 781
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	6 728 477	378 413	4 106 149	5 871 130	544	17 084 713
4	Прострочені, але незнецінені:	0	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	5 511 796	485 232	4 927 410	4 653 595	37 845	15 615 878
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	715 585	49 428	4 921 135	4 462 625	25 354	10 174 127
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	1 707 894	46 842	14	22 645	519	1 777 914
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	187 593	75 514	1 129	39 947	735	304 918
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	1 454 880	107 296	6	37 727	1 232	1 601 141
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	1 445 844	206 152	5 126	90 652	10 005	1 757 779
6	Інші кредити	11 272 051	594 928	1 342 832	2 813 241	884	16 023 936
7	Резерв під знецінення за кредитами	(4 081 452)	(433 094)	(2 389 923)	(2 617 745)	(33 935)	(9 556 149)
8	Усього кредитів	19 430 872	1 025 479	7 986 468	10 720 221	5 338	39 168 378

Уточнені дані за 2009рік по рядках 7, 8 колонок 3 та 8.

Таблиця 8.9. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2010 рік (тис.грн.)

Ря-док	Найменування статті	Кредити юридичним особам	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
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:	105 561	7 463	102 362	356 912	0	572 298
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	6 172	909	76 510	188 597	0	272 188
1.2	Інше нерухоме майно	82 250	5 234	22 835	105 538	0	215 857
1.3	Цінні папери	0	0	849	345	0	1 194
1.4	Грошові депозити	0	0	119	180	0	299
1.5	Інше майно	17 139	1 320	2 049	62 252	0	82 761
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	3 348 447	454 071	4 181 433	5 070 635	469	13 055 055
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	48 448	43 660	1 903 894	1 870 051	59	3 866 113
2.2	Інше нерухоме майно	2 366 174	278 802	1 802 671	1 628 493	0	6 076 140
2.3	Цінні папери	5 337	0	128 848	18 945	0	153 130
2.4	Грошові депозити	17 740	2	930	950	0	19 622
2.5	Інше майно	910 748	131 607	345 090	1 552 196	410	2 940 050
3	Справедлива вартість забезпечення за непростроченими, але не знеціненими кредитами	17 176 907	528 218	1 540 687	3 538 237	2 712	22 786 761
3.1	Нерухоме майно житлового призначення	113 244	60 779	829 291	1 304 850	1 761	2 309 925
3.2	Інше нерухоме майно	9 460 903	329 218	628 984	1 549 459	951	11 969 515
3.3	Цінні папери	16 188	0	12 302	2 431	0	30 921
3.4	Грошові депозити	638 658	0	325	1 109	0	640 091
3.5	Інше майно	6 947 914	138 221	69 786	680 387	0	7 836 309
	Всього	20 630 915	989 752	5 824 483	8 965 783	3 181	36 414 114

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

Таблиця 8.10. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2009 рік

(тис.грн.)

Ря- док	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фі- зичним особам- підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші Кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:	0	0	0	0	0	0
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	0	0	0	0	0
1.2	Інше нерухоме майно	0	0	0	0	0	0
1.3	Цінні папери	0	0	0	0	0	0
1.4	Грошові депозити	0	0	0	0	0	0
1.5	Інше майно	0	0	0	0	0	0
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	24 873 410	1 423 499	6 006 342	9 541 997	521	41 845 769
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	192 943	131 868	3 014 935	3 419 784	478	6 760 008
2.2	Інше нерухоме майно	14 475 773	867 451	2 398 567	3 502 056	0	21 243 847
2.3	Цінні папери	5 462	0	121 699	27 157	0	154 318
2.4	Грошові депозити	796 999	478	556	14 210	0	812 243
2.5	Інше майно	9 402 233	423 702	470 585	2 578 790	43	12 875 353

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	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	5 509 920	1 066 136
1.1	Державні облігації	5 072 044	1 057 859
1.2	Депозитні сертифікати НБУ	420 623	0
1.3	Облігації підприємств	14 256	5 348
1.4	Векселі	2 997	2 929
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	6 362	6 556
2.1	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	6 362	6 556
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(7 024)	(3 461)
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	5 509 258	1 069 232

В портфелі банку на продаж обліковуються боргові цінні папери:

Державні облігації (ОВДП) в кількості 4 913 505 штук з строками погашення з 12.01.2011р. по 25.08.2015р.

Облігації підприємств:

Облігації "Житомирський маслозавод" серія А до 18.10.2011 р. 10000 шт.

Облігації "Укргролізінг" серія А до 12.11.2012 р. 2373 шт.

Векселі:

ВАТ "Донецмент" за пред'явленням 2 шт.

ВАТ "НВО композитних матеріалів" за пред'явленням 3 шт.

Сума нарахованих доходів по цінних паперах у портфелі банку на продаж складає - 125 823 тис. грн. Сума прострочених нарахованих доходів складає- 473 тис.грн..

Цінних паперів, які були використані як застава або для операцій репо на кінець дня 31 грудня 2010 року банк немає.

Інформація про "Цінні папери у портфелі банку на продаж", яка розкривається в даній Примітці, відображена за рядком 5 "Цінні папери у портфелі банку на продаж" звіту Баланс.

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2010 рік

(тис.грн.)

Ря- док	Найменування статті	Дер- жавні облі- гації	Депозитні сертифікати НБУ	Облігації під- приємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточні та незнецінені:	5 072 044	420 623	11 359	0	5 504 026
1.1	Державні установи та підприємства	5 072 044	420 623	0	0	5 492 667
1.2	Органи місцевого самоврядування	0	0	0	0	0
1.3	Великі підприємства	0	0	11 359	0	11 359
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:						
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0	0
3	Усього поточних та не знецінених	5 072 044	420 623	11 359	0	5 504 026
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	2 897	2 997	5 894
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	2 897		2897
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	2 997	2 997
6	Інші боргові цінні папери	0	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	(2 897)	(2 997)	(5 894)
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	5 072 044	420 623	11 359	0	5 504 026

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2009 рік

(тис.грн.)

Ря- док	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підп- риємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточні та незнецінені:	1057859	0	2916	1427	1062202
1.1	Державні установи та підприємства	1057859	0	0	0	1057859
1.2	Органи місцевого самоврядування	0	0	0	0	0
1.3	Великі підприємства	0	0	2916	0	2916
1.4	Середні підприємства	0	0	0	0	0
1.5	Малі підприємства	0	0	0	1427	1427
Або альтернативне розкриття інформації щодо поточної ціни боргових цінних паперів за наявності рейтингів таких паперів:						
1.1	З рейтингом AAA	0	0	0	0	0
1.2	З рейтингом від AA– до AA+	0	0	0	0	0
1.3	З рейтингом від A– до A+	0	0	0	0	0
1.4	З рейтингом нижче A–	0	0	0	0	0
1.5	Ті, що не мають рейтингу	0	0	0	0	0
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0	0
3	Усього поточних та не знецінених	1057859		2916	1427	1062202
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	1502	1502
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	1502	1502
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	2 432	0	2 432
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	(477)	(1560)	(2037)
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	1057859	0	4871	1369	1064099

Таблиця 9.4. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Балансова вартість на 1 січня	1 069 232	862 962
2	Результат (дооцінка / уцінка) від переоцінки до справедливої вартості	242 794	80 238
3	Нараховані процентні доходи	431 689	110 728
4	Проценти отримані	127 920	95 662
5	Придбання цінних паперів	12 488 993	1 581 939
6	Реалізація цінних паперів на продаж	6 833 091	1 412 021
7	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня	5 509 258	1 069 232
8	Амортизація дисконту/премії	63 153	99 068
9	Погашено номінал	1 822 018	160 057
10	Списано за рахунок резерву	6	0
11	Переведено/отримано до /з іншого портфеля	0	0
12	Формування резервів	3 568	(2 037)

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5	6
1	БАТ "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	600	500
4	БАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів"	Управління фінансовими ринками	Україна	3 330	3 330
	Усього			5 132	5 032

ПРИМІТКА 10. ЦІННІ ПАПЕРИ В ПОРТФЕЛІ БАНКУ ДО ПОГАШЕННЯТаблиця 10.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Державні облігації	4 193 369	1 855 488
2	Облігації місцевих позик	0	0
3	Облігації підприємств	0	0
4	Векселя	3 458	5 047
5	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	(3 458)	(5 047)
6	Усього за мінусом резервів	4 193 369	1 855 488

В портфелі банку до погашення обліковуються цінні папери:

Державні облігації

Облігації міністерства фінансів України з термінами погашення з 19.01.2011р. по 25.08.2015 р.в кількості 2 843 345 шт.

Депозитні сертифікати:

Деп.сертифікати НБУ	до 13.01.2011 р.	200 шт.
Деп.сертифікати НБУ	до 11.01.2011 р.	80 шт.
Деп.сертифікати НБУ	до 06.01.2011 р.	300 шт.
Деп.сертифікати НБУ	до 05.01.2011 р.	400 шт.
Деп.сертифікати НБУ	до 10.02.2011 р.	100 шт.
Деп.сертифікати НБУ	до 04.02.2011 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 – 62 289тис. 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 6 звіту Баланс

Таблиця 10.2. Рух цінних паперів у портфелі банку до погашення

(тис. грн.)

Рядок	Рух цінних паперів	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Балансова вартість на 1 січня	1 855 488	406 668
2	Надходження	48 174 285	29 800 604
3	Погашення	45 935 717	28 346 069
4	Нараховані процентні доходи	269 917	68 730
5	Проценти отримані	208 347	69 325
6	Балансова вартість на кінець дня 31 грудня	4 193 369	1 855 488
7	Амортизація дисконту/премії	37 745	(73)
8	Формування резерву	0	5 047
9	Переведено/отримано до /з іншого портфеля	0	0

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Век-селя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 1 січня 2010 року	0	0	0	5 047	5 047
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	0	0	0	(1 589)	(1 589)
3	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року	0	0	0	3 458	3 458

Таблиця 10.4. 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	Облігац ії під- приємс тв	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	0	0	0	5 047	5 047
3	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року	0	0	0	5 047	5 047

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

Рядок	Найменування статті	2010 рік		2009 рік	
		справедлива вартість	балансова вартість за мінусом резервів	справедлива вартість	балансова вартість за мінусом резервів
1	2	3	4	5	6
1	Державні облігації	4 193 369	4 193 369	1 855 495	1 855 488
2	Облігації місцевих позик	0	0	0	0
3	Облігації підприємств	0	0	0	0
4	Векселя	0	0	0	0
5	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення	4 193 369	4 193 369	1 855 495	1 855 488

Таблиця 10.6. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери за поточною ціною та незнецінені:	4 193 369	0	0	0	4 193 369
1.1	Державні установи та підприємства	4 193 369	0	0	0	4 193 369
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	4 193 369	0	0	0	4 193 369
4	Не погашені у визначений емітентом строк, але незнеціненні 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	3 458	3 458
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	3 458	3 458
6	Інші боргові цінні папери	0	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	(3 458)	(3 458)
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	4 193 369	0	0	0	4 193 369

Таблиця 10.7. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місце- вих позик	Облігації під- при- ємств	Век- селя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери за поточною ціною та незнецінені:	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 незнеціненні 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	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	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

ПРИМІТКА 11. ІНВЕСТИЦІЇ В АСОЦІЙОВАНІ ТА ДОЧІРНІ КОМПАНІЇ

Таблиця 11.1. Інвестиції в асоційовані компанії

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
Асоційовані компанії			
1	Балансова вартість на 1 січня	2 098	1 908
2	Справедлива вартість чистих активів придбаної асоційованої компанії	0	0
3	Гудвіл, пов'язаний з придбанням асоційованої компанії	0	0
4	Частка прибутку асоційованих компаній	144	225
5	Частка в інших змінах власного капіталу асоційованої компанії	170	0
6	Дивіденди, отримані від асоційованої компанії	(72)	(35)
7	Зменшення корисності гудвілу, що пов'язаний з придбанням асоційованої компанії	0	0
8	Зменшення корисності інвестицій в асоційовані компанії	(494)	0
9	Переведення інвестицій до портфеля цінних паперів на продаж	0	0
10	Переведення інвестицій зі складу інвестицій в асоційовану компанію до складу інвестицій в дочірні компанії	0	0
11	Балансова вартість на кінець дня 31 грудня	1 846	2 098

На протязі 2010 по асоційованій компанії ЗАТ "Черкаситара" проведено:

- визнання частки банку в чистому прибутку компанії на суму-144 тис.грн.;
- визнання частки банку в змінах власного капіталу асоційованої компанії в сумі -170 тис.грн.;
- отримані дивіденди в сумі –72 тис.грн.;
- зменшення корисності інвестицій в сумі- 494 тис.грн..

