

Квартальна інформація

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ емітента: 14305909

Повне найменування емітента: Публічне акціонерне товариство
«Райффайзен Банк Аваль»

Скорочене найменування емітента (за наявності): АТ «Райффайзен Банк Аваль»

Організаційно-правова форма емітента за КОПФГ: Акціонерне товариство

Місцезнаходження емітента:

Поштовий індекс: 01011

Область: м.Київ

Район: Печерський

Населений пункт: м.Київ

Вулиця: Лескова

Будинок: 9

Корпус:

Офіс / квартира:

Міжміський код та телефон емітента: 0444908801

Номер факсу емітента: 0442853231

Веб-сайт емітента: www.aval.ua

Дата, на яку складено квартальну інформацію
(день, місяць, рік): 31.03.2012

Вступ

Придбання цінних паперів АТ "Райффайзен Банк Аваль" пов'язане з ризиками, описаними у кварталній інформації.

Розділ I. Основні відомості про емітента

1.1. Повне найменування емітента - Публічне акціонерне товариство "Райффайзен Банк Аваль";

Скорочене найменування емітента - АТ "Райффайзен Банк Аваль";

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ - 14305909.

1.2. Дата проведення державної реєстрації АТ "Райффайзен Банк Аваль" - 27.03.1992 р.;

Місце проведення державної реєстрації: Печерська районна у місті Києві державна адміністрація;

Місцезнаходження АТ "Райффайзен Банк Аваль": 01011, Печерський район, місто Київ, вул. Лескова, б. 9;

Засоби зв'язку: тел. (044) 490-88-88

Адреса електронної пошти Банку: office@aval.ua

Веб-сторінка Банку: www.aval.ua

Підрозділ АТ "Райффайзен Банк Аваль" по роботі з акціонерами: Управління відносин з інвесторами Виконавчого секретаріату;

Місцезнаходження Управління відносин з інвесторами: місто Київ, бульвар Лесі Українки, б. 28-а;

Засоби зв'язку з Управлінням відносин з інвесторами: тел. (044) 490-87-42, 490-87-43.

Адреса електронної пошти Управління відносин з інвесторам: investors.division@aval.ua

1.3. АТ "Райффайзен Банк Аваль" зареєстровано 27.03.1992 р. Банк створений на невизначений строк.

1.4. Протягом звітного періоду Банк не здійснив продаж чи купівлю 10% вартості активів іншої юридичної особи. Протягом звітного періоду Банк збільшив частку участі у ТОВ «Компанія з управління активами «Райффайзен Аваль» на 7 мільйонів гривень, проте оскільки Банк є єдиним учасником Товариства, відсоток участі залишився без змін - 100%.

Станом на 31.03.2012 р. Банк володіє наступними корпоративними правами (більше 10% участі):

ЗАТ "Оцетно-дріжджовий завод" (код ЄДРПОУ 22206877) - 33,84%, балансова вартість 0 (вартість інвестиції знецінено).

1.5. Органи управління АТ "Райффайзен Банк Аваль":

- Загальні Збори акціонерів (вищий орган управління);

- Спостережна Рада Банку (орган, що захищає права та представляє інтереси акціонерів Банку, контролює та регулює діяльність Правління Банку у межах визначеної компетенції);

- Правління Банку (виконавчий орган).

Орган контролю за діяльністю Банку є Ревізійна комісія Банку та Служба внутрішнього аудиту.

Спостережна Рада Банку призначила (Протокол № СР-12/2 від 21.12.2011 р.) з 03 січня 2012 р. пані Гуріну Наталію Олександрівну на посаду Заступника Голови Правління АТ "Райффайзен Банк Аваль", члена Правління, замість звільненого у зв'язку з закінченням строку трудового договору пана Олександра Вітте.

У інших органах управління Банку структурних змін не відбулось.

Структура Банку складається з 25 Дирекцій (обласних, регіональних) та Центрального офісу.

Мережа відділень АТ "Райффайзен Банк Аваль" станом на 31.03.2012 р. складається з 829 зареєстрованих відділень, з них діючих відділень - 826. За звітний період ліквідовано 98 відділень Банку.

Організаційна структура АТ "Райффайзен Банк Аваль" станом на кінець 1-го кварталу 2012 р. складається з 7 вертикалей:

- Операційна підтримка та інформаційні технології: Операційний департамент, Департамент операційного сервісу, Департамент організаційного та процесного управління, Департамент розвитку та управління нерухомістю, Департамент управління закупівлями та внутрішньобанківськими послугами, Департамент управління портфелем проектів та фінансового менеджменту, Департамент ІТ підтримки програмного забезпечення, Департамент розвитку банківських ІТ систем, Департамент інформаційної безпеки, Департамент регіональних систем, Департамент ІТ інфраструктури, Управління ІТ стратегії та архітектури, Управління контролю за витратами, Управління розвитку сховищ даних, Управління планування та менеджменту інформаційних технологій;

- Вертикаль Голови Правління: Юридичний департамент, Департамент фінансового моніторингу та комплаєнс контролю, Служба зв'язків з громадськістю та корпоративних комунікацій, Служба охорони праці, Група регіонального менеджменту, Департамент економічної і фінансової безпеки, Департамент перевезення валютних цінностей та інкасації коштів, Департамент охорони;

- Вертикаль Першого Заступника Голови Правління: Департамент персоналу, Виконавчий секретаріат;

- Ризик менеджмент: Управління по роботі із заставним майном, Департамент роздрібних, ринкових та операційних ризиків, Департамент корпоративних ризиків, Департамент контролю кредитних ризиків, Департамент проблемних кредитів, Група регіонального ризик-менеджменту, Управління аналітики, звітності та дотримання вимог Базель II;

- Роздрібний бізнес: Департамент каналів продажів та дистрибуції, Департамент продуктів для приватних клієнтів, Департамент малого та мікробізнесу, Департамент проблемної заборгованості роздрібних клієнтів, Управління маркетингу та розвитку відносин з клієнтами;

- Корпоративний бізнес: Департамент великих корпоративних клієнтів, Департамент державного сектору та торгового фінансування, Департамент корпоративних продуктів та послуг, Департамент по роботі з мультинаціональними компаніями, Департамент регіональних корпоративних клієнтів, Управління менеджменту іпотечними активами, Управління розвитку корпоративного бізнесу, Управління депозитарної діяльності, Відділ інвестування;

- Казначейський бізнес та фінанси: Казначейство, Департамент по роботі з фінансовими установами, Департамент бухгалтерського обліку, контролю і звітності, Департамент контролінгу, Департамент аналізу та управління інформаційними потоками даних, Відділ аналізу та досліджень.

Протягом звітного періоду в організаційній структурі Банку відбулись такі зміни:

- Створення Відділу аудиту приватного, малого та мікробізнесу Управління виїзного інспектування Служби внутрішнього аудиту, Відділу аудиту корпоративного бізнесу Управління виїзного інспектування Служби внутрішнього аудиту, Управління перевірок відділень Служби внутрішнього аудиту. Виключення з організаційної структури Банку Відділу виїзного інспектування Управління виїзного інспектування Служби внутрішнього аудиту, Управління ревізій кас Служби внутрішнього аудиту (Виконавчий менеджмент);

- Виключення з організаційної структури Банку Сектору перевезення валютних цінностей та інкасації коштів в м. Бориспіль Відділу перевезення валютних цінностей та інкасації коштів Київської регіональної дирекції, Сектору перевезення валютних цінностей та інкасації коштів в м. Сарни Відділу перевезення валютних цінностей та інкасації коштів Рівненської обласної дирекції (Виконавчий менеджмент);

- Створення Сектору централізованої обробки дзвінків відділень Відділу підтримки бізнесу Департаменту каналів продажів та дистрибуції (Роздрібний бізнес);

- Виключення з організаційної структури Банку Секторів та Відділів Базового відділення та Маріупольського відділення №1 Донецької обласної дирекції (Роздрібний бізнес);

- Створення Управління регіонального менеджменту Донецької обласної дирекції (Роздрібний бізнес);
- Створення Департаменту регіональних корпоративних клієнтів, Управління супроводження та документування кредитних проектів Департаменту по роботі з мультинаціональними компаніями, Відділу супроводження та документування кредитних проектів великих корпоративних клієнтів Управління супроводження та документування кредитних проектів Департаменту по роботі з мультинаціональними компаніями, Відділу супроводження та документування кредитних проектів мультинаціональних компаній та проектного фінансування Управління супроводження та документування кредитних проектів Департаменту по роботі з мультинаціональними компаніями, Департаменту малого та мікробізнесу. Підпорядкування Департаменту регіональних корпоративних клієнтів заступнику Голови Правління, відповідальному за вертикаль Корпоративного бізнесу, Департаменту малого та мікробізнесу заступнику Голови Правління, відповідальному за вертикаль Роздрібного бізнесу. Виключення з організаційної структури Банку Департаменту малого бізнесу, Департаменту продаж корпоративного бізнесу, Департаменту мікробізнесу (Корпоративний бізнес);
- Створення Відділу корпоративних клієнтів №2 Управління великих корпоративних клієнтів №1 Департаменту великих корпоративних клієнтів (Корпоративний бізнес);
- Виключення з організаційної структури Банку Управління розвитку роздрібного бізнесу (Корпоративний бізнес);
- Виключення з організаційної структури Банку Секторів з управління іпотечними активами Львівської, Миколаївської, Донецької, Харківської, та Дніпропетровської обласних дирекцій (Корпоративний бізнес);
- Створення Управління продажів корпоративного бізнесу по м. Київ Київської регіональної дирекції, Управління регіональних продажів корпоративного бізнесу Київської регіональної дирекції, Відділи супроводження та документування проектів корпоративного бізнесу Київської регіональної, Дніпропетровської, Донецької, Миколаївської, Одеської, Запорізької, Івано-Франківської, Луганської, Львівської, Полтавської, Тернопільської, Харківської, Херсонської, Черкаської обласних та Кримської республіканської дирекцій, Управління продаж корпоративного бізнесу Вінницької, Волинської, Житомирської, Закарпатської, Кіровоградської, Рівненської, Хмельницької, Чернігівської, Чернівецької та Тернопільської обласних дирекцій, Східний Регіональний Центр документарного бізнесу Донецької обласної дирекції, Відділи підтримки продажів бізнесу приватних осіб Волинської, Закарпатської та Тернопільської обласних дирекцій, Управління підтримки продажів малого та мікробізнесу Київської регіональної дирекції, Відділи підтримки продажів малого та мікробізнесу Дніпропетровської, Донецької, Миколаївської, Одеської, Харківської, Житомирської, Запорізької, Івано-Франківської, Луганської, Львівської, Полтавської, Сумської, Херсонської, Черкаської обласних та Кримської республіканської дирекцій, Управління продажів малого бізнесу Київської регіональної, Кримської республіканської, Дніпропетровської, Донецької, Миколаївської, Одеської, Харківської, Запорізької, Івано-Франківської, Луганської, Львівської, Полтавської, Сумської, Херсонської, Черкаської обласних дирекцій, Відділи по роботі з клієнтами малого бізнесу Управління продажів малого бізнесу Київської регіональної, Дніпропетровської, Донецької, Миколаївської, Одеської, Запорізької, Івано-Франківської, Луганської, Львівської, Полтавської, Сумської, Херсонської, Черкаської та Харківської обласних дирекцій, Відділи регіональних менеджерів малого бізнесу Управління продажів малого бізнесу Київської регіональної, Дніпропетровської, Донецької, Миколаївської, Одеської та Харківської обласних дирекцій, Відділу продажів малого бізнесу Житомирської обласної дирекції, Управління продажів малого бізнесу та підтримки продажів малого та мікробізнесу Вінницької, Кіровоградської, Рівненської, Хмельницької обласних дирекцій, Відділи продажів малого бізнесу та підтримки продажів малого та мікробізнесу Волинської, Закарпатської, Тернопільської, Чернівецької, Чернігівської обласних дирекцій. Виключення з організаційної структури Банку Управління продаж корпоративного бізнесу Київської регіональної дирекції в складі всіх підпорядкованих структурних підрозділів; Відділів продаж корпоративного бізнесу Управління продаж корпоративного бізнесу Львівської, Сумської, Черкаської, Харківської, Луганської, Полтавської та Запорізької обласних дирекцій; Відділів продаж корпоративного бізнесу великих корпоративних клієнтів

Управління продаж корпоративного бізнесу Запорізької, Луганської обласних дирекцій; Відділу продаж та супроводження корпоративних клієнтів Краматорського регіону Управління продаж корпоративного бізнесу Донецької обласної дирекції; Відділу продаж корпоративного та малого бізнесу Кременчуцького регіону Управління продаж корпоративного бізнесу Полтавської обласної дирекції; Відділу продаж корпоративного бізнесу Житомирської обласної дирекції; Управління продаж малого бізнесу в складі всіх підпорядкованих структурних підрозділів Київської регіональної, Дніпропетровської, Луганської, Львівської, Сумської, Донецької, Одеської, Херсонської, Черкаської, Івано-Франківської, Харківської, Полтавської, Миколаївської та Запорізької обласних дирекцій; Управління продаж малого бізнесу Кримської республіканської дирекції; Відділу продаж малого бізнесу Житомирської обласної дирекції; Відділів продаж корпоративного та малого бізнесу Хмельницької, Кіровоградської, Тернопільської, Волинської, Закарпатської, Чернівецької, Чернігівської, Рівненської та Вінницької обласних дирекцій; Управління супроводження та документування проектів корпоративного та малого бізнесу в складі всіх підпорядкованих структурних підрозділів Донецької та Запорізької обласних дирекцій; Управління супроводження та документування проектів корпоративного та малого бізнесу Дніпропетровської, Одеської, Харківської обласної та Кримської республіканської дирекцій; Відділів супроводження та документування проектів корпоративного та малого бізнесу Київської регіональної, Хмельницької, Кіровоградської, Луганської, Львівської, Полтавської, Рівненської, Сумської, Тернопільської, Волинської, Вінницької, Закарпатської, Житомирської, Херсонської, Івано-Франківської, Чернігівської, Черкаської, Миколаївської та Чернівецької обласних дирекцій; Відділів підтримки продажів мікробізнесу Кримської республіканської, Вінницької, Івано-Франківської, Дніпропетровської, Херсонської, Одеської, Львівської, Сумської, Донецької, Черкаської, Житомирської, Кіровоградської, Миколаївської, Рівненської, Хмельницької, Чернівецької, Чернігівської, Харківської, Луганської, Полтавської та Запорізької обласних дирекцій; Відділів підтримки продажів роздрібного бізнесу Волинської, Закарпатської, Тернопільської обласних дирекцій; Управління підтримки продажів мікробізнесу Київської регіональної дирекції (Роздрібний бізнес та Корпоративний бізнес);

- Створення Управління проектів нерухомості Департаменту розвитку та управління нерухомістю, Відділу супроводження нерухомості Департаменту розвитку та управління нерухомістю, Відділу планування, архітектури та будівництва Департаменту розвитку та управління нерухомістю. Виключення з організаційної структури Банку Відділу управління проектами нерухомості Департаменту розвитку та управління нерухомістю, Відділу супроводження об'єктів нерухомості Департаменту розвитку та управління нерухомістю, Управління планування, архітектури та будівництва Департаменту розвитку та управління нерухомістю в складі всіх підпорядкованих структурних підрозділів, Управління справами КРД, Сектору архіву КРД (Операційна підтримка та ІТ);