За 2009 рік сума 225 тис.грн. перенесена з рядка 2 в рядок 4 за економічною суттю.

Таблиця 11.2. Загальна інформація щодо частки участі консолідованої групи та фінансових показників асоційованих та дочірніх компаній.
за 2010 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	ТОВ "Райффайзен Лізинг Аваль"	2 693 322	2 618 401	650 674	50 389	60%	Україна
2	ТОВ "Компанія з управління активами "Райффайзен Аваль"	10 825	362	1 507	(2 529)	100%	Україна
	ЗАТ "Черкаситара"	8 238	655	15 291	566	34,6	Україна
	ЗАТ "Оцетно-дріжжовий завод"	Не діє	Не діє	Не діє	Не діє	33,8	Україна
	ЗАТ "Ніжинське пиво"	924	4 793	672	(592)	55,5	Україна
3	Усього	2 713 309	2 624 211	668 144	47 834	X	X

Таблиця 11.3. Загальна інформація щодо частки участі консолідованої групи та фінансових показників асоційованих та дочірніх 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	840 019	(54 498)	60%	Україна
5	ТОВ "Компанія з управління активами "Райффайзен"	3 182	189	789	(3 507)	100%	Україна

	Аваль"						
6	ЗАТ "ВО "Лани України"*	ліквід.	ліквід.	ліквід.	ліквід.	55,5%	Україна
7	Усього	2 957 784	2 922 219	854 497	(56 959)	X	X

*На Загальних Зборах акціонерів ЗАТ ВО Лани України ,які відбулися 8.12.2009року оголошено про ліквідацію підприємства.

Таблиця 11.4. Інвестиції в дочірні компанії

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
Дочірні компанії			
1	Балансова вартість на 1 січня	42 925	42 925
2	Справедлива вартість чистих активів придбаної дочірньої компанії	0	0
3	Гудвіл, пов'язаний з придбанням дочірньої компанії	0	0
4	Частка прибутку дочірніх компаній	0	0
5	Частка в інших змінах власного капіталу дочірньої компанії	10 000	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	52 925	42 925

Балансова вартість інвестицій в асоційовані та дочірні компанії станом на 01.01.2011 року складає 54 771 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 7 "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	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок року	53 019	34 305
2	Надходження	3 280	18 388
3	Капітальні інвестиції на реконструкцію	0	0
4	Надходження шляхом об'єднання компаній	0	0
5	Переведення до активів групи вибуття	0	0
6	Вибуття	0	0
7	Переведення до категорії будівель, що займані власником	0	0
8	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0
9	Прибутки/збитки від переоцінки до справедливої вартості	0	326
10	Інше	0	0
11	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець дня 31 грудня	56 299	53 019

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 01.01.2011 року на балансі Банку обліковується двадцять один об'єкт інвестиційної нерухомості:

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

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості повною мірою базується на оцінці незалежних суб'єктів оціночної діяльності, яка проводиться в регіонах.

Банком для визначення необхідності проведення переоцінки об'єктів нерухомості, які знаходяться у власності Банку, оцінювачами Банку проводиться визначення відхилення залишкової вартості найдорожчих об'єктів.

Оцінювачі допускають наступні припущення:

- 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 2010 році в регіонах проведено тестування вартості об'єктів інвестиційної нерухомості, яке здійснили суб'єкти оціночної діяльності: Добриця С.І. (договір №29/2010 від 10.08.2010р.), ФОП Ачкалов О.М.(договори 10/10-178 від 26.07.2010р., №10/10-149 від 18.06.2010р.).

За результатами проведеного тестування встановлено, що станом на кінець дня 31 грудня 2010 року залишкова вартість по 92% об'єктів відповідає ринковим цінам і відповідно переоцінка не проводилась.

Інформація про "Інвестиційну нерухомість", яка розкривається в даній Примітці відображена за рядком 8 "Інвестиційну нерухомість" звіту Баланс.

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

Рядок	Період дії операційної оренди	(тис. грн.)	
		2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	0	0
2	Від 1 до 5 років	10 121	14 977
3	Понад 5 років	724	1 016
4	Усього платежів за операційною орендою	10 845	15 993

ПРИМІТКА 13. ГУДВІЛ.

В зв'язку з відсутністю інформації Примітка не заповнювалась.

ПРИМІТКА 14. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ.

Таблиця 14. Основні засоби та нематеріальні активи.

(тис. грн.)

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 капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансова вартість на початок 2009 року:	345 025	1 643 895	449 267	59 904	206 111	6 995	56 268	299 445	52 473	3 119 383
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	345 025	1 654 652	859 703	94 515	320 706	16 681	192 215	299 445	66 936	3 849 879
1.2	Знос на початок 2009 року	0	(10 757)	(410 436)	(34 611)	(114 595)	(9 686)	(135 948)	0	(14 463)	(730 496)
2	Надходження	583	18 679	91 144	3 503	32 284	1 624	12 282	433 508	39 407	633 015
3	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
4	Передавання	0	18 963	847	1 379	5 018	433	3 172	111 271		141 083
5	Вибуття	0	(18 963)	(847)	(1 379)	(5 018)	(433)	(3 172)	(111 271)	0	(141 083)
6	Амортизаційні відрахування	0	(37 839)	(145 850)	(14 532)	(43 218)	(1 999)	(26 899)	0	(13 479)	(283 816)
7	Відновлення корисності через фінансові результати	0	0	0	0	0	3	0	0	0	3
8	Переоцінка	(209 322)	(145 214)	0	0	0	0	0	0	0	(354 536)
8.1	Переоцінка первісної вартості	(209 322)	(40 651)	0	0	0	0	0	0	0	(249 973)
8.2	Переоцінка визнана в фінансових результатах (витрати/доходи), (дооцінка +, уцінка -)	0	(104 563)	0	0	0	0	0	0	0	(104 563)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
9	Інше	16	162	(152)	0	164	(27)	(199)	22	48	(34)
10	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	2 973 000
10.1	Первісна (переоцінена) вартість	136 546	1 625 124	1 010 541	97 721	369 960	21 160	201 945	252 654	171 005	3 886 657
10.2	Знос на кінець 2009 року	0	(11 275)	(527 160)	(41 023)	(151 679)	(10 582)	(146 530)	0	(25 407)	(913 657)
11	Надходження	0	2 467	169 457	30 226	21 965	3 698	17 214	330 800	33 813	609 640
12	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	26 822	95 080	18 012	10 601	838	2 288	(226 617)	72 976	0
13	Передавання	0	2 570	4 910	244	1 365	20	784	190	10 298	20 381
14	Переведення до активів групи вибуття	0									
15	Вибуття	0	(2 570)	(4910)	(244)	(1 365)	(20)	(784)	(190)	(10 298)	(20 381)
16	Амортизаційні відрахування	0	(37 643)	(169 494)	(15 380)	(45 045)	(2 589)	(23 524)	0	(32 631)	(326 306)
17	Переоцінка	0	(634)	0	0	0	0	0	0	0	(634)
17.1	Переоцінка первісної вартості	0	(634)	0	0	0	0	0	0	0	(634)
17.2	Переоцінка визнана в фінансових результатах (витрати/доходи), (дооцінка +, уцінка -)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Інше	0	(3 280)	788	(10)	(1328)	(539)	1	(147)	1	(4 514)
19	Балансова вартість на кінець 2010 року:	136 546	1 599 011	574 302	89 302	203 109	11 966	50 610	356 500	209 459	3 230 805
19.1	Первісна (переоцінена) вартість	136 546	1 647 774	1 233 363	139 470	392 014	23 465	212 258	356 500	262 448	4 403 835
19.2	Знос на кінець 2010 року	0	(48 763)	(659 061)	(50 168)	(188 902)	(11 499)	(161 648)	0	(52 989)	(1173030)

Інформація про “Основні засоби та нематеріальні активи”, яка розкривається в даній Примітці, відображена за рядком 11 “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 - 773 тис. грн.;

Залишкова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації для продажу немає;

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів складає 469 842 тис. грн.;

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

Вартість створених в 2010 році нематеріальних активів складає - 4 тис. грн.;

Вартість основних засобів, що прийняті в оперативний лізинг (оренду) складає - 731 554 тис. грн..

ПРИМІТКА 15. ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Таблиця 15.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	При- мітка	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за торговими операціями		440	10 001
2	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками		111 563	227 979
3	Розрахунки за конверсійними операціями		2 979	0
4	Грошові кошти з обмеженим правом користування		796	799
5	Інші, в тому числі:		187 343	150 999
	- дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами		84 584	47 997
	- дебетові суми до з'ясування та інші розрахунки		102	144
	- інша дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами		48 958	52 338
	- дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		26 764	21 045
	- інші нараховані доходи		22 635	25 175
	дебіторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами для банку		4 300	4 300
6	Резерв під знецінення		(123 682)	(69 487)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		179 439	320 291

Резерви під знецінення в сумі 123 682 тис.грн.та 69 487тис.грн.відповідно сформовані під інші фінансові активи, які розкриваються в табл.. 15.1.

Уточнено за економічною суттю суму резервів під дебіторську заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами за 2009рік, яка вказана за рядком 6 колонки 5 табл. 15.1. та розкривається в табл. 15.3 Примітки 15 яка враховувалась раніше за рядком 8 табл. 8.1. Примітки 8 “Кредити та заборгованість клієнтів”.

За рядком 4 “ Грошові кошти з обмеженим правом користування” відображається сума грошового покриття (застава за бланки дорожніх чеків компанії Американ Експрес), яке розміщено в Стандарт Чартеред Банк.

Інформація про “Інші фінансові активи”, яка розкривається в даній Примітці, відображена за рядком 12 “Інші фінансові активи” звіту Баланс.

Таблиця 15.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів
за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтам	Інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок за станом на 1 січня 2010 року	4 476	2 474	41 147	8	21 382	69 487
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом 2010 року	2 165	5 122	43 522	0	4 508	55 317
3	Списання безнадійної заборгованості	(406)	(206)	0	0	(248)	(860)
4	Курсові різниці за резервами	82	(92)	(149)	0	(103)	(262)
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року	6 317	7 298	84 520	8	25 539	123 682

Таблиця 15.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2009 рік

(тис. грн.)

Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізінг	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
2	3	4	5	6	7	8
Залишок за станом на 1 січня 2009 року	0	0	0	8	26 855	26 863
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом 2009 року	0	0	39 679	0	(1224)	38 455
Списання безнадійної заборгованості	0	0	0	0	(1234)	(1234)
Курсові різниці за резервами			1 468	0	3 935	5 403
Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року	0	0	41 147	8	28 332	69 487

Уточнено інформацію змін в резервах за 2009 рік, а саме, включено суми резервів під дебіторську заборгованість за іншими фінансовими інструментами, яка враховувалась за рядком 8 колонки 4 табл. 8.1 Примітки 8 “Кредити та заборгованість клієнтів”. Резерви за дебіторською заборгованістю за операціями з іншими фінансовими інструментами та іншими фінансовими активами враховані за рядком 6 колонки 5 табл. 15.1.

Таблиця 15.4. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	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
1	Поточна за боргованість та незначенна:	440	111 563	2 979	0	47 789	162 771
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	0	0	0	0	0	0
1.2	Нові великі клієнти	0	0	0	0	0	0
1.3	Середні компанії	0	0	0	0	0	0
1.4	Малі компанії	0	0	0	0	0	0
1.5	Інші	0	0	0	0	0	0
2	Усього поточної дебіторської за боргованості та не значеної	440	111 563	2 979	0	47 789	162 771
3	Прострочена, але не значена	0	0	0	0	0	0
3.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0
3.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0
3.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0
3.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0
3.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0
4	Заборгованість значена на індивідуальній основі:	0	0	0	0	116 919	116 919
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	309	309
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	593	593
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	116 017	116 017
5	Інша дебіторська заборгованість та інші фінансові активи	0	0	0	796	22 635	23 431
6	Резерв під значення	0	0	0	(8)	(123 674)	(123 682)
7	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	440	111 563	2 979	788	63669	179 439

Таблиця 15.5. 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		70 230	308 210
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	0	0		0	0
1.2	Нові великі клієнти	0	0		0	0
1.3	Середні компанії	0	0		0	0
1.4	Малі компанії	0	0		0	0
1.5	Інші	10 001	227 979		70 230	308 210
2	Дебіторська за боргованість, умови якої протягом року були переглянуті	0	0		0	0
3	Усього поточної дебіторської за боргованості та не знеціненої	10 001	227 979		70 230	308 210
4	Прострочена, але незнецінена	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	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	0	0		32 772	32 772
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0		809	809
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0		283	283
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0		3 032	3 032
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0		5 912	5 912
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	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)	(69 479)	(69 487)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	10 001	227 979	791	81 520	320 291

Уточнена інформація за 2009 рік по рядках 7, 8 колонок 6 та 7.

ПРИМІТКА 16. ІНШІ АКТИВИ

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	63 095	45 568
2	Передоплата за послуги	13 164	13 756
3	Дорогоцінні метали	56 454	51 312
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	45 496	1 445
5	Інше, в тому числі:	56 075	186 364
	- запаси матеріальних цінностей на складі	10 900	16 131
	- запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб	4 650	5 629
	- дебіторська заборгованість за операціями з банками	0	119 775
	- витрати майбутніх періодів	38 121	41 963
	- дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	2 404	2 866
6	Резерв	(4 799)	(3 952)
7	Усього інших активів за мінусом резервів	229 485	294 494

За рядком 4 даної Примітки обліковується майно, яке перейшло у власність банку, як заставодержателя, в сумі 45 496 тис. грн., в тому числі:

- приміщення магазину «Престиж», на суму 1 445 тис.грн. загальною площею 703,6 кв.м, за адресою проспект Миру 80, яке придбано як предмет іпотеки у ТОВ «Інтрансавтострой» для подальшої реалізації з метою погашення заборгованості по кредиту ТОВ «Інтрансавтострой».

Права власності на даний об'єкт набуто 09.02.2009року згідно свідоцтва на право власності № 257. Право власності зареєстровано в Чернігівському МБТІ 22.04.2009 року, але реєстрація була незаконно скасована Чернігівським МБТІ 30.04.2009року. Справа про незаконну відміну реєстрації в МБТІ розглядалася в суді.

07.07.2010року Київським апеляційним господарським судом скасовано рішення Господарського суду Чернігівської області та скасовано свідоцтво на право власності №257. Банком подано касаційну скаргу до Вищого господарського суду,щодо вирішення питання про право власності на вищевказане приміщення.

- автомобілі від ТОВ “Авто Профіт” на суму 44 051 тис.грн.,які обліковуються на балансі Банку за справедливою вартістю. Банком заключні договори з ТОВ “Торговий дім НІКО” та ТОВ “Райффайзен Лізінг Аваль” для реалізації автомобілів.

Банком проводиться робота по реалізації вищевказаного майна, що перейшло у власність Банку, як заставодержателя.

Інформація про “Інші активи”, яка розкривається в даній Примітці, відображена за рядком 13 “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	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	305 392	269 956
2	Депозити інших банків:	52 492	10 000
2.1	Короткострокові	52 492	10 000
2.2	Довгострокові	0	0
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	0	0
4	Кредити, отримані:	16 380 963	16 052 951
4.1	Короткострокові	164 287	0
4.2	Довгострокові	16 216 676	16 052 951
5	Прострочені залучені кошти інших банків	0	0
6	Усього коштів інших банків	16 738 847	16 332 907

Сума нарахованих процентних витрат за коштами на вимогу та депозитів інших банків складає - 540 тис. грн. та включена в рядки 1,2 Примітки 18.

Сума нарахованих процентних витрат за кредитами, що отримані від інших банків складає -1 572 тис. грн. та включена в рядок 4 Примітки 18.

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

ПРИМІТКА 19. КОШТИ КЛІЄНТІВ

Таблиця 19.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	16 439	18 734
1.1	Поточні рахунки	16 439	18 734
1.2	Строкові кошти	0	0
2	Інші юридичні особи:	11 180 821	9 262 499
2.1	Поточні рахунки	8 805 627	6 691 671
2.2	Строкові кошти	2 375 194	2 570 828
3	Фізичні особи:	17 144 465	18 386 440
3.1	Поточні рахунки	5 888 008	5 438 035
3.2	Строкові кошти	11 256 457	12 948 405
4	Усього коштів клієнтів	28 341 725	27 667 673

Сума нарахованих процентних витрат станом на кінець дня 31 грудня 2010 р. склала –191 483 тис. грн.

В тому числі:

- за коштами на вимогу суб’єктів господарювання – 17 586 тис. грн.,
 - на вимогу фізичних осіб 173 897 тис. грн.
- та включені у відповідні рядки Таблиці 19.1.

Таблиця 19.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	2010 рік		2009 рік	
		сума (тис. грн.)	%	сума (тис. грн.)	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	0	0%	40	0%
2	Центральні та місцеві органи державного управління	16 439	0,1%	18 693	0,1%
3	Виробництво	1 543 795	5,5%	1 305 030	4,7%
4	Нерухомість	464 685	1,6%	274 198	1%
5	Торгівля	2 592 366	9,1%	2 597 150	9,4%
6	Сільське господарство	1 908 869	6,7%	1 184 189	4,3%
7	Кошти фізичних осіб	17 144 465	60,5%	18 386 440	66,4%
8	Інші	4 671 106	16,5%	3 901 932	14,1%
9	Усього коштів клієнтів:	28 341 725	100%	27 667 673	100%

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

Інформація про “Кошти клієнтів”, яка розкривається в даній Примітці, відображена за рядком 16 “Кошти клієнтів” звіту Баланс.

ПРИМІТКА 20. БОРГОВІ ЦІННІ ПАПЕРИ, ЕМІТОВАНІ БАНКОМ

Таблиця 20.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Векселі	0	0
2	Єврооблігації	0	0
3	Облігації, випущені на внутрішньому ринку	10 865	190 100
4	Облігації	0	0
5	Усього	10 865	190 100

Нараховані витрати за борговими цінними паперами, що емітовані банком склали - 259 тис. грн. та включені в рядок 3 Таблиці 20.1.

Станом на 01.01.2011р. інформація по облігаціям власної емісії:

Види зовов'язань	дата випуску, серія, відсоток річних(%)	Непогашена частина боргу (тис.грн.)	Дата погашення
Облігації іменні відсоткові незабезпечені			
Облігації іменні відсоткові незабезпечені	22.01.2007р. Серія В 18%	698	22/01/2012
Облігації іменні відсоткові незабезпечені	12.11.2007р. Серія F 11%	10 167	10/11/2012
Всього:		10 865	

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 17 “Боргові цінні папери, емітовані банком” звіту Баланс.

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік		2009 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	10 865	10 865	190 100	190 100
4	Депозитні сертифікати	0	0	0	0
5	Облігації	0	0	0	0
6	Усього	10 865	10 865	190 100	190 100

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	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Консорціумні отримані кредити	0	0
2	Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	105 045	213 263
3	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	865	1 123
4	Усього	105 910	214 387

Сума нарахованих витрат по кредитах отриманих від міжнародних та інших фінансових організацій склала- 1 578 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 2010 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	978	0	978
2	Майбутні фінансові виплати	0	113	0	113
3	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів на кінець дня 31 грудня	0	865	0	865

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 18 “Інші залучені кошти” звіту Баланс.

ПРИМІТКА 22. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ

Таблиця 22.1. Резерви за зобов'язаннями за 2010 рік

(тис.грн)

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на 01.01.2010 року	49 931	0	6 901	56 832
2	Збільшення/ зменшення резерву з урахуванням переоцінки	(2 442)	0	9 931	7 489
3	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0	0
4	Курсові різниці за резервами	(1 920)	0	(31)	(1 951)
5	Залишок на кінець дня 31.12.2010 року	45 569	0	16 801	62 370

На протязі 2010 року Банком формувалися резерви:

- під зобов'язання кредитного характеру, які обліковуються на позабалансових рахунках;
- на відшкодування ймовірних втрат за юридичними ризиками по судових справах ;

Таблиця 22.2. Резерви за зобов'язаннями за 2009 рік

(тис.грн)

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на 1 січня 2009 року	47 432	0	9 557	56 989
2	Збільшення/ зменшення резерву з урахуванням переоцінки	(3 708)	0	(2 656)	(6 364)
3	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0	0
4	Курсові різниці за резервами	6 207	0	0	6 207
5	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року	49 931	0	6 901	56 832

Уточнена інформація по Таблиці 22.2 за 2009 рік по рядках 2 , 3 та 4.

Інформація про “Резерви за зобов'язаннями”, яка розкривається в даній Примітці, відображена за рядком 21 “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	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість в тому числі:		262 558	222 330
	-кредиторська заборгованість за операціями банку з фінансовими інструментами		18 056	26 261
	- кошти в розрахунках інших банків		60 356	68 192
	- кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку		184 146	127 877
2	Дивіденди до сплати		2 832	2 882
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками		265 971	289 520
4	Інші нараховані зобов'язання в тому числі:		94 420	96 724
	- інші нараховані витрати		51 814	55 527
	- кредитові суми до з'ясування		18 728	19 103
	- транзитний рахунок за іншими розрахунками		23 878	22 094
5	Усього інших фінансових зобов'язань		625 781	611 456

Сума нарахованих витрат складає – 51 814 тис. грн. в тому числі:

-нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування – 1 089 тис. грн.

-інші нараховані витрати – 50 725 тис. грн.

Інформація про “Інші фінансові зобов'язання”, яка розкривається в даній Примітці, відображена за рядком 22 “Інші фінансові зобов'язання” звіту Баланс.