- Створення Управління платежів Операційного департаменту, Відділу платежів по клієнтських рахунках Управління платежів Операційного департаменту, Відділу переказів та розслідувань по переказах в іноземній валюті Управління платежів Операційного департаменту, Відділу обліку операцій по Лоро та Ностро рахунках Управління платежів Операційного департаменту, Відділу моніторингу та контролю операційної діяльності Управління платежів Операційного департаменту, Відділу розрахунків доходів та витрат Банку Управління платежів Операційного департаменту, Управління супроводження операцій Операційного департаменту, Відділу супроводження операцій по клієнтських рахунках Управління супроводження операцій Операційного департаменту, Відділу супроводження роздрібних операцій Управління супроводження операцій Операційного департаменту, Відділу переказів Аваль Експрес та Вестерн Юніон Управління супроводження операцій Операційного департаменту, Відділу розвитку операційних систем та підтримки операційної діяльності мережі Управління розвитку операційної діяльності Операційного департаменту, Відділу побудови та впровадження централізованих процесів в бек офісі Управління розвитку операційної діяльності Операційного департаменту, Відділу координації та обслуговування мережі терміналів самообслуговування Управління підтримки карткового бізнесу Операційного департаменту. Виключення з організаційної структури Банку Управління платежів та супроводження операцій Операційного департаменту зі всіма підпорядкованими

структурними підрозділами, Відділу моніторингу та контролю операційної діяльності Управління централізованого менеджменту та операційної діяльності Дирекцій Операційного департаменту, Відділу централізації та побудови процесів в бек офісі Управління розвитку операційної діяльності Операційного департаменту, Відділу підтримки операційної діяльності мережі Управління розвитку операційної діяльності Операційного департаменту, Відділу впровадження операційних систем Управління розвитку операційної діяльності Операційного департаменту (Операційна підтримка та ІТ);

- Створення Управління централізованого кредитного адміністрування Департаменту операційного сервісу, Відділу супроводження кредитів фізичних осіб Управління централізованого кредитного адміністрування Департаменту операційного сервісу, Секторів №1 - 9 Відділу супроводження кредитів фізичних осіб Управління централізованого кредитного адміністрування Департаменту операційного сервісу, Відділу супроводження кредитів мікробізнесу Управління централізованого кредитного адміністрування Департаменту операційного сервісу (Операційна підтримка та ІТ);

- Створення Відділу розвитку фінансової діяльності Управління розвитку та контролю загальнобанківського сховища даних Департаменту аналізу та управління інформаційними потоками даних. Виключення з організаційної структури Банку Департаменту розвитку фінансової діяльності у складі всіх підпорядкованих структурних підрозділів (Казначейський бізнес та фінанси);

- Виключення з організаційної структури Банку Відділів обліку внутрішньобанківських операцій Управлінь бухгалтерського обліку і контролю Київської регіональної, Тернопільської, Івано-Франківської, Рівненської, Черкаської, Волинської та Чернігівської обласних дирекцій, Відділу податкового обліку Управління бухгалтерського обліку і контролю Київської регіональної дирекції (Казначейський бізнес та фінанси);

- Створення Департаменту контролю кредитних ризиків, Відділу виявлення та моніторингу ознак раннього попередження проблемної заборгованості Управління виявлення та моніторингу ознак раннього попередження проблемної заборгованості Департаменту корпоративних ризиків, Відділу моніторингу та контролю кредитного портфелю Управління виявлення та моніторингу ознак раннього попередження проблемної заборгованості Департаменту корпоративних ризиків, Відділу виїзного моніторингу кредитного портфелю Управління виявлення та моніторингу ознак раннього попередження проблемної заборгованості Департаменту корпоративних ризиків. Підпорядкування Департаменту контролю кредитних ризиків заступнику Голови Правління, відповідальному за вертикаль Ризик-менеджмент. Виключення з організаційної структури Банку Управління кредитних ризиків малого бізнесу Департаменту корпоративних ризиків в складі всіх підпорядкованих структурних підрозділів, Управління розвитку ризик-менеджменту Департаменту корпоративних ризиків в складі всіх підпорядкованих структурних підрозділів, Управління звітності ризик-менеджменту Департаменту корпоративних ризиків в складі всіх підпорядкованих структурних підрозділів, Управління валютного контролю Департаменту корпоративних ризиків в складі всіх підпорядкованих структурних підрозділів, Управління адміністрування кредитних операцій Департаменту корпоративних ризиків в складі всіх підпорядкованих структурних підрозділів, Управління моніторингу та контролю кредитного портфелю Департаменту корпоративних ризиків в складі всіх підпорядкованих структурних підрозділів, Відділу виявлення та моніторингу ознак раннього попередження проблемної заборгованості корпоративних клієнтів Управління виявлення та моніторингу ознак раннього попередження проблемної заборгованості Департаменту корпоративних ризиків в складі всіх підпорядкованих структурних підрозділів, Відділу виявлення та моніторингу ознак раннього попередження проблемної заборгованості клієнтів малого бізнесу Управління виявлення та моніторингу ознак раннього попередження проблемної заборгованості Департаменту корпоративних ризиків в складі всіх підпорядкованих структурних підрозділів. Підпорядкування функціонально Департаменту контролю кредитних ризиків Відділів валютного контролю Управлінь ризиками дирекцій Групи регіонального ризик-менеджменту, Відділів моніторингу, кредитного контролю та адміністрування кредитів Управлінь ризиками дирекцій Групи регіонального ризик-менеджменту (Ризик менеджмент);

- Створення Департаменту проблемних кредитів. Підпорядкування Департаменту проблемних кредитів заступнику Голови Правління, відповідальному за вертикаль Ризик-менеджменту. Виключення з організаційної структури Банку Департаменту по роботі з проблемною заборгованістю на ранніх стадіях у складі всіх підпорядкованих структурних підрозділів, Департаменту по роботі з проблемними кредитами юридичних осіб у складі всіх підпорядкованих структурних підрозділів. Підпорядкування Управління по роботі з проблемними кредитами юридичних осіб дирекції та підпорядковані йому структурні підрозділи: адміністративно – директору дирекції; функціонально – Департаменту проблемних кредитів (Ризик менеджмент).

1.6. Протягом звітної періоду Банк не брав участі у створенні дочірніх підприємств.

Станом на 31.03.2012 Банк є засновником наступних дочірніх компаній:

ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль» (код ЄДРПОУ 34480657) - 87,08%, балансова вартість 156 925 116,05 грн.;

ТОВ «КУА «Райффайзен Аваль» (код ЄДРПОУ 35427950) - 100%, балансова вартість 25 000 000,00 грн.

Також Банк є власником 55,53% акцій ЗАТ "Ніжинське пиво" (код ЄДРПОУ 30941896), балансова вартість 0 (вартість інвестиції знецінено), підприємство знаходиться на стадії ліквідації.

1.7. Розмір зареєстрованого та повністю сплаченого статутного капіталу АТ "Райффайзен Банк Аваль" у період з 31.12.2011 р. по 31.03.2012 р. не змінювався і складає 3002775 тис.грн.

26.04.2011 р. Загальними Зборами акціонерів АТ "Райффайзен Банк Аваль" було прийнято рішення про викуп Банком власних акцій у фізичних осіб-акціонерів (Протокол № 36-48 від 26.04.2011 р.). Викуп Банком власних акцій здійснюється з 01 липня 2011 року по 15 червня 2012 року. Згідно рішення Загальних Зборів акціонерів Банку, всі викуплені акції Банку будуть продані – істотному акціонеру «Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ» в строки, що визначаються відповідно до вимог п.3. ст.66 Закону України «Про акціонерні товариства». Станом на 31.03.2012 р. Банком викуплено 12 166 601 власну акцію (з моменту початку викупу), загальною номінальною вартістю - 1 216 660,10 грн. Протягом 1-го кварталу 2012 року Банк викупив 8 079 340 власних акцій, загальною номінальною вартістю - 807 934,00 грн. Банк здійснює викуп власних акцій за ринковою вартістю (середньозваженого біржового курсу акцій Банку за 2010 р., згідно офіційного повідомлення Публічного акціонерного товариства «Українська Біржа») - 0,3985 грн., що вище номінальної.

Розмір власного капіталу АТ "Райффайзен Банк Аваль" станом на 31.03.2012 р. складав 6420979 тис. грн., а станом на 31.12.2011 р. цей показник дорівнював 6471862 тис. грн.

1.8. Протягом першого кварталу 2012 р. АТ "Райффайзен Банк Аваль" не став учасником об'єднання підприємств та не припинив участь у об'єднаннях підприємств.

1.9. Протягом звітної періоду АТ "Райффайзен Банк Аваль" не проводив чергових та позачергових зборів акціонерів.

Розділ II. Фактори ризику

2.1. Інформація щодо поточних і потенційних господарських, фінансових та економічних ризиків.

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

Моніторинг та контроль ризиків переважно здійснюється на основі лімітів, встановлених Національним банком України та Групою РБІ.

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

2.1.1. Фактори (чинники) ризику, пов'язані з інвестуванням у цінні папери емітента

Порядок випуску та обігу цінних паперів, здійснення операцій з цінними паперами, питання нарахування та виплати доходів за цінними паперами, порядок оподаткування доходів за цінними паперами регламентуються діючим законодавством України.

Порядок оподаткування доходів за цінними паперами регулюється Податковим кодексом України. Згідно ст. 167.2 Податкового кодексу України, ставка податку щодо доходу, нарахованого як дохід у вигляді відсотків (дисконту), отриманий власником облігації від їх емітента відповідно до закону, та доходу у вигляді дивідендів - становить 5 відсотків бази оподаткування.

Ризики, пов'язані з інвестуванням у цінні папери емітента - відсутні.

2.1.2. Фактори ризику стосовно фінансово-господарського стану емітента

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. Для забезпечення контролю кредитного ризику Банк здійснює присвоєння рейтингів в рамках кредитного портфелю у відповідності до методики присвоєння рейтингів, рейтинги регулярно переглядаються і оновлюються.

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. Даний контроль забезпечує виявлення на ранніх стадіях ознак того, що у позичальника виникли фінансові труднощі у погашенні кредиту, що дозволяє максимізувати вплив коригувальних дій Банку та знизити можливі збитки.

Кредитні ризики в свою чергу, включають в себе:

- ризик контрагента (ризик дефолту);
- ризик країни.

Ризик контрагента стосується негативних наслідків, пов'язаних з дефолтом або погіршенням кредитоспроможності контрагента. 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) 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.

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.

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).

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 реалізувати активи з мінімальною втратою їх вартості.

Для оцінки ризику ліквідності Банк застосовує різноманітні методи та підходи, керуючись вимогами Національного банку України та досвідом групи РБІ. Зокрема, на щоденній основі формується звіт про невідповідність між активами та 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 заздальгідь 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 сценарій 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. У разі необхідності банк здійснює стрес-тестування для значень показників ліквідності та досліджує можливий вплив зміни тих чи інших внутрішніх та зовнішніх факторів.

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 регуляторні наслідки або спричинити шкоду репутації.

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

З метою ефективного управління операційними ризиками в Банку створено Комітет з управління операційними ризиками (надалі – КУОР). Діяльність КУОР спрямована на

формування та контроль за дотриманням принципів управління операційними ризиками, попередження, протидію шахрайствам.

Концепція контролю, моніторингу й 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, 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 (BBV страхування) та 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.

2.1.3. Політичні та макроекономічні ризики емітента.

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 РБІ. Зокрема це метод аналізу чутливості, що застосовується для оцінки процентного ризику у портфелях Банку, моніторинг відкритих позицій та метод оцінки ймовірних втрат "Value at Risk", а також моніторинг накопичених збитків за операціями в Торговому портфелі Банку та 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 (MCSO) у Райффайзен Банк Інтернаціональ. На кожному засіданні Комітету з управління активами та пасивами Банку (далі - КУАП) презентується звіт з поточної позиції щодо ринкового ризику та його складових, використання відповідних лімітів, дослідження впливу ринкових факторів.

Ринковий ризик в свою чергу включає в себе: відсотковий (процентний) ризик; валютний ризик; цінові ризики.

- Відсотковий (процентний) ризик

Відсотковий ризик виникає внаслідок можливих несприятливих змін процентних ставок, зміни часової структури процентних ставок та форми кривої дохідності, та може впливати на майбутні грошові потоки, справедливу 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 вимірювання чутливості до паралельного зсуву кривих дохідностей за валютами на 1 базисний пункт. Подібний аналіз для торгового портфелю Банку та окремо для портфелю цінних паперів у портфелі на продаж проводиться на щоденній основі, для неторгового – щотижня. Також, додатково, Банк оцінює вплив коливань ринкових ставок на процентний дохід Банку.

Банк встановив ліміти на чутливість вартості портфелів до зміни ставок дохідностей окремо за валютами. Окрім того, встановлено ліміт на загальну чутливість до коливання процентних ставок.

За активними та пасивними операціями у гривні Банк нараховує проценти за 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 з використанням як фіксованої, так і плаваючої ставки, враховуючи конкретні умови та можливості ринку.

- 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. Банк щоденно проводить моніторинг та аналіз відкритих позицій за валютами та банківськими 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 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 та збитки за валютними операціями та переоцінкою відкритої валютної позиції.

- 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 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%).

2.2. Інформація стосовно системи оцінки та управління ризиками

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

- Правління

Правління Банку відповідає за внесення пропозицій та реалізацію всіх цілей в сфері управління ризиками та капіталом, а також за загальне управління ризиками, контроль та здійснення політики управління ризиками Групи РБІ 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, 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.

Моніторинг та контроль ризиків переважно здійснюється на основі лімітів, встановлених Національним банком України та Групи РБІ. Інформація про ризики, отримана за різними видами діяльності Банку, передається відповідним підрозділам Банку.

З метою уникнення надмірної концентрації ризиків, внутрішні політика і процедури Банку включають конкретні інструкції щодо зосередження уваги на збереженні диверсифікованого портфелю.

Розділ III. Інформація про господарську діяльність емітента

3.1. Згідно Класифікації видів економічної діяльності, діяльність АТ "Райффайзен Банк Аваль" підпадає під розділ 65.12.0 "Інше грошове посередництво".

Предметом діяльності Банку є виконання банківських та інших операцій згідно з законодавством України.

Основні види діяльності дочірнього підприємства ТОВ КУА «Райффайзен Аваль»: здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльність з управління активами інституційних інвесторів.

Основні види діяльності дочірнього підприємства ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль»: відповідно до довідки АА № 285416 з ЄДРПОУ основними видами діяльності ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль» є фінансовий лізинг, роздрібна торгівля автомобілями, інше фінансове посередництво, оренда автомобілів, оренда інших наземних транспортних засобів та устаткування, оренда водних транспортних засобів та устаткування.

3.2. Комплекс послуг АТ "Райффайзен Банк Аваль" для клієнтів малого та мікробізнесу:

- Тарифні пакети

Тарифний пакет має оптимальне співвідношення необхідних бізнесу послуг та їхньої вартості, що дозволяє отримувати якісніший та зручніший сервіс за більш вигідною ціною. Відкриваючи поточний бізнес рахунок, клієнти малого бізнесу можуть обрати один із 5 тарифних пакетів, які є оптимальними на будь-якому етапі розвитку бізнесу.