ПРИМІТКА 24. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Таблиця 24.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	При- мітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток		40 067	31 309
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		176	263
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		46 097	7 660
4	Доходи майбутніх періодів		11 369	11 271
5	Інші, в тому числі:		139	932 934
	- кредиторська заборгованість за послуги		139	391
	- внески за незареєстрованим статутним капіталом		0	932 543
6	Усього		97 848	983 437

Інформація про “Інші зобов'язання”, яка розкривається в даній Примітці, відображена за рядком 23 “Інші зобов'язання” звіту Баланс.

ПРИМІТКА 25. СУБОРДИНОВАНИЙ БОРГ

Таблиця 25.1. Рух субординованого боргу.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Залишок на 1 січня	2 374 696	1 112 231
2	Залучення	0	2 044 090
3	Повернення	0	(840 345)
4	Нараховані витрати за субординованим боргом	207 020	103 350
5	Неамортизований дисконт	0	(12 782)
6	Перераховано витрат за субординованим боргом	(202 498)	(68 028)
7	Курсові різниці	(6 874)	36 180
8	Залишок на кінець дня 31 грудня	2 372 344	2 374 696

Станом на 01.01.2011 року на балансі Банку обліковуються 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 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 2010 р. склала – 40 236 тис. грн. та включена в рядок 8 таблиці 25.1.

Інформація про “Субординований борг”, яка розкривається в даній Примітці, відображена за рядком 24 “Субординований борг” звіту Баланс.

ПРИМІТКА 26. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ

Ря- док	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	Привілейо вані акції	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня 2009 року	24 199 349	2 414 935	2 683 602	5 000	0	0	5 103 537
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	0	0	0	0	0	0	0
3	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	0	0	0	0	0	0	0
4	Продаж раніше викуплених власних акцій	0	0	0	0	0	0	0
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	0	0	0	0	0	0	0
6	Дивіденди, що капіталізовані	0	0	0	0	0	0	0
7	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року	24 199 349	2 414 935	2 683 602	5 000			5 103 537
8	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	5 828 400	582 840	349 704				932 544
9	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	0	0	0	0	0	0	0
10	Продаж раніше викуплених власних акцій	0	0	0	0	0	0	0
11	Анульовані раніше викуплені власні акції	0	0	0	0	0	0	0
12	Дивіденди, що капіталізовані	0	0	0	0	0	0	0
13	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року	30 027 749	2 997 775	3 033 306	5 000			6 036 081

Інформація про “Статутний капітал”, яка розкривається в даній Примітці, відображена за рядком 26 “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 ;
- 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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Фонд переоцінки								Нак о-пиче ні курс о-ві різ-ниці	Інші	Усього резерв-них 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 порт-фелі банку на продаж	основ-ні засо-би та немате-ріальні активи	інвес-тиції в асоці-йовані ком-панії	опера-ції хед-жу-вання	цінні папери в порт-фелі банку на продаж	основ-ні засоби та немате-ріальні активи	інвес-тиції в асоці-йовані ком-панії	Опе-ра-ції хед-жу-ванн я			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Залишки на 01.01.2009 року	0	0	0	0	(81 201)	1 096 411	494	0	0	755 789	1 771 493
2	Переоцінка	0	0	0	0	80 238	(249 973)	0	0	0	0	(169 735)
3	Реалізований фонд переоцінки	0	0	0	0	0	(291)	0	0	0	0	(291)
4	Курсові різниці	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Вплив податку на прибуток	0	0	0	0	0	62 496	0	0	0	0	62 496
6	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
7	Залишок на кінець дня 31.12.2009 року	0	0	0	0	(963)	908 643	494	0	0	1 286 521	2 194 695
8	Переоцінка					242 794	(634)	(324)	0	0	0	241 836

9	Реалізований фонд переоцінки	0	0	0	0	(47 064)	(162)	0	0	0	0	(47 226)
10	Курсові різниці	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Вплив податку на прибуток	0	0	0	0	0	159	0	0	0	0	159
12	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(1 009 474)	(1 009 474)
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 31.12.2010 року	0	0	0	0	194 767	908 006	170	0	0	277 047	1 379 990

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 28 “Резервні та інші фонди банку” звіту Баланс.

ПРИМІТКА 28. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	6 547 203	7 600 356
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	397 246	128 955
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	252 792	67 923
4	Коштами в інших банках	13 242	25 172
5	Торговими борговими цінними паперами	53 212	19 691
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	15 060	12 287
9	Депозитами овернайт в інших банках	684	6 092
10	Процентними доходами за знеціненими фінансовими активами	0	0
11	Грошовими коштами та їх еквівалентами	15 820	2635
12	Заборгованістю з фінансового лізингу оренди)		0
13	Іншим		2
14	Усього процентних доходів	7 295 259	7 863 113
	Процентні витрати за:		
15	Строковими коштами юридичних осіб	(241 756)	(337 677)
16	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	(907)	(13 612)
17	Іншими залученими коштами	(4 692)	(10 419)
18	Строковими коштами фізичних осіб	(1 263 873)	(1 591 207)
19	Строковими коштами інших банків	(963 105)	(1 266 814)
20	Депозитами овернайт інших банків	(670)	(9 775)
21	Поточними рахунками	(408 216)	(240 471)
22	Кореспондентськими рахунками	(1 195)	(2 345)
23	Зобов'язаннями з фінансового лізингу оренди)	(83)	(103)
24	Інші, в тому числі:	(207 082)	(102 892)
	за субординованим боргом	(206 984)	(102 872)
	інші процентні витрати	(98)	(20)
25	Усього процентних витрат	(3 091 579)	(3 575 315)
26	Чистий процентний дохід/витрати)	4 203 680	4 287 798

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	2010 рік	2009 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:	1 337 702	1 356 697
1.1	Розрахункові операції	652 896	905 547
1.2	Касове обслуговування	505 892	277 608
1.3	Інкасація	58 780	53 296
1.4	Операції з цінними паперами	3 560	3 298
1.5	Операції довірчого управління	0	0
1.6	Доходи за позабалансовими операціями	62 733	60 846
1.7	Інші, в тому числі:	53 841	56 102
	- за операціями з банками	0	16
	- за операціями з клієнтами	53 841	56 086
2	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
3	Усього комісійних доходів	1 337 702	1 356 697
	Комісійні витрати		
4	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(186 805)	(192 819)
4.1	Розрахункові операції	(143 252)	(153 180)
4.2	Касове обслуговування	(33 152)	(14 342)
4.3	Інкасація	(1 337)	(12 294)
4.4	Операції з цінними паперами	(141)	(1 143)
4.5	Інші, в тому числі:	(8 923)	(11 859)
	- за позабалансовими операціями	(821)	(740)
	- інші комісійні витрати	(8 102)	(11 119)
5	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	0	0
6	Усього комісійних витрат	(186 805)	(192 819)
7	Чистий комісійний дохід/витрати	1 150 897	1 163 878

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.)

“Інші комісійні доходи “ в тому числі:	2010 рік	2009 рік
- за страхування кредитів	44 470	49 135
- від оренди сейфів	7 435	5 455
- інші	1 936	1 496
Усього	53 841	56 086

Розшифровка рядка 4.5 “Інші комісійні витрати” Примітки 29
”Комісійні доходи та витрати”

(тис. грн.)

“Інші комісійні витрати” в тому числі:	2010 рік	2009 рік
- комісійні витрати по документарним операціям	959	2 657
- комісійні витрати по операціях кредитного характеру	886	140
- комісійні витрати по операціях з пластиковими картками	6 070	948
- інші комісійні витрати	187	7 374
Усього	8 102	11 119

ПРИМІТКА 30. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Дивіденди	331	0
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	5 537	5 342
3	Дохід від суборенди	58	51
4	Інші, в тому числі:	49 533	37 799
	- доходи від оперативного лізингу (оренди)	3 450	3 501
	- доходи від наданих консультаційних послуг фінансового характеру	1 586	1 147
	- штрафи, пені, що отримані банком	26 172	24 012
	- інші операційні доходи	13 087	3 503
	- інші доходи	5 238	5 636
5	Усього операційних доходів	55 459	43 192

Розшифровка рядка 4 “Інші ” Примітки 30 “Інші операційні доходи”

(тис. грн.)

	2010 рік	2009 рік
“Інші операційні доходи” в тому числі:	13 087	3 503
- доходи від операцій з пластиковими картками	1 732	1 594
- дохід від продажу монет НБУ	279	163
- доходи від уступки вимоги, реєстрація вреєстрах обтяження майна	8 568	21
- доходи по надлишкам в касі	404	27
- інші операційні доходи	2 104	1 698
“Інші доходи”, в тому числі:	5 238	5 636
- доходи від переоцінки основних засобів	0	421
- доходи по страховому відшкодуванню	1 646	0
- доходи по поверненим арбітражним сумам	2 420	703
- інші доходи	1 172	4 512

Інформація про “Інші операційні доходи”, яка розкривається в даній Примітці, відображена за рядком 16 “Інші операційні доходи” Звіту про фінансові результати.

ПРИМІТКА 31. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Витрати на утримання персоналу	(1 398 185)	(1 284 423)
2	Амортизація основних засобів	(293 675)	(270 337)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(32 631)	(13 479)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(453 823)	(383 130)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(195 797)	(209 716)
6	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(11 171)	(706)
7	Професійні послуги, в тому числі:	(109 173)	(84 608)
	- витрати на інкасацію та перевезення цінностей	(27 625)	(24 924)
	- витрати на аудит	(6 578)	(7 572)
	- витрати за отриманими консультаційними послугами фінансового характеру	(74 970)	(52 112)
8	Витрати на маркетинг та рекламу	(27 218)	(33 048)
9	Витрати на охорону	(28 413)	(36 258)
10	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(128 429)	(118 517)
11	Резерви під дебіторську заборгованість за господарськими операціями	(1 012)	3 595
12	Інші, в тому числі:	(148 529)	(227 119)
	- штрафи, пені, що сплачені банком	(4 357)	(2 000)
	- інші операційні витрати	(77 426)	(54 697)
	- витрати на відрядження	(19 900)	(14 129)
	- представницькі витрати	(685)	(1 003)
	- спонсорство та доброчинність	(6 023)	(7 590)
	- інші адміністративні витрати	(19 149)	(19 957)
	- інші витрати	(20 989)	(127 743)
13	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(2 828 056)	(2 657 746)

За 2009 рік

Уточнена інформація по рядках 2, 3.

За економічною суттю з рядка 12 “Інші “виключено позицію” відрахування в резерви під заборгованість за іншими нарахованими доходами” та суму 10 689 тис.грн. перенесено в рядок 14 Звіту про фінансові результати.

Інформація про “Адміністративні та інші операційні витрати”, яка розкривається в даній Примітці, відображена за рядком 17 “Адміністративні та інші операційні витрати” Звіту про фінансові результати.

Розшифровка рядка 12 “Інші ” Примітки 31 “Адміністративні та інші операційні витрати”

	(тис. грн.)	
	2010 рік	2009 рік
“Інші операційні витрати “	77 426	54 697
Операційні витрати по процесінгу пластикових карток	41 288	36 042
Операційні витрати за послуги реєстратора	934	843
Операційні витрати по страхуванню операційних ризиків	6 926	3 638
Операційні витрати за виконавче впровадження, юридичні послуги	25	4 442
Операційні витрати по поверненню кредитів	12 848	0
Операційні витрати на оформлення ліцензій, довідок, дозволів	104	98
Операційні витрати по послугах перекладу	469	523
Операційні витрати по обслуговуванню цінного вантажу	401	97
Витрати пов’язані з реструктуризацією кредитів	7 908	0
Утримання, охорона та реалізація заставного майна	5 640	3 832
Інші операційні витрати	883	5 182
“Інші витрати” в тому числі:	20 989	127 743
Витрати на ліцензії до програмних комплексів	10 627	10 339
Витрати на утримання та благоустрій територій біля приміщень банку	2 471	4 413
Витрати по переоцінці основних засобів	0	104 983
Витрати на спортивно-оздоровчі міроприємства	204	191
Витрати по інших видах страхування	733	967
Витрати на членські внески	374	293
Обслуговування рекламоносіїв	1 823	2 135
Витрати на послуги відповідального зберігача	2 484	0
Інші витрати	2 273	4 422

ПРИМІТКА 32. ВИТРАТИ НА ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Таблиця 32.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(1 159)	0
2	Відстрочений податок на прибуток	(67 221)	622 460
3	Усього	(68 380)	622 460

Поточний податок на прибуток за 2010 рік склав- 1 159 тис. грн.,

- фактично нарахований податок на прибуток, згідно декларації –1 159 тис. грн.
- відстрочений податок на прибуток 67 221 тис. грн.

Інформація про “Витрати на податок на прибуток”, яка розкривається в даній Примітці, відображена за рядком 20 “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	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	69 125	(2 641 408)
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	17 281	(660 352)
	Коригування облікового прибутку (збитку)		
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	129 414	31 066
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	53 041	138 859
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	386 235	184 194
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	341 780	16 580
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	81 577	70 954
8	Амортизація, яка підлягає оподаткуванню	87 717	94 497
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо)	130 810	0
10	Сума податку на прибуток (збиток)	1 159	(624 074)

Таблиця 32.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2010 року	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року
1	2	3	4	5	6
1	Відстрочений податковий актив минулих років	(654 051)	130 810	0	(523 241)
2	актив/зобов'язання за цінними паперами	(10 621)	66 131	0	55 510
3	актив/зобов'язання від здійснення кредитних операцій	23 913	(115 799)	0	(91 886)
4	зобов'язання від переоцінки основних засобів	317 396	29 431	(211)	346 616
5	актив за резервами під кредитні ризики	(82 743)	(16 535)	0	(99 278)
6	зобов'язання від врегулювання безнадійної заборгованості	1 167	2 245	0	3 412
7	актив/зобов'язання за операціями з іноземною валютою	(16 649)	3 997	0	(12 652)
8	актив за іншими операціями	(46 847)	(33 059)	0	(79 906)
9	Чистий відстрочений податковий актив/зобов'язання	(468 435)	(67 221)	(211)	(401 425)
10	Визнаний відстрочений податковий актив	(771 312)	(67 221)	0	(704 091)
11	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	302 877	0	(211)	302 666

Дані рядка 11 колонки 5 даної таблиці не відповідають даним рядка 23 колонки 5 Звіту про власний капітал на суму 52 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 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2009 року	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року
1	2	3	4	5	6
1	Відстрочений податковий актив минулих років	0	(654 051)	0	(654 051)
2	актив/зобов'язання за цінними паперами	(23 873)	13 252	0	(10 621)
3	актив/зобов'язання від здійснення кредитних операцій	(109 672)	133 585	0	(23 913)
4	зобов'язання від переоцінки основних засобів	428 890	(48 900)	(62 594)	317 396
5	актив за резервами під кредитні ризики	(152 105)	69 362	0	(82 743)
6	зобов'язання від врегулювання безнадійної заборгованості	0	1 167		1 167
7	актив/зобов'язання за операціями з іноземною валютою	91 802	(108 451)	0	(16 649)
8	актив за іншими операціями	(18 423)	(28 424)	0	(46 847)
9	Чистий відстрочений податковий актив/зобов'язання	216 619	(622 460)	(62 594)	(468 435)
10	Визнаний відстрочений податковий актив	(148 852)	(622 460)	0	(771 312)
11	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	365 471	0	(62 594)	302 877

Дані рядка 11 колонка 5 даної таблиці не відповідають даним рядка 8 колонки 5 Звіту про власний капітал на суму 98 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	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам – власникам простих акцій банку		45	(2 018 248)
2	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам – власникам привілейованих акцій банку		700	(700)
3	Прибуток/(збиток) за рік		745	(2 018 948)
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	26	27 438 898	24 149 349
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	26	50 000	50 000
6	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію		0,00	(0,08)
7	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,00	(0,08)
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.

Дані про чистий прибуток/збиток, скоригований прибуток/збиток на одну просту акцію відображені за рядками 23,24 відповідно Звіту про фінансові результати .

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

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам банку: - власникам простих акцій - власникам привілейованих акцій	45 700	(2 018 248) (700)

Сума 700 тис.грн. відображена за рядком 17 колонок 6,7 та 9 “Звіту про власний капітал”.

ПРИМІТКА 35. ДИВІДЕНДИ

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік		2009 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	2 797	85	3 048	75
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	0	0	0	700
3	Дивіденди, виплачені протягом року	(46)	(4)	(251)	(690)
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	2 751	81	2 797	85
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	0	0	0	0,01

ПРИМІТКА “РАХУНКИ ДОВІРЧОГО УПРАВЛІННЯ” ЗА 2010 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 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Міжбанківські операції та операції з цінними паперами	інвестиційна банківська діяльність	інші операції (нерозподілені)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	4 094 415	3 759 201	883 437	8 052	181 029	0	8 926 134
2	Доходи від інших сегментів	8 876	7 264	0	0	3 582	(19722)	0
3	Усього доходів	4 103 291	3 766 465	883 437	8 052	184 611	(19722)	8 926 134

В 2010 році Банком прийнято рішення про виділення в окремий сегмент

“ Міжбанківські операції та операції з цінними паперами” і відповідно за 2009 рік надається порівняльна оновлена інформація в Таблицях 36.4., 36.5., 36.6 до Примітки 36 “Звітні сегменти”.

Таблиця 36.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Міжбанк івські операції та операції з цінними паперами	інвестиційна банківська діяльність	інші операції (нерозподілені)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	3 481 297	3 074 782	748 056	0	0	(8 876)	7 295 259
2	Комісійні доходи	622 003	690 245	34 094	0	0	(8 640)	1 337 702
3	Інші доходи	0	1 430	101 287	8 052	184 610	(2 207)	293 172
4	Усього доходів	4 103 300	3 766 457	883 437	8 052	184 610	(19722)	8 926 134
5	Процентні витрати	(556 672)	(1 366 132)	(970 568)	0	(207 082)	8 876	(3 091 579)
6	Комісійні витрати	(67 126)	(74 307)	(10 638)	0	(43 374)	8640	(186 805)
7	Інші витрати	0	0	0	0	(5 580 831)	2 207	(5 578 624)
8	Усього витрат	(623 798)	(1 440 439)	(981 206)	0	(5 831 288)	19 722	(8 857 008)
9	Результат сегмента	3 479 501	2 326 018	(97 769)	8 052	(5 646 677)	0	69 125
10	Нерозподілені доходи	0	0	0	0	0	0	0
11	Нерозподілені витрати	0	0	0	0	0	0	0
12	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	0	0	0	0	0	0	0
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	0	0	0	0	0	0	69 125
14	Витрати за податком на прибуток	0	0	0	0	0	0	68 380
15	Прибуток/(збиток)	0	0	0	0	0	0	745

Таблиця 36.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанківські операції та операції з цінними паперами	інвестиційна банківська діяльність	інші операції (нерозподілені)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	0	0	0	0	0	0	0
2	Інші активи сегментів	17 410 022	14 444 936	15 551 740	0	3 469 548	0	50 876 246
3	Усього активів сегментів	17 410 022	14 444 936	15 551 740	0	3 469 548	0	50 876 246
4	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0	0	54 771	0	0	54 771
5	Поточні та відстрочені податкові активи	0	0	0	0	0	0	710 391
6	Інші нерозподілені активи	0	0	0	56 299	3 403 836	0	3 460 135
7	Усього активів	17 410 022	14 444 936	15 551 740	111 070	6 873 384	0	55 101 543
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	0	0	0	0	0	0	0
9	Інші зобов'язання сегментів	11 302 305	17 144 466	16 749 712	0	2 998 990	0	48 195 473
10	Усього зобов'язань сегментів	11 302 305	17 144 466	16 749 712	0	2 998 990	0	48 195 473
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	0	0	0	0	0	0	304 577
12	Інші нерозподілені зобов'язання	0	0	0	0	160 218	0	160 218
13	Усього зобов'язань	11 302 305	17 144 466	16 749 712	0	3 159 208	0	48 660 268
	Інші сегментні статті :							
14	Капітальні інвестиції	0	0	0	0	344 134	0	344 134
15	Амортизаційні відрахування	0	0	0	0	326 306	0	326 306
16	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	(2 013 076)	(1 342 050)	(10 138)	0	(81 443)	0	(3 446 707)
17	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	0	0	195 730	0	0	0	195 730
18	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	389 119	259 413	31 887	0	17 151	0	697 570

19	Інші негрошові доходи/(витрати), в тому числі:	0	0	0	0	0	0	0
	нараховані доходи за вирахуванням резервів	0	0	0	0	0	0	493 100
	нараховані витрати						0	287 482
	резерви під активи	(1 623 957)	(1 082 637)	21 749	0	(64 292)	0	(2 749 137)
	результат від переоцінки іноземної валюти	0	0	0	0	0	0	(47 327)
	амортизація дисконту	0	0	0	0	0	0	679 736
	амортизація премії	0	0	0	0	0	0	3 712

Таблиця 36.4. 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	Міжбанківські операції та операції з цінними паперами	інвестиційна банківська діяльність	інші операції (нерозподілені)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	4 781 715	4 114 206	364 310	1 481	48 914	0	9 310 626
2	Доходи від інших сегментів	8 739	8 385	0	0	2 931	(20 055)	0
3	Усього доходів	4 790 454	4 122 591	364 310	1 481	51 845	(20 055)	9 310 626

В 2010 році Банком прийнято рішення про виділення в окремий сегмент

“ Міжбанківські операції та операції з цінними паперами” і відповідно за 2009 рік надається порівняльна оновлена інформація в Таблицях 36.4., 36.5., 36.6 до Примітки 36 “Звітні сегменти”.

Таблиця 36.5. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядо к	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції та операції з цінними паперами	інвестиційна банківська діяльність	інші операції (нерозподілені)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	4 053 230	3 555 863	262 757	0	2	(8 739)	7 863 113
2	Комісійні доходи	737 224	566 728	62 554	0	0	(9 809)	1 356 697
3	Інші доходи	0	0	38 999	1 481	51 843	(1 507)	90 816
4	Усього доходів	4 790 454	4 122 591	364 310	1 481	51 845	(20 055)	9 310 626
5	Процентні витрати	(491 160)	(1 693 744)	(1 292 546)	0	(106 604)	8 739	(3 575 315)
6	Комісійні витрати	(78 995)	(52 269)	(1 143)	0	(70 221)	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)	(1 293 689)	0	(8 362 232)	20 055	(11 952 034)
9	Результат сегмента	4 220 299	2 376 578	(929 379)	1 481	(8 310 387)	0	(2 641 408)
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	(2 641 408)
14	Витрати за податком на прибуток	0	0		0	0	0	622 460
15	Прибуток/(збиток)	0	0		0	0	0	(2 018 948)

У відповідності до листа НБУ від 22.12.2008 р. №12-111/1538-18226 у рядках 13,14 заповнюється інформація тільки у графі 9 "Усього".

Таблиця 36.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2009 рік

(тис.грн.)