Оновлена лінійка тарифних пакетів надає можливість клієнту отримати спеціальні ціни на такі додаткові послуги як зарплатний проект та еквайрінг.

- Депозитні програми:

депозитна лінія - вклад надає можливість частково знімати кошти в межах встановленого ліміту без розірвання договору, зі збереженням відсоткової ставки;

МСБ лідер - клієнти, що обрали даний вклад, можуть самостійно визначити для себе схему отримання відсотків — щомісяця або в кінці терміну дії вкладу;

МСБ Партнер - цей вклад допоможе використовувати депозит в якості забезпечення зобов'язання за кредитними операціями;

МСБ Капітал - вклад передбачає капіталізацію відсотків — щомісяця відсотки додаються до суми депозиту, збільшуючи суму депозиту та прибуток від нього.

- Активні операції:

овердрафт;

кредитна картка для підприємців;

фінансування поповнення оборотних коштів у формі відновлювальної або не відновлювальної кредитної лінії;

інвестиційне кредитування;

факторинг.

- Документарні операції:

безвідкличний покритий акредитив у гривні;

тендерна гарантія;

туристична гарантія;

гарантія платежу;

гарантія виконання;

авалювання векселів.

- Фінансування агробізнесу:

овердрафт;

поповнення обігових коштів у формі відновлювальної або не відновлювальної кредитної лінії;

інвестиційне кредитування.

Комплекс послуг АТ "Райффайзен Банк Аваль" для приватних клієнтів:

- Депозитні продукти:

депозити з виплатою відсотків у кінці строку;
депозити зі щомісячною виплатою відсотків;
депозити з можливістю поповнення вкладу, капіталізацією та складною процентною ставкою;
депозити з можливістю повного та часткового дострокового зняття коштів;
депозити для пенсіонерів зі щомісячною виплатою відсотків та поповненням вкладу.

- Поточні рахунки:
поточні рахунки для фізичних осіб (не карткові);
поточні пенсійні рахунки (не карткові) для отримання пенсії та соціальної допомоги.
- Карткові продукти:
карткові рахунки на умовах пакетів «Оптимальний», «Преміальний» для приватних та зарплатних клієнтів;
пакет послуг для приватних клієнтів, карткові рахунки яких відкрито у доларах США або євро;
карткові рахунки на умовах пакетів «Пенсійний Оптимальний», «Пенсійний Легкий» та «Пенсійний Базовий» для одержувачів пенсій та грошової допомоги;
карткові рахунки на умовах пакету «Оптимальний Легкий» для зарплатних клієнтів;
кредитні картки (тарифні пакети «Вигідний», «Стандартний», «Преміум»);
кредитні картки під заставу майнових прав на вклад позичальника;
«Мобільний бонус МТС» – спільна програма лояльності банку та компанії «МТС-Україна».
- Послуги держателям платіжних карток через банкомати:
видача готівки;
поповнення рахунку;
перегляд залишку коштів на рахунку та міні-виписка;
грошові перекази «АТМ-Експрес» (переказ коштів із однієї картки на іншу);
платежі;
підключення до послуги «М-банкінг»
зміна ПІН-коду.
- Послуги держателям платіжних карток через термінали самообслуговування:
перегляд залишку коштів на рахунку та міні-виписка;
грошові перекази «АТМ-Експрес» (переказ коштів із однієї картки на іншу);
погашення кредитів;
поповнення депозитів;
платежі компаніям;
підключення до послуги автоматичної оплати рахунків.
- Додаткові послуги держателям платіжних карток:
«Мобільний банкінг»;
виписка на e-mail;
онлайн-виписка;
поповнення депозитів із карткового рахунку постійними дорученнями;
погашення кредитів із карткового рахунку постійними дорученнями;
платежі компаніям із карткового рахунку постійними дорученнями;
автоматична сплата рахунків та регулярні платежі («Директ-Дебіт»);
послуги платіжного порталу на сайті банку (інтернет-платежі за комунальні послуги, мобільні платежі, купівля електронних ваучерів тощо).
- Грошові перекази:
грошові перекази через систему Western Union (у межах України та за кордон);
грошові перекази між фізичними особами в межах України за допомогою системи «Аваль-Експрес»;
іменні перекази з Росії через установи АБ «Газпромбанк»;
грошові перекази з країн СНД через систему грошових переказів «Быстрая почта»;
грошові перекази від юридичних осіб на користь фізичних осіб через систему «Аваль-Експрес»;
грошові перекази між картковими рахунками через банкомати або банківські термінали самообслуговування («АТМ-Експрес»);
переказ коштів через касу банку на рахунок будь-якого одержувача.

- Чеки:
продаж бланків дорожніх чеків American Express;
прийняття іменних та дорожніх чеків на умовах інкасо та виплата готівки за ними;
виплата готівки за дорожніми чеками.
- Операції з дорогоцінними металами:
продаж монет виробництва провідних монетних дворів світу на правах ексклюзивного дистриб'ютора в Україні;
продаж зливків дорогоцінних металів від визнаних виробників;
відповідальне зберігання зливків та монет.
- Оренда індивідуальних депозитних сейфів фізичними особами.
- Карткові кредити:
Кредитна картка (стандартні продажі);
Кредитна картка в рамках перехресних продажів: для нових зарплатних клієнтів, для існуючих зарплатних клієнтів;
Кредитна картка в рамках LCS - для співробітників корпоративних клієнтів, у яких немає зарплатного рахунку в Банку.
- Іпотека:
Житло в кредит на вторинному ринку;
Кредит під заставу нерухомості.
- Кредити готівкою:
Кредит готівкою (стандартні продажі);
Кредит готівкою в рамках перехресних продажів для зарплатних клієнтів Банку;
Кредит готівкою для найкращих клієнтів Банку;
Кредит готівкою в рамках LCS - для співробітників корпоративних клієнтів, у яких немає зарплатного рахунку в Банку.

На сьогодні АТ "Райффайзен Банк Аваль" надає своїм корпоративним клієнтам максимально повний перелік банківських послуг, починаючи з різних програм та продуктів фінансування розвитку бізнесу, розміщення тимчасово вільних коштів, обслуговування корпоративних карток та зарплатних карткових проектів, інкасації, і закінчуючи високотехнологічними сучасними банківськими послугами з управління грошовими потоками системних підприємств.

Унікальний багаторічний досвід роботи Банку на українському ринку в поєднанні з можливістю вивчати та впроваджувати кращу міжнародну практику групи Райффайзен зумовили появу та розвиток саме таких послуг, які відповідають сучасним потребам як великих українських компаній, так і транснаціональних корпорацій.

- Основні послуги корпоративного бізнесу:
- Управління грошовими коштами:
відкриття та ведення поточних рахунків;
система «Клієнт-Банк» у режимі реального часу (Інтернет-банкінг) та комп'ютерний банкінг в автономному режимі;
виписки з рахунку на мобільний телефон та на електронну адресу;
інкасація коштів, виплата, транспортування та підрахунок готівкових коштів;
обслуговування платежів (прийом платежів готівкою від фізичних осіб та надходжень готівковими коштами від уповноважених агентів на рахунок компанії);
консолідовані звіти за рахунками для власної мережі клієнта;
централізоване управління платежами по всіх регіональних та структурних підрозділах компанії;
виписки за операціями в системі SWIFT у форматі MT940, MT942, MT941;
об'єднання грошових коштів (розподіл ресурсів компанії по її структурних підрозділах в автоматичному режимі);
нульове сальдо (консолідація залишків коштів системних клієнтів);
грошові перекази, платіжні документи в національній та іноземних валютах;
придбання, продаж та обмін іноземних валют;
зарплатні проекти;
корпоративні картки;
еквайрінг та інтернет-еквайрінг.

- Фінансування бізнесу (капітальні інвестиції, заміна основних засобів, фінансування оборотного капіталу):
інвестиційне кредитування;
фінансування проектів;
фінансування оборотного капіталу;
кредити на придбання автомобілів;
кредити сільськогосподарським підприємствам;
факторинг;
корпоративні овердрафти (юридичним особам);
овердрафти з диференційованими процентними ставками;
торгове фінансування та документарні операції (включаючи банківські гарантії, експортні та імпорتنі акредитиви, резервні акредитиви, документарне інкасо);
лізинг;
організація та участь у проектах надання синдикованих кредитів;
довгострокове фінансування, гарантоване іноземними експортними кредитними агентствами.

- Депозитні продукти:

депозити з виплатою процентів у строки погашення;

депозити з виплатою процентів щомісяця;

депозити з можливістю поповнення;

депозити з можливістю повного чи часткового зняття коштів до строку погашення;

розміщення тимчасово вільних коштів на короткі терміни (три та більше днів).

Новими та найбільш перспективними послугами, які активно розвиває корпоративний бізнес на ринку є факторинг, торгове фінансування, лізинг та комплекс послуг Cash management. АТ "Райффайзен Банк Аваль" залишається одним із банків-лідерів в сфері торгового фінансування та документарного бізнесу.

Банк і надалі орієнтується на задоволення потреб експортерів та імпортерів в якісних банківських послугах. Окрім послуг торгового фінансування, комплексу Cash management та ін., такі компанії можуть розраховувати на ефективну підтримку потреб бізнесу і з боку Казначейства банку, адже за обсягами операцій з купівлі-продажу валюти АТ "Райффайзен Банк Аваль" є одним із лідерів банківського ринку України.

Види продукції ТОВ КУА «Райффайзен Аваль»: інвестиційні сертифікати Пайових інвестиційних фондів, активи яких знаходяться під управлінням Товариства; інформаційно-консультаційні послуги.

ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль» проводить операцій фінансового лізингу, дохід від яких складає 79,82%. Дохід від експорту ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль» дорівнює 2 024 576,72 грн. Частка експорту в загальному обсязі продажів - 0,88%.

3.3. Продаж продуктів та послуг клієнтам малого та мікробізнесу здійснюється на всіх відділеннях Банку (окрім комісійних). Орієнтація рівномірно направлена як на ресурсоутворюючі так і на кредитні продукти, перевага надається комісійним продуктам.

В Райффайзен Банку Аваль існує спеціальний Інформаційний центр по обслуговуванню клієнтів малого та мікробізнесу бізнесу, де кожен клієнт може отримати інформацію про повний комплекс обслуговування в банку, а також домовитись про зустріч зі співробітником на відділенні банку. Інформаційний центр Райффайзен Банку Аваль є важливим каналом продажу продуктів, який протягом 1 першого кварталу 2012 року пропонував цільовим клієнтам спеціальні пропозиції - індивідуальні для кожного клієнта.

Робота з фізичними особами-клієнтами Банку здійснюється через відділення Банку.

Корпоративний бізнес - це бізнес прямого продажу, який здійснюють закріплені за клієнтом менеджери Банку, які знаходяться в усіх регіонах України. Продажі корпоративного бізнесу характеризуються значною кількістю індивідуальних умов обслуговування та модифікацій продуктів і послуг під потреби конкретного клієнта.

Основним ринком збуту послуг корпоративного бізнесу є український ринок корпоративного банківського обслуговування. Банк гарно представлений та активно веде бізнес у всіх регіонах України. Окрема увага приділяється питанням обслуговування найбільших корпоративних клієнтів-резидентів, глобальних транснаціональних

корпорацій, а також великого бізнесу з Росії та інших країн, де обслуговуються клієнти групи Райффайзен Інтернаціональ.

Ринок корпоративного банкінгу має таку саму сезонність, як і загалом економіка країни. Можна виділити 2 основні хвилі активізації бізнес-активності – весняну, яка починається з кінця лютого і триває по травень місяць та осінню – яка починається з вересня і триває до середини грудня.

Змін в системі збуту продукції ТОВ КУА «Райффайзен Аваль» не відбувалось.

ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль» в умовах обмеженості фінансових ресурсів приділяє більше уваги крос-продажам з АТ "Райффайзен Банк Аваль", тобто реалізації лізингових послуг як за допомогою своїх власних ресурсів, так і за допомогою ресурсів Банку (менеджерів з продажів, через банківські відділення тощо).

3.4. Основним джерелом формування ресурсної бази Банку є кошти, залучені від банків, клієнтів та фінансових установ, які на звітну дату склали 40 938 млн. грн., в тому числі кошти клієнтів – 28 286 млн.грн. В ресурсній базі Банку відбулись структурні зрушення за рахунок погашення коштів залучених від інших банків (в основному в національній валюті) та за рахунок зростання ресурсної бази по клієнтських рахунках. Структура ресурсної бази на звітну дату має такий розподіл:

- кошти, отримані від банків становлять 31%,
- кошти клієнтів становлять 69%,
- кошти, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій 0,2%.

Протягом 1 кварталу 2012 року відбулись наступні зміни у вартості ресурсів, отриманих від клієнтів Банку: вартість коштів, отриманих від фізичних осіб зросла на 4,37% до 4,65%, вартість коштів отриманих від суб'єктів господарської діяльності зросла з 3,02% до 3,66%. В той же час за рахунок погашення більш дорогих ресурсів міжбанківського ринку в цілому вартість ресурсної бази Банку скоротилась протягом звітного періоду на 0.04 п.п.

Інформація про зміни, що відбулися в джерелах надходження сировини, а також, чи змінилися основні постачальники дочірніх підприємств Банку - відсутня.

3.5. Клієнтів АТ "Райффайзен Банк Аваль", через яких було отримано 10 або більше відсотків доходу, не має.

Кількість клієнтів-фізичних осіб Банку зменшилась протягом звітного періоду: станом на 31.12.2011 р. їх налічувалося 3144639 осіб, а станом на 31.03.2012 р. - 3127723 особи.

Кількість активних корпоративних клієнтів Банку зросла протягом звітного періоду: станом на 31.12.2011 р. їх налічувалося 13793 особи, а станом на 31.03.2012 р. - 15195 осіб.

Клієнтами малого та мікробізнесу є представники бізнесу, юридичні та фізичні особи-підприємці з річним оборотом до 30 000 000 грн. Загальна кількість клієнтів у 1 кварталі 2012 року склала 241 000 осіб.

Інформація про основних клієнтів ТОВ КУА «Райффайзен Аваль» є комерційною таємницею.

Основні клієнти ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль» ведуть свою господарську діяльність в сільськогосподарському секторі. Всі укладені договори відносяться до виду фінансового лізингу та відповідають стандартним умовам лізингових угод компанії – термін договору від 3 до 5 років, клієнтська ставка та ін.

3.6. АТ "Райффайзен Банк Аваль" не здійснює спільну діяльність з іншими підприємствами, установами, організаціями.

Дочірні підприємства Банку не здійснюють спільну діяльність з іншими підприємствами.

3.7. Станом на 31.03.2012 р. АТ "Райффайзен Банк Аваль" має наступні ліцензії та дозволи:

- Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність" - № 10 від 05.10.2011 р., видана Національним банком України;

- Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій № 10 від 05.10.2011 р., видана Національним банком України;
 - Ліцензія, видана Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності зберігача цінних паперів серія АВ № 498040, строк дії ліцензії 20.10.2007 р. - 20.10.2012 р.;
 - Ліцензія, видана Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, на здійснення діяльності торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність) серія АВ № 498037, строк дії ліцензії 24.11.2009 р. - 20.10.2012 р.;
 - Ліцензія, видана Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, на здійснення діяльності торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність) серія АВ № 498038, строк дії ліцензії 24.11.2009 р. - 20.10.2012 р.;
 - Ліцензія, видана Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, на здійснення діяльності торгівлі цінними паперами (андеррайтинг) серія АВ № 498039, строк дії ліцензії 24.11.2009 р. - 20.10.2012 р.
- Протягом звітного періоду АТ "Райффайзен Банк Аваль" не отримував (продовжував, анулював) дозволи, ліцензії, необхідні для діяльності Банку.

ТОВ КУА «Райффайзен Аваль» має Ліцензію на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку (діяльність з управління активами) № 856 від 15.10.2008 р., видана Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, дійсна до 15.10.2013р. Протягом звітного періоду Компанія не отримувала нової ліцензії та не подовжувала існуючу.

Для здійснення ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль» своєї діяльності останньому не потрібно отримувати дозволи або ліцензії. Відповідно до Положення про надання послуг з фінансового лізингу юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 22.01.2004 р. N 21, зареєстрованого у Міністерстві юстиції України 16.04.2004 за N 492/9091 (із змінами), для надання послуг фінансового лізингу юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами необхідно отримати довідку про взяття на облік юридичної особи, виданої Держфінпослуг. ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль» було отримано таку довідку 08.08.2006 року, серія та номер якої ФЛ № 293.

3.8. АТ "Райффайзен Банк Аваль" не набував протягом звітного періоду права інтелектуальної власності на будь-які об'єкти.

ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль» та ТОВ КУА «Райффайзен Аваль» не набували протягом звітного періоду права інтелектуальної власності на будь-які об'єкти.

3.9. АТ "Райффайзен Банк Аваль" та його дочірні підприємства не проводять науково-дослідну діяльність.

3.10. Банком за перший квартал 2012 р. не було реалізовано жодних капітальних інвестицій у об'єкти нерухомості, що використовуються у операційній діяльності.

ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль» не здійснювало у 1-му кварталі 2012 року суттєвих капітальних та/або фінансових інвестицій.

Протягом 1-го кварталу 2012 р. ТОВ КУА «Райффайзен Аваль» не здійснювало капітальні інвестиції.

За звітний період ТОВ КУА «Райффайзен Аваль» здійснено фінансових інвестицій в ОВДП ПДВ МФУ на суму 3450 тис.грн.

Всього фінансових інвестицій на кінець 1-го кварталу 2012 р.: 6401 тис.грн., у тому числі:

У ВДПФ «Райффайзен грошовий ринок» - 3290 тис.грн.

У ВДПФ «Райффайзен акції» - 166 тис.грн.

У ОВДП ПДВ МФУ – 2945 тис.грн.

Розділ IV. Інформація про основні засоби емітента

4.1. Станом на початок року первісна (переоцінена) вартість основних засобів АТ "Райффайзен Банк Аваль" складала 3665703 тис. грн., а залишкова вартість основних засобів - 2457448 тис. грн.

Станом на кінець звітної періоду первісна вартість основних засобів Банку складає 3713405 тис. грн., а залишкова вартість основних засобів - 2431747 тис. грн.

Переоцінка основних засобів Банку, що знаходяться у власності Банку, протягом першого кварталу 2012 р. не проводилась.

Амортизація основних засобів (крім інших необоротних матеріальних активів) нараховується із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів. Амортизація не нараховується, якщо балансова вартість дорівнює ліквідаційній вартості. Нарахування амортизації основних засобів здійснюється протягом строку експлуатації об'єкта, який встановлюється Банком при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс). Банк визначає наступні терміни корисного використання основних засобів:

- а) будівлі та споруди - 50 років;
- б) машини та обладнання - 5 років;
- в) транспортні засоби - 6 років;
- г) інші (меблі, рекламне обладнання) - 8 років.

Станом на початок року первісна вартість основних засобів ТОВ «КУА «Райффайзен Аваль» складала 412 тис. грн., а залишкова вартість основних засобів - 62,5 тис. грн.

Станом на кінець звітної періоду первісна вартість основних засобів ТОВ «КУА «Райффайзен Аваль» складає 412 тис. грн., а залишкова вартість основних засобів - 52,5 тис. грн.

Переоцінка вартості основних засобів ТОВ «КУА «Райффайзен Аваль» протягом звітної періоду не проводилась.

У звітному періоді змін у структурі основних засобів ТОВ «КУА «Райффайзен Аваль», методах амортизації та діапазонах строків корисного використання основних засобів не відбулось.

За 1-й квартал 2012 року нарахована амортизація основних засобів ТОВ «КУА «Райффайзен Аваль» в сумі 10 тис. грн. (прямолінійним методом).

Станом на початок року первісна вартість основних засобів ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль» складала 2833 тис. грн., а залишкова вартість основних засобів - 1610 тис. грн.

Станом на кінець звітної періоду первісна вартість основних засобів ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль» складає 2732 тис. грн., а залишкова вартість основних засобів - 1415 тис. грн.

Переоцінка основних засобів у 1-му кварталі 2012 року не проводилася.

Структура основних засобів ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль»:

- Машини та обладнання
- Транспортні засоби
- Інструменти, прилади, інвентар (меблі)
- Інші основні засоби
- Інші необоротні матеріальні активи

Товариство у 1-му кварталі 2012 року застосувало прямолінійний метод нарахування амортизації основних засобів.

4.2. Сума нарахованого зносу основних засобів Банку на початок року склала 1208255 тис. грн., а на кінець першого кварталу 2012 р. - 1281658 тис. грн.

Характеристика основних засобів виробничого призначення на кінець 1-го кварталу 2012 року

Будівлі та споруди – 1 668 321 тис. грн., знос – 80 405 тис. грн.

Машини та обладнання – 1 260 160 тис. грн., знос – 725 630 тис. грн.

Транспортні засоби – 122 429 тис.грн, знос – 47 321 тис. грн.
Інші (меблі, рекламне обладнання) – 382 618 тис.грн, знос – 190 602 тис. грн.

Рівень зносу основних засобів ТОВ «КУА «Райффайзен Аваль» – 65%.
Придбання основних засобів ТОВ «КУА «Райффайзен Аваль» за 1 кв. 2012 р. не було, придбання нематеріальних активів за 1 кв. 2012 р. також не здійснювалося.

Інформація щодо зносу та придбання основних засобів ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль» протягом звітної періоду - відсутня.

4.3. Витрати на поточний та капітальний ремонт основних засобів Банку за звітний період складають 2895752,25 грн. Порівняно з аналогічним періодом 2011 року, загальні витрати на поточний та капітальний ремонт основних засобів Банку зменшились на суму 659 852,30 грн., станом на кінець першого кварталу 2011 р. даний показник дорівнював 3555604,55 грн.

Поточний та капітальний ремонт основних засобів ТОВ «КУА «Райффайзен Аваль» та ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль» за звітний період не проводились.

4.4. Первісна (переоцінену) вартість основних засобів Банку, які перебувають в заставі за звітний період - 0,00 грн.

Основні засоби ТОВ КУА «Райффайзен Аваль» в заставу не надавались.

Основні засоби ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль» у 1-му кварталі 2012 року не перебували під заставою.

4.5. Залишкова вартість основних засобів АТ "Райффайзен Банк Аваль", що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) - 0,00 грн.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів Банку, які продовжують використовуватись - 417 790 тис. грн.

Залишкова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації для продажу - 0,00 грн.

Первісна вартість, залишкова вартість та метод оцінки основних засобів, отриманих за рахунок цільового фінансування – 0,00 грн.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів ТОВ «КУА «Райффайзен Аваль», які продовжують використовуватись: 239 тис. грн. Основні засоби, що тимчасово не використовуються, вилучені з експлуатації для продажу, отримані за рахунок цільового фінансування - відсутні.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів, які продовжують використовуватись на кінець 2011 року склала 836,0 тис. грн.

Залишкова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації для продажу за 2011 рік склала 112,9 тис. грн.

Товариство у 1-му кварталі 2012 року не отримувало основних засобів за рахунок цільового фінансування.

4.6. Переоцінка основних засобів Банку в 2011 році не проводилася відповідно до Протоколу засідання комісії АТ «Райффайзен Банк Аваль» від 22.08.2011р., що затверджений Постановою Правління АТ «Райффайзен Банк Авль» №166/2 від 14.09.2011р.

Зміни розміру додаткового капіталу ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль» та ТОВ КУА «Райффайзен Аваль» в результаті переоцінки основних засобів не відбувалось.

4.7. Вартість незавершених капітальних інвестицій АТ "Райффайзен Банк Аваль":

На початок року – 14 168 тис. грн

На кінець 1 кварталу 2012 року – 17 392 тис. грн

Інформація щодо незавершених капітальних інвестицій ТОВ КУА «Райффайзен Аваль» - відсутня.

Станом на 31.03.2012 року ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль» не має на балансі незавершеного будівництва.

Розділ V. Інформація про працівників емітента

5.1. Облікова кількість штатних працівників АТ "Райффайзен Банк Аваль" станом на 31.03.2012 р. становить 18 059 осіб.

Кількість осіб, які працюють за основним місцем роботи: Центральний офіс - 4774 осіб, обласні (регіональні) дирекції – 12754 осіб.

Кількість осіб, які працюють за сумісництвом : Центральний офіс - 3 осіб, обласні (регіональні) дирекції - 3 особи.

Кількість осіб, які працюють на умовах неповного робочого часу: Центральний офіс - 130 особа, обласні (регіональні) дирекції - 395 осіб.

Суттєвої зміни чисельності працівників Банку протягом звітного періоду не відбулось.

Фонд оплати праці всіх працівників Банку на кінець звітного періоду складає 340 213,4 тис. грн.

Кількість працівників ТОВ КУА «Райффайзен Аваль» на кінець першого кварталу 2012 р. - 11 осіб, всі працюють за основним місцем роботи. Фонд оплати праці на кінець звітного періоду – 724,44 тис.грн.

Кількість працівників ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль» на кінець першого кварталу 2012 р. - 74 особи:

- кількість осіб, які працюють за основним місцем роботи – 73 особи;

- кількість осіб, які працюють на умовах неповного робочого часу – 1 особа.

За 1-й квартал 2012 року фонд оплати праці ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль» склав - 4204,5 тис. грн.

Чисельність працівників ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль» у 1-му кварталі 2012 року суттєво не змінювалася.

5.2. Протягом першого кварталу 2012 р. зафіксовано інформацію щодо 1 операції продажу акцій Банку працівником Банку на суму 67 000 грн.

Розділ VI. Основні дані про органи та посадових осіб емітента

6.1. Органи управління АТ "Райффайзен Банк Аваль":

- Загальні Збори акціонерів (вищий орган управління);
- Спостережна Рада Банку (орган, що захищає права та представляє інтереси акціонерів Банку, контролює та регулює діяльність Правління Банку у межах визначеної компетенції);
- Правління Банку (виконавчий орган).

Спостережна Рада Банку призначила (Протокол № СР-12/2 від 21.12.2011 р.) з 03 січня 2012 р. пані Гуріну Наталію Олександрівну на посаду Заступника Голови Правління АТ "Райффайзен Банк Аваль", члена Правління, замість звільненого у зв'язку з закінченням строку трудового договору пана Олександра Вітте.

В інших органах управління Банку структурних змін не відбулось.

Основні дані про посадових осіб емітента

Прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ - для юридичних осіб - резидентів або ідентифікаційний код з торговельного, судового або банківського реєстру країни, де офіційно зареєстрований іноземний суб'єкт господарської діяльності, - для юридичних осіб - нерезидентів	Посада (кількість років на посаді)	Рік народження *	Освіта*	Розмір частки (паю), що належить посадовій особі (грн)			Відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента	Відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належним і посадовій особі, у загальній кількості голосів	Кількість акцій емітента, які можуть бути придбані посадовою особою в результаті здійснення прав за належним їй опціями емітента (шт.)*	Посада в інших юридичних особах (із зазначенням їх повного найменування та ідентифікаційного коду за ЄДРПОУ)
					у прямому володінні	через афільованих осіб	разом				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Герберт Степіч	-	Голова Спостережної Ради (6 років)	1946	вища-економічна	0	0	0	0	0	-	Голова Правління Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ (Австрія) - FN 122119m
Пітер	-	Заступ	1963	вища-	0	0	0	0	0	-	Член

Леннк		ник Голови Спосте режної Ради (1 рік)		еконо мічна							Правління Райффайз ен Банк Інтернаціо наль АГ (Австрія) - FN 122119m
Карл Зевельд а	-	Член Спосте режної Ради (1 рік)	1950	вища- еконо мічна	0	0	0	0	0	-	Заступник Голови Правління Райффайз ен Банк Інтернаціо наль АГ (Австрія) - FN 122119m
Мартін Грюль	-	Член Спосте режної Ради (6 років)	1959	вища- еконо мічна	0	0	0	0	0	-	Член Правління Райффайз ен Банк Інтернаціо наль АГ (Австрія) - FN 122119m
Йоганн Штробль	-	Член Спосте режної Ради (1 рік)	1959	вища- еконо мічна	0	0	0	0	0	-	Член Правління Райффайз ен Банк Інтернаціо наль АГ (Австрія) - FN 122119m
Аріс Богданер іс	-	Член Спосте режної Ради (6 років)	1963	вища- еконо мічна	0	0	0	0	0	-	Член Правління Райффайз ен Банк Інтернаціо наль АГ (Австрія) - FN 122119m
Курт Гайгер	-	Член Спосте режної Ради (2 роки)	1946	вища- юриди чна	0	0	0	0	0	-	Член Спостереж ної Ради Райффайз ен Банк Інтернаціо наль АГ (Австрія) - FN 122119m
Ніколаус Хагляйтн ер	-	Член Спосте режної Ради (1 рік)	1962	вища- юриди чна	0	0	0	0	0	-	Голова Департаме нту ринків капіталу Райффайз ен Банк Інтернаціо наль АГ

											(Австрія) - FN 122119m
Геннадій Єрохін	-	Член Спостережної Ради (1 рік)	1973	вища-економічна	0	0	0	0	0	-	старший менеджер по роботі з дочірніми компаніями Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ (Австрія) - FN 122119m
Лавренчук Володимир Миколайович	-	Голова Правління (6 років)	1957	вища-економічна	0	0	0	0	0	-	
Бьош Герхард	-	Перший Заступник Голови Правління (1 рік)	1957	вища-економічна	0	0	0	0	0	-	
Горбачов Віктор Михайлович	-	Заступник Голови Правління (6 років)	1960	вища-економічна	10	0	10	0.00000003	0.00000003	-	
Іліяв Артур Борисович	-	Заступник Голови Правління (5 років)	1969	вища-економічна	0	0	0	0	0	-	
Коссманн Роберт Скотт	-	Заступник Голови Правління (4 роки)	1969	вища-економічна	0	0	0	0	0	-	
Гшвентер Андреас	-	Заступник Голови Правління (1 рік)	1969	вища	0	0	0	0	0	-	
Гуріна Наталія Олександрівна	-	Заступник Голови Правління (3 місяці)	1975	вища	24000	0	24000	0.00007993	0.00008006	-	
Нестор Ірина Петрівна	-	Голова Ревізійної	1967	вища	0	0	0	0	0	-	Заступник Голови Правління -

	В						
1	2	3	4	5	6	7	8

Посадові особи АТ "Райффайзен Банк Аваль" в дочірніх підприємствах Банку не мають частки.