Ря - до к	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Вил учен ня	
		послуги корпоративн им клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції та операції з цінними паперами	інвестиційн а банківська діяльність	інші операції (нерозпод ілені)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	0	0		0	0	0	0
2	Інші активи сегментів	20 356 351	18 812 027	7 246 465	0	3 492 621	0	49 907 464
3	Усього активів сегментів	20 356 351	18 812 027	7 246 465	0	3 492 621	0	49 907 464
4	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0	0	45 023	0	0	45 023
5	Поточні та відстрочені податкові активи	0	0	0	0	0	0	775 125
6	Інші нерозподілені активи	0	0	0	53 019	3 267 494	0	3 320 513
7	Усього активів	20 356 351	18 812 027	7 246 465	98 042	6 760 115	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	0
9	Інші зобов'язання сегментів	9 281 233	18 386 440	16 591 199	0	3 132 347	0	47 391 219
10	Усього зобов'язань сегментів	9 281 233	18 386 440	16 591 199	0	3 132 347	0	47 391 219
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	0	0	0	0	0	0	303 580
12	Інші нерозподілені зобов'язання	0	0	0	0	1 040 269	0	1 040 269
13	Усього зобов'язань	9 281 233	18 386 440	16 591 199	0	4 172 616	0	48 735 068
	Інші сегментні статті	0	0	0	0	0	0	0
14	Капітальні інвестиції	0	0	0	0	433 508	0	433 508
15	Амортизаційні відрахування	0	0		0	283 816	0	283 816
16	Зменшення корисності, що	(2 403 466)	(3 605 200)		0	(48 432)	0	(6 096 569)

	відображається у фінансових результатах			(39 471)				
17	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	0	0	80 238	0	0	0	80 238
18	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	207 215	310 823	23 281	0	42 884	0	584 203
19	Інші негрошові доходи/(витрати), в тому числі:	0	0	0	0	0	0	0
	- нараховані доходи	0	0		0	0	0	481 253
	- нараховані витрати	0	0		0	0	0	325 021
	- резерви під активи	(2 196 251)	(3 294 377)	(16 190)	0	(5 548)	0	(5 512 366)
	- результат від переоцінки іноземної валюти	0	0	0	0	0	0	(220 750)
	- амортизація дисконту	0	0	0	0	0	0	1 372 493
	- амортизація премії	0	0	0	0	0	0	4 963

У відповідності до листа НБУ від 22.12.2008р. №12-111/1538-18226 у рядках 5,11 заповнюється інформація тільки у графі 9 "Усього".

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) – 12,09% (нормативне значення нормативу H_7 не більше 25%).
- Норматив великих кредитних ризиків (H_8) 23,04% (максимальне значення нормативу H_8 не більше 800%).
- Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (H_9) – 0,16% (максимальне значення нормативу H_9 не більше 5%).
- Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (H_{10}) – 2,93% (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 RBI . 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. Управлінням ринкових та операційних ризиків щоденно проводиться моніторинг та аналіз відкритої позиції Банку за валютами та дорогоцінними металами. Окрім цього для запобігання надмірних втрат внаслідок 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 встановлено обмеження на накопичені прибутки/збитки за валютними операціями та переоцінкою відкритої валютної позиції.

Операційний ризик

Операційний ризик Банку – це імовірність виникнення збитків Банку внаслідок неадекватності або збоїв внутрішніх процесів, впливу людського фактору, збоїв і помилок у системах, а також впливу зовнішніх подій. До цієї категорії належать всі види шахрайств, юридичний ризик і не належить стратегічний та репутаційний ризик. У разі збоїв в системі внутрішнього контролю операційний ризик може призвести до фінансових збитків мати правові чи регулятивні наслідки або спричинити шкоду репутації.

В управлінні операційними ризиками Банк керується "Стандартизованим підходом" Basel II, який є єдиним загальним підходом групи Райффайзен Банк Інтернешнл.

З метою ефективного управління операційними ризиками в Банку створено Комітет з управління операційними ризиками. Діяльність Комітету спрямована на формування та контроль за дотриманням принципів управління операційними ризиками, попередження, протидію шахрайствам.

Концепція контролю, моніторингу і своєчасного реагування на потенційні ризики є ефективним інструментом управління ризиками. Контролі включають в себе ефективний розподіл обов'язків, прав доступу, процедур авторизації, навчання персоналу та процедури оцінки ризиків.

В банку впроваджена система управління інцидентами операційних ризиків, в рамках якої:

- Призначено відповідальних осіб (менеджерів операційних ризиків);
- Налагоджено функціонування «Гарячої лінії», яка дозволяє працівникам та клієнтам Банку повідомляти про факти та підозри на інциденти ризику;
- Впроваджено централізовану базу даних ROCO, до якої на щоденній основі вноситься інформація про інциденти / збитки та потенційні збитки/загрози.

Банком проводиться на щорічній основі експертна оцінка операційних ризиків. За результатами якої, приймаються рішення про здійснення відповідних заходів мінімізації та попередження операційних ризиків.

Для покращення контролю, відслідковування, прогнозування, раннього попередження настання операційної події Банк застосовує систему ключових індикаторів ризику (KPI), встановлює їх порогові значення, проводить тестування їх чутливості до ризику.

З метою відшкодування можливих втрат внаслідок реалізації інцидентів операційного ризику:

- Банком укладено договір добровільного страхування операційних ризиків (BBB страхування);
- Здійснюється формування резервів під юридичні ризики.

Рівень операційних ризиків знижений завдяки комплексу заходів, що включає: впровадження системи управління інцидентами операційних ризиків; аналіз та моніторинг процесів, продуктів в частині управління операційними ризиками; навчання персоналу та підвищення обізнаності про операційні ризики в цілому; контроль за дотриманням працівниками Банку нормативних документів.

Таблиця 37.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	На 01.01.2011 року				На 01.01.2010 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	1 087	1	0	1 086	685	1	0	684
2	Канадський доллар	808	628	0	180	3 951	586	0	3 365
3	Чеська крона	187	1	0	186	677	14	0	663
4	Датська крона	424	0	0	424	1 607	38	0	1 569
5	Угорський форинт	529	54	0	475	570	60	0	510
6	Японська єна	70 727	102 302	0	(31 575)	49 341	185	0	49 156
7	Латвійський лат	22	0	0	22	24	0	0	24
8	Литовський літ	33	0	0	33	39	0	0	39
9	Молдовський лей	0	1	0	(1)	12	1	0	11
10	Норвезька крона	207	0	0	207	90	56	0	34
11	Шведська крона	217	0	0	217	280	243	0	37
12	Швейцарський франк	2 239	3 551	0	(1 312)	8 372	10 842	0	(2 470)
13	Туркменський манат	16	19	0	(3)	16	20	0	(4)
14	Англ. фунт стерлінгів	11 848	10 158	0	1 690	7 637	6 417	0	1 220
15	Долар США	21 528 081	27 373 058	0	(5 844 977)	25 486 954	29 038 768	0	(3 551 814)
16	Золото	42 563	9 654	0	32 909	40 993	8 345	0	32 648
17	Срібло	14 041	0	0	14 041	9 516	782	0	8 734
18	Платина	291	0	0	291	803	0	0	803
19	Білоруський рубль	348	99	0	249	1 027	5	0	1 022
20	ЄВРО	2 483 343	2 425 136	0	58 207	3 141 992	3 255 131	0	(113 139)
21	Польські злоти	1 245	283	0	962	1 343	584	0	759
22	Російський рубль	332 849	318 112	0	14 737	132 028	87 349	0	44 679
23	Усього	24 491 104	30 243 057	0	(5 751 953)	28 899 049	32 403 294	0	(3 504 245)

Таблиця 37.2. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на 01.01.2011 року, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими (тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	На 01.01.2011 року	
		вплив на прибуток/(зб иток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4
1	Зміцнення долара США на 0,40%	(186 144)	(186 144)
2	Послаблення долара США на 0,43%	200 105	200 105
3	Зміцнення євро на 1,97%	12 124	12 124
4	Послаблення євро на 1,86%	(11 447)	(11 447)
5	Зміцнення російського рубля на 2,03%	78	78
6	Послаблення російського рубля на 1,50%	(58)	(58)

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	На 01.01.2010 року	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4
1	Зміцнення долара США на 4,43%	(157 164)	(157 164)
2	Послаблення долара США на 4,36%	154 638	154 638
3	Зміцнення євро на 5,08%	(5 847)	(5 847)
4	Послаблення євро на 4,98%	5 735	5 735
5	Зміцнення російського рубля на 6,23%	2 798	2 798
6	Послаблення російського рубля на 6,90%	(3 096)	(3 096)

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс 2010 року	
		вплив на прибуток/(зби- ток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4
1	Зміцнення долара США на 0,34%	(19 934)	(19 934)
2	Послаблення долара США на 0,34%	19 934	19 934
3	Зміцнення євро на 0,46%	270	270
4	Послаблення євро на 0,46%	(270)	(270)
5	Зміцнення російського рубля на 0,03%	5	5
6	Послаблення російського рубля на 0,03%	(5)	(5)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс 2009 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4
1	Зміцнення долара США на 0,35%	(12 263)	(12 263)
2	Послаблення долара США на 0,35%	12 263	12 263
3	Зміцнення євро на 2,14%	(2 416)	(2 416)
4	Послаблення євро на 2,14%	2 416	2 416
5	Зміцнення російського рубля на 4,44%	1 984	1 984
6	Послаблення російського рубля на 4,44%	(1 984)	(1 984)

Таблиця 37.4. Загальний аналіз відсоткового ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	2009 рік						
1	Усього фінансових активів	15 892 682	9 497 759	4 554 413	16 570 396	3 392 215	49 907 464
2	Усього фінансових зобов'язань	19 807 581	11 883 266	2 792 311	11 495 528	1 412 533	47 391 219
3	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
	2010 рік						
4	Усього фінансових активів	18 886 366	10 204 684	4 453 946	17 095 356	179 441	50 819 793
5	Усього фінансових зобов'язань	20 636 464	13 099 353	8 033 657	5 800 218	625 781	48 195 473
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2010 року	(1 750 098)	(2 894 669)	(357 971)	11 295 138	(446 340)	2 624 320

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, євро, російських рублів, японських йєн. Окрім того, встановлено ліміт на загальну чутливість до коливання процентних ставок.

Таблиця 37.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	На 01.01.2011 року				На 01.01.2010 року			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Торгові боргові цінні папери	6,42	0,00	0,00	0,00	8,35	0,00	0,00	0,00
3	Кошти в інших банках	4,53	1,23	0,00	0,00	6,67	4,33	0,00	0,53
4	Кредити та заборгованість клієнтів	16,22	11,12	9,86	0,00	19,87	11,6	10,68	1,75
5	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	9,82	0,00	0,00	0,00	12,17	0,00	0,00	0,00
6	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	9,22	0,00	0,00	0,00	9,5	0,00	0,00	0,00
7	Інші активи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Зобов'язання								
8	Кошти банків	1,43	5,47	1,97	0,00	2,41	5,64	1,81	0,00
9	Кошти клієнтів:	6,43	4,35	1,63	0,00	9,53	8,12	4,00	0,02
9.1	Поточні рахунки	3,47	2,04	0,97	0,00	3,62	4,39	1,81	0,03
9.2	Строкові кошти	11,96	5,17	2,26	0,00	18,43	9,35	5,44	0,00
10	Боргові цінні папери, емітовані банком	11,45	0,00	0,00	0,00	11,96	0,00	0,00	0,00
11	Інші залучені кошти	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12	Інші зобов'язання	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	Субординований борг	0,00	8,45	0,00	0,00	0,00	5,98	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 2011 року становила 39,744 тис. грн., на 1 січня 2010 року – 30,972 тис. грн.