6.4. Інформація про процедури банкрутства, що застосовувалися до суб'єктів підприємницької діяльності, в яких посадова особа Банку була засновником, учасником чи посадовою особою на момент провадження у справі про банкрутство або протягом двох років до порушення справи про банкрутство - відсутня.

У посадових осіб Банку відсутня непогашена судимість за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності.

Розділ VII. Інформація про засновників, учасників (акціонерів) та власників істотної участі емітента

7.1. Станом на 31.03.2012 р. загальна кількість акціонерів АТ "Райффайзен Банк Аваль" дорівнює 110415 осіб.

Кількість власних акцій, які перебувають в обігу на кінець звітного періоду, складає 30 015 582 479 штук акцій. Станом на 31.03.2012 р. Банком викуплено 12 166 601 власну акцію.

Власники істотної участі емітента станом на останнє число звітного періоду

Повне найменування юридичної особи - власника істотної участі або зазначення - "фізична особа"	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ - для юридичних осіб - резидентів або ідентифікаційний код з торговельного, судового або банківського реєстру країни, де офіційно зареєстрований іноземний суб'єкт господарської діяльності, - для юридичних осіб - нерезидентів	Розмір частки (паю), що належить власнику істотної участі			Відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента	Відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), що належать власнику істотної участі, у загальній кількості голосів
		у прямому володінні	через афілійованих осіб	разом		
1	2	3	4	5	6	7
Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ (Raiffeisen Bank International AG)	FN 122119 m	2893648563 ₄	0	2893648563 ₄	96.3658	96.3664

Місцезнаходження Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ: Ам Штадтпарк 9, 1030 м. Відень, Австрія (Am Stadtpark 9, 1030 Wien, Austria).

Розмір частки Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ у статутному капіталі АТ "Райффайзен Банк Аваль" становить 28936485634 акцій (враховуються як прості, так і привілейовані акції Банку, що належать істотному учаснику).

Відсоток, який становлять акції Банку, що належать істотному учаснику, у статутному капіталі дорівнює 96.3658%. При розрахунку даного показника до уваги бралась загальна кількість простих та привілейованих акцій Банку, що належить Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ.

Відсоток голосів у вищому органі Банку за акціями, що належать Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ, у загальній кількості голосів - 96,3664%. Даний показник розраховувався як відсоток простих акцій Банку, власником яких є Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ, від загальної кількості простих акцій, що випущені Банком. Згідно Статуту АТ "Райффайзен Банк Аваль", власники привілейованих акцій Банку не мають права на участь в управлінні Банком, крім випадків, передбачених законодавством України.

Розділ VIII. Інформація про правочини з власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, іншими афілійованими особами

8.1. Інформація про правочини, укладені протягом звітного періоду між Банком або його дочірніми підприємствами, відокремленими підрозділами, з одного боку, і власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, з іншого боку - відсутня.

8.2. До афілійованих осіб АТ "Райффайзен Банк Аваль" відносять юридичні особи:

- ЗАТ "Черкаситара";
- ТОВ "Райффайзен Лізинг Аваль";
- ТОВ "КУА "Райффайзен Аваль";
- ЗАТ "Ніжинське пиво";
- ЗАТ "Оцетно-дріжджовий завод";
- ТОВ "Науково-виробниче підприємство "Монтаж і впровадження телекомунікаційних систем "Монтекс".

У першому кварталі 2012 р. Банком з афілійованими особами емітента здійснювались операції:

- а) розміщено в Банку депозити на загальну суму 442,39 млн. грн.;
- б) надано кредити Банком на суму 112 млн. грн.

Розділ IX. Інформація про судові процеси, процедури досудового врегулювання спору, виплати штрафних санкцій

9.1. Щодо інформації про судові справи АТ "Райффайзен Банк Аваль" з юридичними особами за звітний квартал:

1. Судове провадження.

Станом на 01.01.2012р. в провадженні підрозділів по роботі з проблемними кредитами юридичних осіб перебувало на етапі судового провадження 496 кредитів на суму 1 465,3 млн. грн. З них:

- 518 справ з сумою позовних вимог 2 024,8 млн. грн. — позови Банку до боржників;
- 281 справа з сумою позовних вимог 554,7 млн. грн. — позови боржників до Банку.

Упродовж I кварталу 2012р. судами було порушено 156 провадження з сумою позовних вимог 962,3 млн. грн., в т.ч.:

- 97 справ на суму 729,9 млн. грн. — за позовами Банку до боржників;
- 59 справ на суму 232,4 млн. грн. — за позовами боржників до Банку.

Загалом упродовж трьох місяців 2012р. працівниками підрозділів стягнення супроводжувались 955 судових справ із загальною сумою позовних вимог 3 541,8 млн. грн. З початку поточного року було закінчено 137 судових розглядів з загальною сумою позовних вимог 198,3 млн. грн., з них:

- задоволено позовів на користь Банку: 98 справ на суму 151,5 млн. грн. (76%);
- задоволено не на користь Банку: 13 справ на суму 28,6 млн. грн. (14%);
- провадження припинено за 26 справами на суму позовних вимог 18,2 млн. грн. (9%).

За I квартал 2012р. підрозділами по роботі з проблемними кредитами юридичних осіб всього погашено на судовому етапі провадження заборгованість в сумі 4,3 млн. грн. за 104 кредитами.

Станом на 31.03.2012р. портфель кредитів, що перебувають на судовій стадії провадження складається з 444 кредитів з сумою боргу 1 336,2 млн. грн. За цими проблемними позичальниками в судах всіх інстанцій триває розгляд 793 справ з загальною сумою позовних вимог 2 828,7 млн. грн., в т.ч.:

- 516 справ на суму 2 231,2 млн. грн. — позови Банку до боржників;
- 277 справ на суму 597,5 млн. грн. — позови боржників до Банку.

2. Виконавче провадження.

Станом на 01.01.2012р. на виконавчому етапі провадження у підрозділів по роботі з проблемними кредитами юридичних осіб знаходилось 707 кредитів 351 боржника з загальним балансом 1 081,7 млн. грн. За цими боржниками органами ДВС було відкрито 923 виконавчих проваджень на суму 1 278,7 млн. грн.

За I квартал 2012р. за заявами Банку було відкрито 161 виконавче провадження із сумою виконавчих вимог 385,3 млн. грн.

Упродовж I кварталу 2012р. органами ДВС було закінчено 15 виконавчих проваджень, з них:

- 3 виконавчих провадження закінчено у зв'язку з повним погашенням заборгованості;
- 4 виконавчих провадження закінчено у зв'язку із примусовою реалізацією всього наявного заставного майна та часткового погашення заборгованості;
- 8 виконавчих документів було повернуто до Банку після закінчення провадження у зв'язку з відсутністю майна.

За три місяці 2012р. підрозділами по роботі з проблемними кредитами юридичних осіб всього погашено на виконавчому етапі провадження заборгованість в сумі 4,5 млн. грн. за 96 кредитами.

Станом на 31.03.2012р. портфель проблемних кредитів на виконавчій стадії провадження складається з 718 кредитів з сумою боргу 1 271,8 млн. грн. За цими проблемними кредитами відкрито 1 069 виконавчих проваджень на загальну суму виконавчих вимог 1 615,7 млн. грн.

3. Банкрутство.

Станом на 01.01.2012 в роботі підрозділів пізнього стягнення боргів юридичних осіб на етапі банкрутства обліковувалось 322 кредити на 1 428,7 млн. грн. За цими кредитами в провадженні знаходилося 390 справ про банкрутство на суму 1 855,6 млн. грн.

За I квартал 2012р. порушено 14 справ про банкрутство із загальною сумою кредиторських вимог 10,9 млн. грн. З початку року провадження закінчено за 2 справами на 15,8 млн. грн.

За три місяці 2012р. в результаті дій на стадії банкрутства погашено 5,8 млн. грн.

На 31.03.2012 в роботі підрозділів хард - коллекшену юридичних осіб перебуває на етапі банкрутства 388 кредитів проблемних боржників із залишком заборгованості 1 628,1 млн. грн. За цими проблемними кредитами перебуває в провадженні 402 справи про банкрутство на суму 1 849,9 млн. грн.

Всього протягом 1 кварталу 2012 року в провадженні юридичної служби Банку перебувало 209 судових справ, стороною в яких виступав Банк, загальна сума вимог по зазначеним судовим спорам не перевищує 10 або більше відсотків сумарних активів чи сумарного обсягу реалізації Банку.

Щодо інформації про судові справи АТ "Райффайзен Банк Аваль" з роздрібними клієнтами станом на 31.03.2012 р.:

- інформація про судові процеси, процедури досудовго врегулювання спору, які включають вимоги Банку до позивачів-фізичних осіб на суму 10 або більше відсотків сумарних активів чи сумарного обсягу реалізації емітента: 27 справи (здебільшого стягнення боргу за кредитом), загальна сума вимог складає 164054447 грн.;

- інформація про судові процеси, процедури досудовго врегулювання, які включають вимоги позивачів до Банку на суму 10 або більше відсотків сумарних активів чи сумарного обсягу реалізації емітента: 1 справа (про стягнення з кредитора спадкодавця), сума вимог складає 7628167,64 грн.;

- інформація про провадження у справі про банкрутство (незалежно від розміру вимог): 117 осіб, розмір кредитних вимог - 187012318,28 грн., визнані вимоги - 102322334,44 грн.

За звітний період судових процесів і досудових розглядів, що стосуються ТОВ КУА «Райффайзен Аваль» не було.

Станом на кінець звітного періоду ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль» має 106 судових справ, з них: 81 справа, за якою позивачем виступає ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль», загальна сума позовів - 78314363,74 грн., а сума за рішенням - 19120915,44 грн.; по 25 справам ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль» є відповідачем - загальна сума позовів - 1891880,35 грн., а сума за рішенням - 0 грн.

9.2. В першому кварталі 2012 року на АТ "Райффайзен Банк Аваль" було накладено штрафи:

- Державною податковою інспекцією на суму 15078,86 грн.;
- Національним банком України на суму 663,16 грн.;
- Казначейством (місцевий бюджет) на суму 700,21 грн.;
- іншими установами на суму 2404,72 грн.

Таким чином, загальний обсяг накладених на Банк штрафів в першому кварталі 2012 року складає 18846,95 грн.

Протягом звітного періоду ТОВ «КУА «Райффайзен Аваль» не сплачувало штрафи та штрафні санкції.

Протягом звітного періоду ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль» сплатило пеню за порушення термінів розрахунків у сфері ЗЕД в сумі 497 764,24 грн.

Розділ X. Інформація про цінні папери емітента

10.1. АТ "Райффайзен Банк Аваль" є емітентом простих та привілейованих іменних акцій.

10.1.1. Інформація по простим акціям Банку:

- тип акцій: прості;
- форма випуску, форма існування акцій: іменні акції, бездокументарна форма існування;
- номінальна вартість акції: 0,10 гривні (10 копійок);
- кількість випущених простих іменних акцій - 29977749080 штук, з них станом на 31.03.2012 р. перебувають в обігу 29965594130 штук, і 12154950 штук викуплені Банком;
- кількість акцій, які перебувають у процесі розміщення: 0 акцій;
- кількість акцій, які можуть бути розміщені в результаті конвертації розміщених цінних паперів, що конвертуються в акції, чи в результаті виконання обов'язків за опціонами емітента: прості акції Банку не підлягають конвертації у привілейовані акції або інші цінні папери Банку;
- дата реєстрації випуску і номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 08.06.2010 р., реєстраційний № 363/1/10;
- назва органу, що видав свідоцтво про реєстрацію випуску: Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку.

Інформація по привілейованим акціям Банку:

- тип акцій: привілейовані (класи відсутні);
- форма випуску, форма існування акцій: іменні акції, бездокументарна форма існування;
- номінальна вартість акції: 0,10 гривні (10 копійок);
- кількість випущених привілейованих іменних акцій - 50000000 штук, з них станом на 31.03.2012 р. перебувають в обігу 49988349 штук, і 11651 штук викуплені Банком;
- кількість акцій, які перебувають у процесі розміщення: 0 акцій;
- кількість акцій, які можуть бути розміщені в результаті конвертації розміщених цінних паперів, що конвертуються в акції, чи в результаті виконання обов'язків за опціонами емітента: конвертація привілейованих акцій у прості акції або інші цінні папери Банку не здійснюється;
- дата реєстрації випуску і номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 08.06.2010 р., реєстраційний № 364/1/10;
- назва органу, що видав свідоцтво про реєстрацію випуску: Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку;
- привілейовані акції Банку надають їх власникам переважне, стосовно власників простих акцій, право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів. Розмір дивідендів за привілейованими акціями Банку складає 14 відсотків від номінальної вартості акції;
- власники привілейованих акцій Банку не мають права на участь в управлінні Банком, крім випадків, передбачених законодавством України;
- переважне право акціонерів на придбання акцій, що додатково розміщуються Банком, діє лише в процесі приватного розміщення акцій, згідно умов діючого законодавства України.

10.1.2. На кінець звітної періоду акцій Банку додаткового випуску у процесі розміщення не перебуває.

10.1.3. У звітному періоді рішення провести додатковий випуск акцій Банку не приймалося.

10.1.4. У звітному періоді рішення про анулювання, консолідацію або дроблення акцій Банку Загальними Зборами акціонерів не приймалося.

10.2. АТ "Райффайзен Банк Аваль" є емітентом облігацій.

10.2.1. Випуски облігацій Банку:

1. Серія Е:

- облігації відсоткові, звичайні (незабезпечені), форма випуску - іменні, форма існування - бездокументарна;

- дата реєстрації випуску - 29.10.2007 р., номер свідоцтва про реєстрацію випуску - 824/2/07;

- назва органу, що видав свідоцтво про реєстрацію випуску: Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку;

- кількість цінних паперів випуску - 400000 штук;

- номінальна вартість цінних паперів випуску - 1000,00 гривень;

- загальна номінальна вартість випуску - 400000000 гривень;

- права, що надаються власникам облігацій: отримувати процентний дохід у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій у кінці кожного процентного періоду, отримувати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення, здійснювати з облігаціями інші операції, що не суперечать чинному законодавству з урахуванням обмежень, встановлених умовами випуску, подавати емітенту облігації для дострокового викупу відповідно до умов їх обігу, купувати та продавати облігації на вторинному ринку серед визначеного кола інвесторів;

- конвертацію облігацій в акції емітента умовами емісії не передбачено.

Погашення облігацій здійснюється емітентом за адресою: 01601 м.Київ, вул. Мечникова, №2, поверх 10, кімната 5, тел.: +38(044) 495-42-05, 495-42-04, факс: +38(044) 495-40-61 у національній валюті України на підставі зведеного облікового реєстру рахунків власників цінних паперів, який формується Депозитарієм ПрАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів" на момент закінчення операційного дня, що передуює дню початку погашення облігацій та надається емітенту у день початку погашення облігацій.

Погашення облігацій інвесторам здійснюється з урахуванням діючого законодавства України.

Для пред'явлення облігацій до погашення власник облігацій повинен перерахувати належні йому облігації на рахунок емітента в Депозитарії ПрАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів" до 12 години дати початку погашення облігацій.

Якщо строк погашення, дострокового погашення облігацій припадає на святковий (вихідний, неробочий) день за законодавством України, погашення, дострокове погашення облігацій здійснюється у перший робочий день наступний за святковим (вихідним, неробочим) днем. Погашення облігацій емітентом проводиться шляхом перерахування належної суми на рахунки зберігачів, у яких власники відкрили рахунки у цінних паперах відповідно до зведеного облікового реєстру рахунків власників цінних паперів в Депозитарії ПрАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів" та лише після зарахування облігацій на рахунок емітента в Депозитарії ПрАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів".

У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі рахунків власників цінних паперів даних щодо реквізитів, за якими повинна бути проведена виплата номінальної вартості цінних паперів при їх погашенні, належна сума депонується до особистого звернення власника на рахунку №2901578 в АТ «Райффайзен Банк Аваль», МФО 300335, ЄДРПОУ 14305909. Проценти на депоновані кошти не нараховуються та не виплачуються.

Дата початку погашення облігацій Серії Е: 10.11.2012р.

Дата закінчення погашення облігацій Серії Е: 11.11.2012р.

Емітент, у випадку викупу ним всього обсягу випуску (серії) облігацій, має право на дострокове погашення облігацій з подальшим скасуванням реєстрації випуску облігацій та анулюванням свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій.

Рішення про дострокове погашення облігацій приймається Правлінням Банку.

У випадку, коли власник облігацій не перерахував у день початку погашення належні йому облігації зі свого рахунку у цінних паперах на рахунок емітента в Депозитарії ПрАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів" або, якщо наданий Депозитарієм зведений

обліковий реєстр рахунків власників цінних паперів не містить даних про реквізити, за якими повинна бути проведена сплата номінальної вартості цінних паперів, то кошти власника депонуються на балансовому рахунку №2901578 в АТ «Райффайзен Банк Аваль», МФО 300335, ЄДРПОУ 14305909 до особистого звернення особи, що є власником облігацій. Проценти на депоновані кошти не нараховуються та не виплачуються.

Якщо власник перерахує облігації на рахунок емітента в Депозитарії ПрАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів" після дати закінчення погашення облігацій, то емітент здійснить виплату на наступний робочий день після дати перерахування облігацій, за умови наявності в обліковому зведеному реєстрі рахунків власників цінних паперів даних про реквізити, що необхідні для перерахування коштів власнику, при цьому відсотки на зазначені кошти не нараховуються та не виплачуються.

Якщо наданий Депозитарієм ПрАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів" зведений обліковий реєстр рахунків власників цінних паперів не містить даних про реквізити, що необхідні для перерахування коштів, то оплата буде здійснена після особистого звернення власника облігацій.

Виплати відсоткового доходу за облігаціями здійснюються емітентом за наступною адресою: 01601 м.Київ, вул. Мечникова, №2, поверх 10, кімната 5, тел.: +38(044) 495-42-05, 495-42-04, факс: +38(044) 495-40-61 в національній валюті України на підставі зведеного облікового реєстру рахунків власників цінних паперів, який формується Депозитарієм ПрАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів" на момент закінчення операційного дня, що передує дню початку виплати процентного доходу та надається емітенту у день початку виплати доходу за відповідний процентний період.

1 період: з 12.11.2007 р. по 10.11.2008 р., виплата процентного доходу з 11.11.2008 р. по 12.11.2008 р., кількість днів у періоді - 365, ставка доходності - 10 % річних, відсотковий дохід на одну облігацію - 100,00 грн.;

2 період: з 11.11.2008 р. по 10.11.2009 р., виплата процентного доходу з 11.11.2009 р. по 12.11.2009 р., кількість днів у періоді - 365, ставка доходності - 10 % річних, відсотковий дохід на одну облігацію - 100,00 грн.;

3 період: з 11.11.2009 р. по 10.11.2010 р., виплата процентного доходу з 11.11.2010 р. по 12.11.2010 р., кількість днів у періоді - 365, ставка доходності - встановлюється Емітентом не пізніше ніж, за 30 днів до початку третього процентного періоду, але не нижче 2,0% річних у гривні, процентний дохід на одну облігацію - розраховується, виходячи із встановленої ставки доходності;

4 період: з 11.11.2010 р. по 10.11.2011 р., виплата процентного доходу з 11.11.2011 р. по 12.11.2011 р., кількість днів у періоді - 365, ставка доходності - встановлюється Емітентом не пізніше ніж, за 30 днів до початку третього процентного періоду, але не нижче 2,0% річних у гривні, процентний дохід на одну облігацію - розраховується, виходячи із встановленої ставки доходності;

5 період: з 11.11.2011 р. по 09.11.2012 р., виплата процентного доходу з 10.11.2012 р. по 11.11.2012 р., кількість днів у періоді - 365, ставка доходності - встановлюється Емітентом не пізніше ніж, за 30 днів до початку третього процентного періоду, але не нижче 2,0% річних у гривні, процентний дохід на одну облігацію - розраховується, виходячи із встановленої ставки доходності.

Відсотковий дохід по облігаціях Серії Е нараховується відповідно до процентних періодів. Тривалість всіх процентних періодів складає 365 (триста шістьдесят п'ять) календарних днів. При проведенні усіх розрахунків кількість днів у році становить 365.

Сума відсоткового доходу за перший та другий процентні періоди розраховується за наступною формулою:

$$P_i = (N \cdot R_i \cdot T) / (100\% \cdot 365) = (1000 \cdot 10\% \cdot 365) / (100\% \cdot 365) = 100,00 \text{ грн.},$$

де $i=1,2$ - відсоткові періоди;

$N=1000$ грн.- номінальна вартість облігації;

$R_i=10\%$ - відсоткова ставка на перший та другий відсоткові періоди;

$T=365$ днів – період, за який здійснюється виплата відсотків.

Сума відсоткового доходу за третій, четвертий та п'ятий процентні періоди розраховується за наступною формулою:

$$P_i = (N \cdot R_i \cdot T) / (100\% \cdot 365),$$

де $i=3,4,5$ - відсоткові періоди;

N=1000грн.- номінальна вартість облігації;

Ri- відсоткова ставка на третій, четвертий та п'ятий відсоткові періоди;

T=365 днів – період, за який здійснюється виплата відсотків.

Виплата доходу за облігаціями здійснюється інвестору з урахуванням діючого законодавства України.

Якщо строк виплати процентного доходу за облігаціями припадає на святковий (вихідний, неробочий) день за законодавством України, виплата доходу здійснюється у перший робочий день наступний за святковим (вихідним, неробочим) днем. При цьому проценти за облігаціями за вказані святкові (вихідні, неробочі) дні у відповідному процентному періоді не нараховуються та не виплачуються, а враховуються при розрахунку процентного доходу за наступний процентний період.

Усі необхідні для перерахування коштів дані про власників облігацій надаються Емітенту Депозитарієм ПрАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів".

На дату виплати відсотків по облігаціям Емітент отримує в Депозитарії ПрАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів" зведений обліковий реєстр рахунків власників облігацій (Зведений обліковий реєстр), складений на кінець робочого дня, що передуює даті виплати відсоткового доходу. На підставі Зведеного облікового реєстру Емітент розраховує суми виплати відсоткового доходу для кожного власника на день такої виплати та перераховує власникам облігацій належний їм відсотковий дохід відповідно до реквізитів, зазначених в Зведеному обліковому реєстрі та вимог чинного законодавства України.

Для отримання відсоткового доходу за облігаціями власник облігацій – нерезидент повинен мати діючий рахунок у гривнях та надати Емітенту довідку про резидентність, яка відповідає вимогам, що встановлені чинним законодавством України.

У разі відсутності в обліковому реєстрі рахунків власників цінних паперів даних щодо реквізитів, за якими повинна бути проведена виплата процентного доходу, номінальної вартості цінних паперів, належна сума депонується до особистого звернення особи, що є власником облігацій на рахунку №2901578 в АТ «Райффайзен Банк Аваль» МФО 300335, ЄДРПОУ 14305909. Проценти на депоновані кошти не нараховуються та не виплачуються.

Виплата відсоткового доходу здійснюватиметься у національній валюті України відповідно до чинного законодавства України.

2. Серія F:

- облігації відсоткові, звичайні (незабезпечені), форма випуску - іменні, форма існування - бездокументарна;

- дата реєстрації випуску - 29.10.2007 р., номер свідоцтва про реєстрацію випуску - 823/2/07;

- назва органу, що видав свідоцтво про реєстрацію випуску: Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку;

- кількість цінних паперів випуску - 100000 штук;

- номінальна вартість цінних паперів випуску - 1000,00 гривень;

- загальна номінальна вартість випуску - 100000000 гривень;

- права, що надаються власникам облігацій: отримувати процентний дохід у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій у кінці кожного процентного періоду, отримувати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення, здійснювати з облігаціями інші операції, що не суперечать чинному законодавству з урахуванням обмежень, встановлених умовами випуску, подавати емітенту облігації для дострокового викупу відповідно до умов їх обігу, купувати та продавати облігації на вторинному ринку серед визначеного кола інвесторів;

- конвертацію облігацій в акції емітента умовами емісії не передбачено.

Погашення облігацій здійснюється емітентом за адресою: 01601 м.Київ, вул. Мечникова, №2, поверх 10, кімната 5, тел.: +38(044) 495-42-05, 495-42-04, факс: +38(044) 495-40-61 у національній валюті України на підставі зведеного облікового реєстру рахунків власників цінних паперів, який формується Депозитарієм ПрАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів" на момент закінчення операційного дня, що передуює дню початку погашення облігацій та надається емітенту у день початку погашення облігацій.

Погашення облігацій інвесторам здійснюється з урахуванням діючого законодавства України.

Для пред'явлення облігацій до погашення власник облігацій повинен перерахувати належні йому облігації на рахунок емітента в Депозитарії ПрАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів" до 12 години дати початку погашення облігацій.

Якщо строк погашення, дострокового погашення облігацій припадає на святковий (вихідний, неробочий) день за законодавством України, погашення, дострокове погашення облігацій здійснюється у перший робочий день наступний за святковим (вихідним, неробочим) днем. Погашення облігацій емітентом проводиться шляхом перерахування належної суми на рахунки зберігачів, у яких власники відкрили рахунки у цінних паперах відповідно до зведеного облікового реєстру рахунків власників цінних паперів в Депозитарії ПрАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів" та лише після зарахування облігацій на рахунок емітента в Депозитарії ПрАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів".

У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі рахунків власників цінних паперів даних щодо реквізитів, за якими повинна бути проведена виплата номінальної вартості цінних паперів при їх погашенні, належна сума депонується до особистого звернення власника на рахунок №2901578 в АТ «Райффайзен Банк Аваль», МФО 300335, ЄДРПОУ 14305909. Проценти на депоновані кошти не нараховуються та не виплачуються.

Дата початку погашення облігацій Серії F: 10.11.2012 р.

Дата закінчення погашення облігацій Серії F: 11.11.2012 р.

Емітент, у випадку викупу ним всього обсягу випуску (серії) облігацій, має право на дострокове погашення облігацій з подальшим скасуванням реєстрації випуску облігацій та анулюванням свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій.

Рішення про дострокове погашення облігацій приймається Правлінням Банку.

У випадку, коли власник облігацій не перерахував у день початку погашення належні йому облігації зі свого рахунку у цінних паперах на рахунок емітента в Депозитарії ПрАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів" або, якщо наданий Депозитарієм зведений обліковий реєстр рахунків власників цінних паперів не містить даних про реквізити, за якими повинна бути проведена сплата номінальної вартості цінних паперів, то кошти власника депонуються на балансовому рахунку №2901578 в АТ «Райффайзен Банк Аваль», МФО 300335, ЄДРПОУ 14305909 до особистого звернення особи, що є власником облігацій. Проценти на депоновані кошти не нараховуються та не виплачуються.

Якщо власник перерахує облігації на рахунок емітента в Депозитарії ПрАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів" після дати закінчення погашення облігацій, то емітент здійснить виплату на наступний робочий день після дати перерахування облігацій, за умови наявності в обліковому зведеному реєстрі рахунків власників цінних паперів даних про реквізити, що необхідні для перерахування коштів власнику, при цьому відсотки на зазначені кошти не нараховуються та не виплачуються.

Якщо наданий Депозитарієм ПрАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів" зведений обліковий реєстр рахунків власників цінних паперів не містить даних про реквізити, що необхідні для перерахування коштів, то оплата буде здійснена після особистого звернення власника облігацій.

Виплати відсоткового доходу за облігаціями здійснюються емітентом за наступною адресою: 01601 м.Київ, вул. Мечникова, №2, поверх 10, кімната 5, тел.: +38(044) 495-42-05, 495-42-04, факс: +38(044) 495-40-61 в національній валюті України на підставі зведеного облікового реєстру рахунків власників цінних паперів, який формується Депозитарієм ПрАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів" на момент закінчення операційного дня, що передує дню початку виплати процентного доходу та надається емітенту у день початку виплати доходу за відповідний процентний період.

1 період: з 12.11.2007 р. по 10.11.2008 р., виплата процентного доходу з 11.11.2008 р. по 12.11.2008 р., кількість днів у періоді - 365, ставка доходності - 11 % річних, відсотковий дохід на одну облігацію - 110,00 грн.;

2 період: з 11.11.2008 р. по 10.11.2009 р., виплата процентного доходу з 11.11.2009 р. по 12.11.2009 р., кількість днів у періоді - 365, ставка доходності - 11 % річних, відсотковий дохід на одну облігацію - 110,00 грн.;

3 період: з 11.11.2009 р. по 10.11.2010 р., виплата процентного доходу з 11.11.2010 р. по 12.11.2010 р., кількість днів у періоді - 365, ставка доходності - 11 % річних, відсотковий дохід на одну облігацію - 110,00 грн.;

4 період: з 11.11.2010 р. по 10.11.2011 р., виплата процентного доходу з 11.11.2011 р. по 12.11.2011 р., кількість днів у періоді - 365, ставка доходності - 11 % річних, відсотковий дохід на одну облігацію - 110,00 грн.;

5 період: з 11.11.2011 р. по 09.11.2012 р., виплата процентного доходу з 10.11.2012 р. по 11.11.2012 р., кількість днів у періоді - 365, ставка доходності - 11 % річних, відсотковий дохід на одну облігацію - 110,00 грн.

Відсотковий дохід по облігаціях Серії F на всі процентні періоди розраховується за наступною формулою:

$$P_i = (N * R_i * T) / (100\% * 365) = (1000 * 11\% * 365) / (100\% * 365) = 110,00 \text{ грн.},$$

де $i=1,2..5$ - відсоткові періоди;

$N=1000$ грн.- номінальна вартість облігації;

$R_i=11\%$ - відсоткова ставка на всі відсоткові періоди;

$T=365$ днів – період, за який здійснюється виплата відсотків.

Виплата доходу за облігаціями здійснюється інвестору з урахуванням діючого законодавства України.