Географічний ризик

Таблиця 37.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	3 301 452	4 298 301	0	7 599 753
2	Торгові цінні папери	743 380	0	0	743 380
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	506 763	4 914	227 958	739 635
5	Кредити та заборгованість клієнтів	31 766 998	4 855	83 105	31 854 958
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	5 509 258	0	0	5 509 258
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	4 193 369	0	0	4 193 369
8	Інші фінансові активи	175 663	3 771	5	179 439
9	Усього фінансових активів	46 196 884	4 311 842	311 068	50 819 793
10	Нефінансові активи	4 266 730	15 020	0	4 281 750
11	Усього активів	50 463 613	4 326 862	311 068	55 101 543
	Зобов'язання				
12	Кошти банків	260 876	16 341 892	136 079	16 738 847
13	Кошти клієнтів	28 088 391	135 581	117 753	28 341 725
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	672	10 140	53	10 865
15	Інші залучені кошти	865	105 045	0	105 910
16	Інші фінансові зобов'язання	619 681	5 963	137	625 781
17	Субординований борг	0	2 372 344	0	2 372 344
18	Усього фінансових зобов'язань	28 970 486	18 970 965	254 022	48 195 473
19	Нефінансові зобов'язання	445 309	23	19 463	464 795
20	Усього зобов'язань	29 415 795	18 970 988	273 485	48 660 268
21	Чиста балансова позиція	21 47 818	(14 644 126)	37 583	6 441 275
22	Зобов'язання кредитного характеру	4 793 577	104 668	70 137	4 968 382

Таблиця 37.7 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

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 2010 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	306 497	398 085	6 467 215	9 604 944	0	16 776 741
2	Кошти клієнтів:	18 171 586	4 133 216	5 760 984	28 520	7 044	28 101 351
2.1	Фізичні особи	9 162 410	2 382 590	5 570 727	21 909	6 830	17 144 466
2.2	Інші	9 009 176	1 750 627	190 257	6 612	215	10 956 886
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	10 865	0	10 865
4	Інші залучені кошти	2 438	2 384	100 535	554	0	105 910
5	Субординований борг	40 236	0	0	557 319	1 774 790	2 372 344
6	Інші фінансові зобов'язання	545 053	0	80 085	642	0	625 780
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	165 173	517 705	772 967	142 225	11 616	1 609 686
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	0	0	0	0	0	0
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	19 230 984	5 051 390	13 181 785	10 345 068	1 793 449	49 602 677

Таблиця 37.9 „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

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 2010 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	7 599 753	0	0	0	0	7 599 753
2	Торгові цінні папери	743 380	0	0	0	0	743 380
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	689 635	0	50 000	0	0	739 635
5	Кредити та заборгованість клієнтів	3 742 543	4 195 322	5 543 027	9 688 897	8 685 171	31 854 959
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	605 108	615 885	1 585 791	2 696 114	6 360	5 509 258
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	1 031 368	572 546	879 578	1 709 877	0	4 193 369
8	Інші фінансові активи	178 643	0	796	0	0	179 439
9	Усього фінансових активів	14 590 429	5 383 753	8 059 192	14 094 888	8 691 531	50 819 793
	Зобов'язання						
10	Кошти в інших банках	306 497	398 085	6 406 859	9 627 406	0	16 738 847
11	Кошти клієнтів	18 201 927	4 149 169	5 951 426	32 159	7 044	28 341 725
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	10 865	0	10 865
13	Інші залучені кошти	2 437	2 384	100 535	554	0	105 910
14	Інші фінансові зобов'язання	545 054	0	80 085	642	0	625 781
15	Субординований борг	40 235	0	0	557 319	1 774 790	2 372 344
16	Усього фінансових зобов'язань	19 096 150	4 549 638	12 538 905	10 228 945	1 781 834	48 195 472

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(4 505 721)	834 115	(4 479 713)	3 865 943	6 909 697	2 624 321
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(4 505 721)	(3 671 606)	(8 151 319)	(4 285 376)	2 624 321	0

Таблиця 37.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2009 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	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	111 710	1 314	1 069 232
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення		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

1	2	3	4	5	6	7	8
	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	

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 кінець дня 31 грудня 2010 року норматив достатності капіталу Банку становив 16,91% та перевищував встановлений законодавством мінімальний норматив.

Таблиця 38.1. Структура регулятивного капіталу

(тис.грн.)

Ря- док	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
	Основний капітал	4 781 443	4 843 089
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	3 002 775	2 419 935
1.1.2	Внески за незареєстрованим статутним капіталом	0	932 543
1.2.	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	3 310 354	3 970 123
1.2.1.	Дивіденди, що направлені на збільшення статутного капіталу	0	0
1.2.2	Емісійні різниці	3 033 306	2 683 602
1.2.3.	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	277 048	1 286 521
1.3.	Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років)	1 531 686	2 479 513
1.3.1.	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	209 459	145 599
1.3.2.	капітальні вкладення у нематеріальні активи	312 754	187 589
1.3.3.	Розрахунковий збиток (Рпр/з)	0	2 146 325
1.3.4.	Збитки минулих років	1 009 473	0
	Додатковий капітал	3 178 351	1 929 707
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)	77 891	106 719
1.5.	Результат переоцінки основних засобів	679 289	631 391
1.6.	Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	38 535	0
1.7.	Прибуток минулих років	33 934	33 772
1.8.	Субординований борг, що враховується до капіталу	2 348 702	1 157 825
	Відвернення (В)	62 132	53 229
1.9.	сума вкладень у капітал асоційованих та дочірніх установ, а також вкладень установ у розмірі 10 і більше відсотків їх статутного капіталу	54 771	45 023
	Усього регулятивного капіталу	7 897 662	6 719 567

Уточнена інформація за 2009 рік(колонка 4), яка розрахована на підставі даних місячного балансу за грудень 2009 року.

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Капітал першого рівня	5 418 464	5 364 915
2	Капітал другого рівня	2 924 337	2 951 882
3	Капітал третього рівня	0	0
4	Всього капітал	8 342 801	8 316 797

Інформація щодо структури капіталу розрахована відповідно до вимог Базель I. Уточнені дані за 2009 рік.

ПРИМІТКА 39. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ БАНКУ

Інформація про події, які відбулися за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року і містять додаткову інформацію про діяльність та фінансовий стан банку, зокрема таку:

▪ Розгляд справ в суді станом на кінець дня 31.12.2010 року:

Протягом 2010 року в провадженні юридичних підрозділів Банку перебувало 188 судових справ за позовами до Банку та вимогами на загальну суму 48 520 тис. грн., з яких судами :

- розглянуто та задоволено 14 позовів на загальну суму 775 тис. грн.
- розглянуто та залишено без задоволення 47 позовів на загальну суму 7 370 тис. грн.
- припинено провадження по 30 справах, сума вимог за якими склала 4 280 тис. грн..

За рішеннями судів, прийнятими на користь позивачів та які набрали чинності, Банком фактично сплачено 710 тис.грн..

За позовами до Банку перебувало 97 судових справ, по яких рішення у справах не прийнято. Загальна сума вимог за цими позовами складає 36 080 тис.грн..

В провадженні підрозділів по роботі з проблемними кредитами юридичних осіб перебувало на етапі судового впровадження 627 кредитів на загальну суму боргу 1 600 000 тис. грн.. За цими проблемними позичальниками в судах всіх інстанцій триває розгляд 728 справ на загальну суму позовних вимог 2 800 000 тис. грн.. в т.ч. 486 справ на суму 2 000 000 тис.грн.- позови Банку до боржників, 242 справи на суму 820 000 тис.грн.- позови боржників до Банку.

За звітний рік за заявами Банку було відкрито 763 виконавчих проваджень на загальну суму вимог 1 124 600 тис.грн.. На протязі 2010 року органами ДВС було закінчено 429 виконавчих проваджень на суму 604 000 тис.грн.. Погашено на виконавчому етапі провадження заборгованість в сумі 48 000 тис.грн.. за 327 кредитами.

За 2010 рік Банком порушено 189 справ про банкрутство на загальну суму кредиторських вимог 1 233 000 тис.грн., провадження закінчено за 42 справами на суму 493 000 тис.грн..

В 2010 році в результаті дій на стадії банкрутства погашено 185 000 тис.грн., з них 30 000 тис.грн., за кредитами, раніше списаними за рахунок резервів.

В підрозділах хард-колекшену юридичних осіб перебуває на етапі банкрутства 366 кредитів проблемних боржників на суму заборгованості 1600 000 тис.грн.. По 123 кредитних справах на суму 249 000 тис. грн.. триває робота з повернення проблемного боргу, кредитна заборгованість за якими раніше була списана за рахунок страхового резерву.

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 31.12.2010 року Банком укладено контрактів, пов'язаних із придбанням основних засобів та нематеріальних активів на суму 265 704 тис. грн., з них:

на придбання комп'ютерного обладнання 178 750 тис. грн. в тому числі:

ТОВ "Ес-Ай-Бис	на суму	14 587 тис. грн
ТОВ Інтегр.Візіон	на суму	23 248 тис. грн.
ТОВ БМС Консалтинг	на суму	26601 тис. грн.
СП "Картпей "	на суму	32 399 тис. грн.
ТОВ "ПС-Вейр Україна	на суму	25 069 тис. грн.
ТОВ "Техносервіс Україна	на суму	11 039 тис.грн..

ТОВ “ІТ Рішення”	на суму	11 570 тис.грн..
Інші фірми	на суму	34 237 тис. грн.
на придбання програмного забезпечення	на суму	62 181 тис. грн..в тому числі:
ТОВ “ІТ Старт Системз “	на суму	10 549 тис. грн.
Райффайзен Інформатік	на суму	26 254 тис. грн.
Інші фірми	на суму	25 378 тис. грн.
Інші фірми по придбанню інших основних засобів(автомобілі,меблі,рекламне обладнання,інші)	на суму	24 773 тис.грн..

- Розподіл зобов'язань з оперативного лізингу, які має “Райффайзен банк Аваль” станом на 31.12.2010 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	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	155 777	154 181
2	Від 1 до 5 років	221 441	227 342
3	Понад 5 років	95 760	41 094
4	Усього	472 979	422 617

Загальна сума майбутніх мінімальних суборендних платежів, що як очікується будуть отримані за укладеними станом на кінець дня 31.12.2010 року невідмовними угодами про суборенду приміщень становить 473 тис. грн.

- Потенційні зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням, які має банк станом на 31.12.2010 рік представлено в Табл.39.2.

Таблиця 39.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням
(тис.грн.)

Ря- док	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	0	0
2	Невикористані кредитні лінії	0	0
3	Експортні акредитиви	0	0
4	Імпортні акредитиви	30 913	85 059
5	Гарантії видані	1 167 320	877 780
6	Авалі	435 737	104 192
7	Розрахункові документи за факторинговими операціями	71 427	44 496
8	Акредитиви до виконання	87 600	203 604
9	Юридичні ризики, пов'язані з судовими процесами.	16 801	6 901
10	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням та юридичні ризики	(62 370)	(56 832)
11	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	1 747 428	1 265 200

По рядку 2 Таблиці 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 кінець дня 31.12.2010 року активів наданих в заставу Банк не мав.

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, включаючи монетарну статтю, яка є його довгостроковою дебіторською або кредиторською заборгованістю щодо цієї господарської одиниці.

Хеджування чистих інвестицій обліковується аналогічно до хеджування грошових потоків.