Якщо строк виплати процентного доходу за облігаціями припадає на святковий (вихідний, неробочий) день за законодавством України, виплата доходу здійснюється у перший робочий день наступний за святковим (вихідним, неробочим) днем. При цьому проценти за облігаціями за вказані святкові (вихідні, неробочі) дні у відповідному процентному періоді не нараховуються та не виплачуються, а враховуються при розрахунку процентного доходу за наступний процентний період.

Усі необхідні для перерахування коштів дані про власників облігацій надаються Емітенту Депозитарієм ПрАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів".

На дату виплати відсотків по облігаціям Емітент отримує в Депозитарії ПрАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів" зведений обліковий реєстр рахунків власників облігацій (Зведений обліковий реєстр), складений на кінець робочого дня, що передує даті виплати відсоткового доходу. На підставі Зведеного облікового реєстру Емітент розраховує суми виплати відсоткового доходу для кожного власника на день такої виплати та перераховує власникам облігацій належний їм відсотковий дохід відповідно до реквізитів, зазначених в Зведеному обліковому реєстрі та вимог чинного законодавства України.

Для отримання відсоткового доходу за облігаціями власник облігацій – нерезидент повинен мати діючий рахунок у гривнях та надати Емітенту довідку про резидентність, яка відповідає вимогам, що встановлені чинним законодавством України.

У разі відсутності в обліковому реєстрі рахунків власників цінних паперів даних щодо реквізитів, за якими повинна бути проведена виплата процентного доходу, номінальної вартості цінних паперів, належна сума депонується до особистого звернення особи, що є власником облігацій на рахунку №2901578 в АТ «Райффайзен Банк Аваль» МФО 300335, ЄДРПОУ 14305909. Проценти на депоновані кошти не нараховуються та не виплачуються.

Виплата відсоткового доходу здійснюватиметься у національній валюті України відповідно до чинного законодавства України.

3. Серія G:

- облігації відсоткові, звичайні (незабезпечені), форма випуску - іменні, форма існування - бездокументарна;

- дата реєстрації випуску - 12.05.2008 р., номер свідоцтва про реєстрацію випуску - 437/2/08;

- назва органу, що видав свідоцтво про реєстрацію випуску: Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку;

- кількість цінних паперів випуску - 426188 штук;

- номінальна вартість цінних паперів випуску - 1000,00 гривень;

- загальна номінальна вартість випуску - 426188000 гривень;

- права, що надаються власникам облігацій: купувати, продавати облігації на вторинному ринку серед визначеного кола інвесторів, отримувати відсотковий дохід у

вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій у кінці кожного купонного періоду, отримувати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення, подавати Емітенту облігації для дострокового викупу відповідно до умов їх обігу, здійснювати інші операції з облігаціями, не заборонені чинним законодавством України, з урахуванням обмежень, встановлених умовами випуску;

- конвертацію облігацій в акції емітента умовами емісії не передбачено.

Погашення облігацій серії G здійснюється Емітентом за адресою: 01601 м.Київ, вул. Мечникова, №2, поверх 10, кімната 5, тел.: +38 (044) 495-42-05, 495-42-04, факс: +38 (044)495-40-61.

Погашення облігацій серії G здійснюється Емітентом з 01.06.2013р. по 02.06.2013р.

Якщо строк погашення облігацій припадає на неробочий (вихідний, святковий) день за законодавством України, погашення облігацій здійснюється у перший робочий день, наступний за неробочим (вихідним, святковим) днем.

Джерелами погашення облігацій є кошти Емітента, отримані від його діяльності, що залишаються після розрахунків з бюджетом та сплати інших обов'язкових платежів.

Емітент здійснює погашення облігацій на підставі Зведеного облікового реєстру рахунків власників облігацій, який формується Депозитарієм після закінчення операційного дня, що передує даті початку погашення облігацій. Зведений обліковий реєстр рахунків власників облігацій надається Емітенту Депозитарієм на дату початку погашення облігацій.

Для пред'явлення облігацій для погашення власник облігацій повинен до 12.00 години дня початку здійснення погашення, перерахувати належні йому облігації на рахунок Емітента в Депозитарії.

На підставі отриманого Зведеного облікового реєстру рахунків власників облігацій Емітент розраховує суми до погашення для кожного власника облігацій.

Погашення облігацій здійснюється шляхом перерахування Емітентом суми погашення облігацій на поточні рахунки власників облігацій.

У разі відсутності в Зведеному обліковому реєстрі рахунків власників облігацій даних щодо реквізитів, за якими повинна бути проведена виплата номінальної вартості облігацій при їх погашенні, належна сума депонується до особистого звернення власника облігацій на рахунку №2901578 в АТ «Райффайзен Банк Аваль», МФО 300335, ЄДРПОУ 14305909. Проценти на депоновані кошти не нараховуються та не виплачуються.

Емітент має право здійснити дострокове погашення облігацій серії, якщо ним буде викуплена у власників облігацій весь обсяг випуску облігацій G або одна чи декілька серій облігацій випуску. Рішення про дострокове погашення облігацій приймає Правління АТ «Райффайзен Банк Аваль».

У випадку, коли власник облігацій не перерахував на дату початку погашення облігацій належні йому облігації зі свого особистого рахунку у цінних паперах у зберігача на рахунок Емітента в Депозитарії, належна до перерахування сума депонується на рахунок №2901578 у АТ «Райффайзен Банк Аваль», МФО 300335, ЄДРПОУ 14305909 до особистого звернення власника облігацій. Проценти на депоновані кошти не нараховуються та не виплачуються.

У випадку, якщо власник облігацій перерахує облігації на рахунок Емітента в Депозитарії після дати закінчення погашення облігацій, Емітент здійснить виплату грошових коштів за облігаціями на наступний робочий день після дати перерахування облігацій, за умови наявності у Зведеному обліковому реєстрі рахунків власників облігацій даних щодо реквізитів такого власника облігацій, за якими Емітент повинен здійснити перерахування. При цьому відсотки на зазначені кошти за період, що минув після дати закінчення погашення облігацій, не нараховуються та не виплачуються.

Якщо наданий Депозитарієм зведений обліковий реєстр рахунків власників облігацій не містить даних щодо реквізитів, за якими Емітент повинен здійснити перерахування грошових коштів за погашеними облігаціями, оплата буде здійснена Емітентом після особистого звернення власника облігацій.

Якщо наданий Депозитарієм зведений обліковий реєстр рахунків власників облігацій не містить відомостей щодо реквізитів, за якими Емітент повинен здійснити перерахування грошових коштів за погашеними облігаціями, то належна до перерахування сума депонується на рахунок №2901578 в АТ «Райффайзен Банк Аваль»,

МФО 300335, ЄДРПОУ 14305909 до особистого звернення власника облігацій. Проценти на депоновані кошти не нараховуються та не виплачуються.

Виплата відсоткового доходу за облігаціями G здійснюється за адресою: 01601 м.Київ, вул. Мечникова, №2, поверх 10, кімната 5, тел.: +38(044) 495-42-05, факс: +38(044) 495-40-61.

Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється Емітентом виключно у національній валюті України на підставі Зведеного облікового реєстру рахунків власників облігацій, який формується Депозитарієм за станом на кінець операційного дня Депозитарію, який передує даті початку виплати відсоткового доходу.

Зведений обліковий реєстр рахунків власників облігацій надається Емітенту Депозитарієм на дату початку виплати доходу за відповідний процентний період.

1 період: з 02.06.2008 р. по 01.06.2009 р., виплата процентного доходу з 02.06.2009 р. по 03.06.2009 р., кількість днів у періоді - 365, ставка доходності - 15 % річних, відсотковий дохід на одну облігацію - 150,00 грн.;

2 період: з 02.06.2009 р. по 01.06.2010 р., виплата процентного доходу з 02.06.2010 р. по 03.06.2010 р., кількість днів у періоді - 365, ставка доходності - встановлюється Емітентом не пізніше ніж, за 30 днів до початку другого процентного періоду, але не нижче ніж 5,0% річних у гривні, процентний дохід на одну облігацію - розраховується, виходячи із встановленої ставки доходності;

3 період: з 02.06.2010 р. по 01.06.2011 р., виплата процентного доходу з 02.06.2011 р. по 03.06.2011 р., кількість днів у періоді - 365, ставка доходності - встановлюється Емітентом не пізніше ніж, за 30 днів до початку третього процентного періоду, але не нижче ніж 5,0% річних у гривні, процентний дохід на одну облігацію - розраховується, виходячи із встановленої ставки доходності;

4 період: з 02.06.2011 р. по 31.05.2012 р., виплата процентного доходу з 01.06.2012 р. по 02.06.2012 р., кількість днів у періоді - 365, ставка доходності - встановлюється Емітентом не пізніше ніж, за 30 днів до початку четвертого процентного періоду, але не нижче ніж 5,0% річних у гривні, процентний дохід на одну облігацію - розраховується, виходячи із встановленої ставки доходності;

5 період: з 01.06.2012 р. по 31.05.2013 р., виплата процентного доходу з 01.06.2013 р. по 02.06.2013 р., кількість днів у періоді - 365, ставка доходності - встановлюється Емітентом не пізніше ніж, за 30 днів до початку п'ятого процентного періоду, але не нижче ніж 5,0% річних у гривні, процентний дохід на одну облігацію - розраховується, виходячи із встановленої ставки доходності;

Остання виплата відсоткового доходу по облігаціях серії G здійснюється одночасно з погашенням облігацій.

Відсоткові доходи за облігаціями серій G нараховуються відповідно до відсоткових періодів, кожен з яких складає 365 (триста шістдесят п'ять) днів. При проведенні усіх розрахунків кількість днів у році приймається за 365 днів.

Сума відсоткового доходу за облігаціями G розраховується за формулою:

$$P_i = (N * R_i * T) / (100\% * 365), \text{ де}$$

i - номер відсоткового періоду;

P_i - сума нарахованого відсоткового доходу за відповідний відсотковий період;

N - номінальна вартість облігації серії G (1000 грн.);

R_i - відсоткова ставка, за якою нараховується відсотковий дохід за i -тий відсотковий період;

T - тривалість відсоткового періоду;

365 - умовна кількість днів у році в днях.

Сума відсоткового доходу на одну облігацію розраховується з точністю до 1 (однієї) копійки за правилами математичного округлення.

Відсоткова ставка за облігаціями Серії G на перший купонний період встановлюється в розмірі 15,0% (п'ятнадцять відсотків) річних.

Відсотковий дохід за облігаціями серії G нараховується відповідно до відсоткових періодів. Тривалість кожного відсоткового періоду складає 365 (триста шістдесят п'ять) календарних днів. При проведенні усіх розрахунків кількість днів у році становить 365 днів.

Сума відсоткового доходу за перший відсотковий період розраховується за наступною формулою:

$$P_i = (N * R_i * T) / (100\% * 365) = (1000 * 15\% * 365) / (100\% * 365) = 150,00 \text{ грн.},$$

де $i=1$ - відсотковий період;

$N=1000$ грн. - номінальна вартість облігації;

$R_i=15,0\%$ - відсоткова ставка на перший відсотковий період;

$T=365$ днів – купонний період, за який здійснюється виплата відсотків;

365 – умовна кількість днів у році в днях.

Рішення про встановлення відсоткових ставок за облігаціями серії G з другого по п'ятий купонні періоди приймається Правлінням Банку і не може бути нижчою ніж 5,0% річних у гривні.

Строки встановлення нової відсоткової ставки за облігаціями серії G:

2 відсотковий період - строк прийняття рішення про встановлення нової відсоткової ставки 30.04.2009 р.

3 відсотковий період - строк прийняття рішення про встановлення нової відсоткової ставки 30.04.2010 р.

4 відсотковий період - строк прийняття рішення про встановлення нової відсоткової ставки 30.04.2011 р.

5 відсотковий період - строк прийняття рішення про встановлення нової відсоткової ставки 30.04.2012 р.

Власники облігацій можуть отримати інформацію про розмір встановленої для чергового відсоткового періоду відсоткової ставки за облігаціями серії G безпосередньо у Емітента за телефоном: +38(044) 495-42-05, або за письмовим запитом, надісланим на адресу Емітента: АТ «Райффайзен Банк Аваль» 01011, м.Київ, вул. Лескова, 9. Письмова відповідь надсилається Емітентом власнику облігацій на його письмовий запит протягом 3 (трьох) робочих днів.

Розрахунок сум виплат відсоткового доходу для кожного власника облігацій здійснюється Емітентом на підставі Зведеного облікового реєстру рахунків власників облігацій, наданого йому Депозитарієм. Зведений обліковий реєстр рахунків власників облігацій формується Депозитарієм за станом на кінець операційного дня Депозитарію, що передує даті початку виплати відсоткового доходу, та надається Емітенту на дату початку такої виплати.

Усі необхідні для перерахування грошових коштів дані про власників облігацій надаються Емітенту Депозитарієм.

Емітент виплачує власникам облігацій належні їм відсоткові доходи протягом термінів, вказаних у цьому Рішенні про випуск облігацій, відповідно до вимог чинного законодавства України.

Якщо строк виплати відсоткового доходу за облігаціями припадає на неробочий (вихідний, святковий) день, встановлений чинним законодавством України, така виплата переноситься на перший робочий день після неробочого (вихідного, святкового) дня. Проценти за облігаціями за вказані неробочі (вихідні, святкові) дні у відповідному процентному періоді не нараховуються та не виплачуються, а враховуються при розрахунку процентного доходу за наступний відсотковий період.

Виплата грошових коштів власникам облігацій-юридичним особам здійснюється виключно у безготівковій формі шляхом перерахування на їх поточний рахунок.

Для отримання відсоткового доходу за облігаціями власник облігацій – нерезидент повинен мати діючий банківський рахунок у гривнях та надати Емітенту довідку про резидентність, яка відповідає вимогам, встановленим чинним законодавством України не пізніше ніж за 7 (сім) календарних днів до дати виплати відсоткового доходу.

У разі відсутності у Зведеному обліковому реєстрі рахунків власників облігацій даних щодо реквізитів, за якими повинна бути проведена виплата грошових коштів власнику облігацій, належна такому власнику облігацій сума депонується до його особистого звернення, на рахунку №2901578 у АТ «Райффайзен Банк Аваль» МФО 300335, ЄДРПОУ 14305909. Проценти на депоновані кошти не нараховуються та не сплачуються.

Виплата відсоткового доходу за облігаціями серії G здійснюється у національній валюті України (гривні).

Протягом 1-го кварталу 2012 р. була скасована реєстрація випуску облігацій серії B:

- облігації відсоткові, звичайні (незабезпечені), форма випуску - іменні, форма існування - бездокументарна, міжнародний код ISIN - UA 4000002679;
- дата реєстрації випуску - 19.12.2006 р., номер свідоцтва про реєстрацію випуску - 799/2/06;
- назва органу, що видав свідоцтво про реєстрацію випуску: Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку;
- кількість цінних паперів випуску - 250000 штук;
- номінальна вартість цінних паперів випуску - 1000,00 гривень;
- загальна номінальна вартість випуску - 250000000 гривень;
- підстави для скасування реєстрації випуску - закінчення терміну обігу (Розпорядження НКЦПФР № 249 від 07.02.2012 р.)