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

ПРИМІТКА 41. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ

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

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

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

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

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

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

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

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

- метод посилання 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 за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Торгові цінні папери	0	0	0	0	0	0
2	Інші фінансові активи, що обліковується за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках	3 222 085	0	0	0	0	0
4	Кредити та заборгованість клієнтів	0	0	0	67 199	5 380	7 106
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	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0	0	0	1 845	0
9	Інші активи	0	0	0	0	0	0
10	Інвестиції в дочірні компанії	0	0	52 925	0	0	0
11	Кошти банків	16 374 172	0	0	0	0	0
12	Кошти клієнтів	0	0	1 352 580	125 032	22	9340
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	10 620	0	0	0	0	0
14	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	0	0	0	0	0	0
16	Інші зобов'язання	0	0	0	0	0	0
17	Субординований борг	0	0	0	0	0	0
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	0	0	0	0	0	0

Таблиця 42.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2010 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	10 906	0	1 149	5 081	3 807	857
2	Процентні витрати	927 975	0	57 154	0	0	0
3	Резерви під заборгованість за кредитами	0	0	0	0	0	0
4	Дивіденди	0	0	0	0	72	0
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	0	0	0	0
6	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	0	0	0	0	0	0
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	0	0	0	0	0	0
9	Комісійні доходи	711					
10	Комісійні витрати	6 930					
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	0	0	0	0	0	0
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	0	0	0	0	0	0
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	0	0	0	0	0	0
16	Інші операційні доходи	0	0	0	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 2010 року

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні ком-панії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Гарантії надані	2 086	0	0	0	0	0
2	Гарантії отримані	179 881	0	15	21 678	19 913	5 602
3	Імпортні акредитиви	0	0	0	0	0	0
4	Експортні акредитиви	0	0	0	0	0	0
5	Інші зобов'язання	1 797 433	0	0	666	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 2010 року

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	0	0	130 000	17 811	3	1 707
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	0	0	141 500	31 465	3	2 458

Таблиця 42.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Торгові цінні папери	0	0	0	0	0	0
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках	1 977 996	0	0	0	0	0
4	Кредити та заборгованість клієнтів	0	0	11 500	100426	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	Інвестицій 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

Таблиця 42.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2009 рік

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Матери- нська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компані ї	Провідний управлінський персонал	Асоційо- вані 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 42.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2009 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	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 42.8. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2009 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	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

Материнським банком і власником на кінець дня 31 грудня 2010 року 96,18% 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%).

Вільний обіг не включає жодного акціонера, якому належать понад 5% акцій «Райффайзен Інтернаціональ Банк-Холдинг АГ».

Таблиця 42.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	2010 рік		2009 рік	
		витрати	нарахо- ване зобов'я- зання	Витра- ти	нараховане зобов'я- зання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	19 760	0	17 086	0
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	0	0	0	0
3	Інші довгострокові виплати працівникам	0	0	5 054	0
4	Виплати при звільненні	0	0	0	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- дріжжовий 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 заповнювалась.

ПРИМІТКА 45. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Між датою складання балансу і датою затвердження загальними зборами акціонерів фінансової звітності за 2010 рік, підготовленої для оприлюднення подій, які б вплинули на коригування балансу, не відбувалось.

ПРИМІТКА 46. ОСНОВНІ ОЦІНКИ, ПРИПУЩЕННЯ І ПРОФЕСІЙНІ СУДЖЕННЯ

Банк використовує методи, оцінки, припущення і професійні судження керівництва, які впливають на суми активів і зобов'язань, що відображені в фінансовій звітності. Оцінки та судження базуються на досвіді керівництва Банку та інших факторах, включаючи майбутні події, очікування яких за наявних умов є обґрунтованим. Оцінки та судження регулярно переглядаються, результати перегляду відображаються в періоді, коли перегляд відбувається, та діють до наступного перегляду. Фактичні результати можуть відрізнятись від застосованих оцінок, припущень та суджень.

Оцінки та судження при складанні річного звіту були такими:

Формування резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями

Для цілей формування резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями Банк керується внутрішніми положеннями, розробленими з урахуванням вимог Постанови №279.

Банк визнає суму резервів під зменшення корисності окремо за кожним кредитом в індивідуальному порядку. Основні міркування в ході аналізу зменшення корисності кредитів включають визначення того, чи прострочені виплати основної суми заборгованості або процентів за кредитом, чи відомо про будь які труднощі з огляду на грошові потоки контрагентів, погіршення їх фінансового стану або порушення первісних умов договору. Також розглядаються питання щодо виконання позичальниками – суб'єктами господарювання бізнес-планів, аналізується їх здатність підвищувати продуктивність праці в разі виникнення фінансових труднощів, грошові надходження та очікувані виплати в разі оголошення банкрутом, наявність іншої фінансової підтримки та можлива вартість продажу застави, а також часові рамки очікуваних грошових потоків. Резерви під кредитні ризики оцінюються на кожен звітну дату на щомісячній основі.

Керівництво Банку, виходячи з власного досвіду роботи в умовах фінансово-економічної кризи, вважає суму сформованих резервів достатньою для покриття можливих втрат від кредитних операцій. Проте, в економічних умовах, що корелюють з погіршенням якості активів, крім інших заходів щодо зменшення кредитного ризику, Банк може потребувати подальших відрахувань до відповідних резервів.

Застава та інші інструменти зменшення кредитного ризику

Розмір та види застави, що вимагається Банком, залежить від оцінки кредитного ризику контрагента. Банком запроваджено основні принципи прийнятності різних видів застави та параметрів її оцінки.

Основні види отриманої Банком застави включають:

- комерційне кредитування – об'єкти нерухомого та рухомого майна, запаси та дебіторську заборгованість;
- кредитування фізичних осіб – застава житла та авто;
- гарантії першокласних банків.

Банк здійснює моніторинг ринкової вартості застави, вимагає додаткової застави від клієнта згідно з базовими угодами та здійснює моніторинг ринкової вартості застави, яка отримана при перевірці достатності резервів під зменшення корисності кредитів.

Реструктуризовані кредити

Банк намагається у разі виявлення фінансових труднощів у клієнта, переглядати умови кредитних договорів, наприклад, продовжувати строки погашення та погоджувати нові умови кредитування. Після перегляду умов кредитування і якщо, клієнт погашає заборгованість, кредит більше не вважається простроченим. Банк постійно аналізує реструктуризовані кредити з тим, щоб переконатись у дотриманні всіх критеріїв та можливості здійснення майбутніх платежів. Такі кредити продовжують оцінюватись на предмет зменшення корисності на індивідуальній основі.

Цінні папери

Банк відносить придбані боргові цінні папери з фіксованим прибутком у торговий портфель, портфель на продаж або до погашення відповідно до інвестиційної політики. Переважну частину портфелів Банку складають високоліквідні активи – державні облігації, що активно котуються на ринку. У портфелі до погашення цінні папери обліковуються за ефективною ставкою відсотка. У торговому портфелі та портфелі на продаж Банк здійснює переоцінку цінних паперів щомісяця окремо для кожного цінного паперу.

Метою проведення переоцінки є приведення балансової вартості цінних паперів до їх ринкової вартості. При виборі методів визначення справедливої вартості боргових цінних паперів Банк керується поміркованими підходами для найбільш достовірного відображення ринкових цін.

Цінні папери, які котируються на фондових біржах, переоцінюються відповідно до котирувань на час закриття останнього робочого дня місяця. При цьому Банк досліджує відповідність котирувань загальним ринковим трендам.

У разі відсутності ринкових котирувань за справедливую вартість цінного паперу приймається сума майбутніх грошових потоків, дисконтованих за поточною ринковою ставкою.

Усі цінні папери, крім цінних паперів, які обліковуються в торговому портфелі, переглядаються на предмет зменшення корисності і, в разі його визнання, відбувається формування резерву.

Оцінка вартості цінних паперів здійснюється підрозділом, незалежним від фронт-офісу з метою уникнення конфлікту інтересів.

Справедлива вартість нерухомості

Будівлі та споруди (нерухомість), що перебувають у власності Банку або отримані у якості забезпечення кредитних операцій, згідно вимог Національного банку України, мають обліковуватися за справедливою (ринковою) вартістю.

Для оцінки змін справедливої вартості об'єктів власної нерухомості Банк залучає зовнішніх незалежних оцінювачів, які здійснюють свою діяльність відповідно до вимог Закону України "Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні".

Для визначення необхідності проведення переоцінки об'єктів нерухомості, які знаходяться у власності Банку, оцінювачами Банку проводиться визначення відхилення залишкової вартості найдорожчих об'єктів.

У 2010 році визначалась вартість 38 об'єктів, залишкова вартість, яких складає 62,8% від загальної залишкової вартості об'єктів нерухомості Банку. Відхилення ринкової вартості від залишкової склало 0,2%

Також було проведено моніторинг ринку і визначено, що коливання ринкової вартості аналогічних об'єктів за 2010 рік знаходиться в межах 10%.

З метою підтвердження отриманих результатів було прийнято управлінське рішення щодо укладання договору на проведення незалежного дослідження щодо співвідношення вартості нерухомого майна, що обліковується на балансі Банку ринковим цінам. За результатами проведеного дослідження встановлено, що станом на 31.12.2010 року залишкова вартість 92% об'єктів відповідає ринковим цінам.

З урахуванням аналізу змін якості обслуговування боргу та аналізу змін ринкових цін на нерухомість, що може призводити до суттєвого збільшення (зменшення) резерву під кредитні ризики, Банк здійснює перегляд заставної вартості забезпечення до рівня його справедливої вартості. Інформація щодо справедливої вартості забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами та знеціненими кредитами, розкрита у таблицях 8.9 і 8.10 примітки 8 "Кредити та заборгованість клієнтів".

При цьому, оскільки станом на 31 грудня 2010 року активний ринок нерухомості відсутній, а існуючі стандарти та правила оцінки майна не містять алгоритму визначення ринкової вартості в умовах кризових явищ, то фактично, при визначенні справедливої вартості нерухомості застосовується оціночна вартість, яка в більшій мірі спирається на професійну думку фахівців з оцінки, ніж на ринкові фактори.

Оцінка справедливої вартості нерухомості вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Виходячи з вищенаведеного, розмір сформованих резервів під кредитні ризики може зазнати впливу від застосування оціночної вартості заставного майна в умовах існування кризових явищ або їх наслідків. Слід зазначити, що балансова вартість власного нерухомого майна Банку також може зазнати впливу від застосування оціночної вартості для її визначення.

Первісна вартість фінансових інструментів.

Фінансові інструменти при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції.

Справедлива вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання визначається шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки щодо подібного фінансового інструменту.

Прибуток або збиток при первісному визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

За відсутності активного ринку відповідних фінансових інструментів для визначення їх ринкової (неринкової) ставки застосовується професійне судження.

ПРИМІТКА 47. ІНФОРМАЦІЯ ПРО АУДИТОРА (АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ).

Для проведення зовнішнього аудиту з аудиторськими компаніями укладені договори на проведення аудиту фінансової звітності за 2010 рік:

- ТОВ "Ернст енд Янг" - N ATTEST-2010-00243 від 05.10.2010р.;
- Аудиторська фірма "РСМ АПК" - б\н від 04.10.2010р..

Аудит фінансової звітності банку за 2010 рік здійснювала аудиторська фірма АФ "РСМ АПК". Аудитор, який підписав аудиторський Звіт - Бернатович Т.О., сертифікат № 0021, дію якого подовжено згідно рішення Аудиторської палати України №207/2 від 29.10.2009року, дійсний до 01.01.2015 року.



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

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

25 березня 2011 року

Виконавець: Зошук В.В