Випуску облігацій, зобов'язання за яким не виконане або виконане неналежним чином (дефолт), у звітному періоді не було.

10.2.2. АТ "Райффайзен Банк Аваль" не є емітентом облігацій із забезпеченням.

10.2.3. Станом на кінець звітного періоду, АТ "Райффайзен Банк Аваль" не має емісійних цінних паперів (окрім акцій), що перебувають у процесі розміщення.

10.2.4. Протягом звітного кварталу АТ "Райффайзен Банк Аваль" не приймав рішення про додатковий випуск емісійних цінних паперів (окрім акцій).

10.3. Протягом I кварталу 2012 року облігації АТ «Райффайзен Банк Аваль» серії В (номер Свідоцтва ДКЦПФР 799/2/06) були зняті з лістингу (II рівень) ПАТ «Фондова Біржа ПФТС» у зв'язку з їх погашенням.

Інших фактів лістингу (делістингу) цінних паперів Банку на організаторі торгівлі протягом звітного періоду не було.

Прості іменні акції АТ "Райффайзен Банк Аваль" (номер Свідоцтва ДКЦПФР 363/1/10 від 08.06.2010 р., іменні, бездокументарної форми існування) продовжують бути включені до Котирувального списку другого рівня лістингу на ПрАТ "Фондова біржа "ПФТС" (Договір про підтримання лістингу від 21.06.2005 р.) та до Котирувального списку першого рівня лістингу Біржового реєстру ПАТ "Українська біржа" (Договір про включення до біржового списку № 9/L; 010/39-2/009 від 26.01.2010 р.).

10.4. Ринкова капіталізація АТ "Райффайзен Банк Аваль" станом на 31.03.2012 р. дорівнює 3660382612,85 грн.

Кількість акцій Банку - 30027749080 штук;

Біржовий курс однієї акції Банку, визначений ПАТ "Українська біржа" відповідно до законодавства, станом на день укладення останнього у звітному періоді біржового контракту (на 30.03.2012 р.) - 0,1219 грн.

10.5. Облік права власності на цінні папери емітента у депозитарній системі України здійснює ПрАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів" (код ЄДРПОУ - 35917889), з місцезнаходженням 04107, м.Київ, вул.Тропініна 7-г.

10.6. Облігації та акції, емітовані АТ "Райффайзен Банк Аваль", розміщувалися виключно на території України.

10.7. АТ "Райффайзен Банк Аваль" не випускав інших цінних паперів.

Розділ XI. Фінансова звітність емітента

Розділ XII. Висновок щодо операційної та фінансової діяльності емітента

Цей розділ містить оцінки і прогнози уповноважених органів емітента щодо майбутніх подій та/або дій, перспектив розвитку галузі економіки, в якій емітент здійснює основну діяльність, і результатів діяльності емітента, у тому числі планів емітента, ймовірності настання певних подій чи вчинення певних дій. Інвестори не повинні повністю покладатися на оцінки і прогнози органів емітента, оскільки фактичні результати діяльності емітента в майбутньому можуть відрізнятися від прогнозованих результатів з багатьох причин.

Інформація про результати та аналіз господарювання АТ «Райффайзен Банк Аваль» за 1 квартал 2012 року:

Чистий прибуток Банку після оподаткування за звітний період склав 10,6 млн.грн в першу чергу завдяки:

- чистому процентному прибутку в розмірі 1 079 млн.грн. (зростання до аналогічного періоду минулого року становить +3,2%). Відбувається подальше скорочення витрат за залученими коштами, завдяки ефективному управлінню процентними витратами та структурою залучених ресурсів. В цілому процентні витрати порівняно з аналогічним періодом минулого року скоротились на 12,2%;

- 4,7% річного приросту чистого комісійного доходу. В звітному періоді Банк отримав 310,6 млн.грн. чистого комісійного доходу;

- 1,6% зменшення у річному вимірі обсягу витрат на формування резервів під кредитні ризики, внаслідок роботи над покращанням якості кредитного портфеля.

Капітал Банку на звітну дату становить 6 421 млн.грн. Протягом звітного періоду нормативи регулятивного капіталу, встановлені Національним банком України з метою регулювання діяльності комерційних банків, виконувались на належному рівні. Норматив адекватності капіталу на звітну дату становить 16,5% (при нормативному не <10%).

Чисті активи Банку на звітну дату становлять 50 803 млн.грн, з початку року скоротились на 1,1% в основному за рахунок скорочення розміру портфелю державних цінних паперів на 0,5 млрд.грн. та кредитів і заборгованості клієнтів на 0,8 млрд.грн.

Скорочення кредитного портфеля клієнтів зумовлено, перш за все, ефективною роботою по скороченню непродуктивного портфеля кредитів фізичних та юридичних осіб.

Чисті зобов'язання Банку на звітну дату становлять 44 382 млн.грн., скорочення зобов'язань пов'язане з погашенням міжбанківських зобов'язань в основному в національній валюті. В той же час кошти, що отримані від клієнтів зросли на 651 млн.грн. (+2,4 % з початку року).

Кошти, отримані від суб'єктів господарської діяльності на звітну дату становлять 12 864,5 млн.грн., залишки на поточних рахунках сегменту з початку року зросли на 3,6%.

Кошти отримані від фізичних осіб на звітну дату становлять 15 422 млн.грн., в тому числі залишки на поточних рахунках фізичних осіб зросли на 2,6%, залишки строкових коштів фізичних осіб з початку року зросли на 2,4%.

Інформація про основні зміни у фінансово-господарській діяльності емітента, чинники, які спричинили зміни, із зазначенням рівня їх впливу на всю сукупність змін, а також очікування щодо тенденцій подальших змін:

Зростання ВВП за 2011 рік становило 5,2%, таким чином, темпи зростання прискорились з 4,2% у 2010 році. Швидке зростання внутрішнього попиту (приватне споживання та інвестиції) залишилось основним чинником зростання ВВП минулого року. Зростання споживання домогосподарств склало 15% в 2011 році завдяки збільшенню реальних доходів населення та відновлення споживчого кредитування. Іншою складовою зростання стали інвестиції - валове нагромадження основного капіталу зросло 10,1%, що ми частково пов'язуємо з великими інвестиційними проектами напередодні футбольного чемпіонату Євро-2012. З іншого боку, частка чистого експорту в зростанні ВВП була від'ємною у зв'язку з погіршенням глобального економічного середовища. Якщо говорити про окремі галузі економіки, основний внесок зростання припадає на сільське господарство - додана вартість у секторі зросла на 17,6% в 2011 році завдяки багатому врожаю. Реалізація значних інвестиційних проектів при підготовці до Євро-2012 сприяла

прискоренню темпів зростання будівельної галузі з 1,2% в 2010 році до 10,9% в 2011. З іншого боку, ознаки уповільнення економічного розвитку стали очевидними у другому півріччі на тлі зростання глобальної економічної невизначеності.

Протягом першого кварталу темпи інфляції продовжували спадати, знизившись з 4,6% станом на кінець року до всього 1,9% на кінець березня. Стабільні ціни на продукти харчування (падіння на 1,0% за рік) залишаються основною причиною низької динаміки споживчих цін. Сповільнення спостерігається і у динаміці цін виробників завдяки ефекту статистичної бази, адже річні темпи зростання уповільнились до 6,5% (порівняно з 14,1% станом на кінець 2011-го).

Баланс зовнішніх рахунків цього року поки не вселяє значну впевненість. За період з початку року дефіцит платіжного балансу склав 944 млн. дол. (у порівнянні з профіцитом у 1624 млн. за аналогічний період минулого року). І якщо дефіцит поточного рахунку залишився приблизно на тому ж рівні (0,9 млрд. дол.), то стан рахунку капіталу помітно погіршився з профіциту в 2,6 млрд. дол. до невеликого дефіциту в 87 млн.

Тим не менш, пом'якшення девальваційних очікувань, позитивні прогнози стосовно глобальних економічних тенденцій і відновлення експорту підтримали гривню останнім часом. В результаті, сальдо валютних інтервенцій покращилось з -894 млн. дол. США у січні до 153 млн. у березні. Водночас, валові валютні резерви за перший квартал скоротились на 667 млн. дол. США до 31,1 млрд. – крім валютних інтервенцій, на обсяг резервів вплинув ефект переоцінки (зокрема, зміцнення позиції євро по відношенню до долара США) та погашення боргу МВФ у сумі 575 млн. дол. США.

Після уповільнення інфляції і ослаблення тиску на обмінний курс Національний Банк дещо пом'якшив монетарні умови. Кошти на кореспондентських рахунках банків коливались в основному в межах 18-23 млрд. грн. Таким чином, з огляду на сприятливу ситуацію з ліквідністю, відсоткові ставки на грошовому ринку помітно знизились. Так, місячна ставка KievPrime зменшилась з 20% станом на кінець року до 9% на кінець березня. Ми очікуємо, що монетарна політика НБУ залишиться підпорядкованою потребам валютної політики – за умови поновлення істотного тиску на гривню, центральний банк, відповідно, буде змушений знову перейти до більш жорсткої монетарної політики для підтримки фіксованого курсу гривні.

Тенденції, події або невизначеності, які можуть мати вплив на господарську діяльність та фінансовий стан емітента:

Ми очікуємо уповільнення темпів зростання української економіки у 2012 році. Темп зростання ВВП сповільниться до 3,5% з урахуванням складних зовнішньоекономічних умов, менш активного кредитування банками і недостатньою кількістю фіскальних стимулів. Позитивним моментом є те, що вплив очікуваної помірної рецесії в Єврозоні на Україну в 2012р. буде не настільки негативним, як на країни Центральної Європи, котрі мають більш тісний зв'язок з Єврозоною через глибоку інтеграцію. В світлі хиткого зовнішнього середовища і зростання вразливості внутрішнього ринку, одним з основних ризиків залишається можливе падіння цін на світових товарних ринках. Тим не менш, навіть за несприятливим сценарієм ми не очікуємо, що спад виробництва буде на стільки ж значним, як під час кризи 2008/2009рр. Інфляція, ймовірно, прискориться у 2012 році. По-перше, ціни на продовольчі товари є надзвичайно мінливими, отже у разі поганого врожаю (на що вказують перші прогнози) ціни на продовольчі товари наприкінці року можуть знову підвищитися. По-друге, враховуючи високі темпи зростання цін виробників, ефект перенесення на споживчі ціни може виявитись досить значним. Зрештою, враховуючи тяжкий фінансовий стан «Нафтогазу», стрімке зростання внутрішніх тарифів здається неминучим.

На наш погляд, найближчим часом зовнішня ситуація для України залишатиметься досить складною. Навіть з огляду на відносно сприятливі прогнози (а саме, успішне завершення газових переговорів з Росією, стабільність світових цін на сталь, повернення на світовий фінансовий ринок у другому півріччі, майже повне рефінансування зовнішніх корпоративних боргів і зниження девальваційних очікувань), загальний платіжний баланс, імовірно, залишатиметься негативним протягом року. З огляду на слабкі фундаментальні показники, затишшя на місцевому валютному ринку, що триває на поточний момент, може бути недовгим через погіршення зовнішнього економічного клімату та/чи поновлення

девальваційних очікувань. Крім того, ресурси для інтервенцій НБУ надалі будуть послаблюватись через заплановане погашення заборгованості МВФ – сума боргу, що підлягає сплаті цього року складає 3,1 млрд. дол. США. На наш погляд, динаміка поточного рахунку протягом наступних кількох місяців буде ключовим індикатором майбутніх тенденцій щодо курсу валют.

Прогноз по банківській системі теж досить стриманий на тлі нестабільного макроекономічного середовища, відсутності довгострокового внутрішнього фінансування і слабкої правової бази. Обсяги кредитування зростатимуть повільніше за обсяги номінального ВВП. Таким чином, процес зменшення боргового навантаження у вітчизняній економіці триватиме. Співвідношення кредитів до депозитів буде надалі зменшуватись, хоча депозитна база залишатиметься нестабільною. Ми очікуємо, що банківська система в цьому році знову стане прибутковою. Більшість банків вочевидь завершили етап формування резервів, таким чином, коефіцієнт резервування буде надалі падати у 2012 році. Однак, повільне зростання обсягів кредитування буде обмежувати потенціал банківської системи, таким чином, не спостерігатиметься повернення до рівня прибутковості 2006-2007рр. (коли загальний показник рентабельності капіталу досягав 13-14%). Процентна маржа залишатиметься під тиском, в той час як частка комісійного доходу в загальному обсязі доходу зростатиме і надалі, однак зростання доходів від комісійних продуктів не буде в достатній мірі компенсувати спад традиційного кредитування.

Інформація про осіб, що підписують документ

Зазначені нижче особи підтверджують достовірність відомостей, що містяться у квартальній інформації.

Посада керівника емітента

Голова Правління

Прізвище, ім'я та по батькові керівника емітента

Лавренчук Володимир Миколайович

Посада головного бухгалтера емітента

Головний бухгалтер

Прізвище, ім'я та по батькові головного бухгалтера емітента

Макаренко Людмила Олексіївна

Узагальнені дані квартальної інформації

1. Основні відомості про емітента

1.1. Ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента

1.1.1. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	14305909
1.1.2. Повне найменування	Публічне акціонерне товариство «Райффайзен Банк Аваль»
1.1.3. Скорочене найменування (за наявності)	АТ «Райффайзен Банк Аваль»
1.1.4. Організаційно-правова форма за КОПФГ	Акціонерне товариство
1.1.5. Поштовий індекс	01011
1.1.6. Область	м.Київ
1.1.7. Район	Печерський
1.1.8. Населений пункт	м.Київ
1.1.9. Вулиця	Лєскова
1.1.10. Будинок	9
1.1.11. Корпус	
1.1.12. Офіс / квартира	

1.2. Інформація про державну реєстрацію емітента

1.2.1. Номер свідоцтва	1 070 105 0027 010012
1.2.2. Дата видачі свідоцтва	27.03.1992
1.2.3. Орган, що видав свідоцтво	ПЕЧЕРСЬКА РАЙОННА В МІСТІ КИЄВІ ДЕРЖАВНА АДМІНІСТРАЦІЯ
1.2.4. Зареєстрований статутний капітал (грн)	3002774908
1.2.5. Сплачений статутний капітал (грн)	3002774908

1.3. Банки, що обслуговують емітента

Найменування банку (філії, відділення банку)	МФО банку	Поточний рахунок	Валюта
1	2	3	4
Головне управління Національного банку України по м.Києву та Київській обл.	321024	32008173102	гривня
BANK POLSKA KASA OPIEKI SA - BANK PEKAO SA (Польща)	-	0712400001314055911112030	польські злоти
Ceskoslovenska Obchodni Banka (Чеська Республіка)	-	8010-0866537343	чеські крони
Citibank N.A. (Великобританія)	-	8559430	євро
Citibank N.A. (Великобританія)	-	10600091	англійський фунт стерлінгів
Commerzbank AG (Німеччина)	-	400886708701	євро
Commerzbank AG (Німеччина)	-	400886708700	долар США
Deutsche Bank AG (Німеччина)	-	947032910	євро
Deutsche Bank AG (Німеччина)	-	947032900	долар США
Deutsche Bank Trust Company Americas (США)	-	04-400503	долар США
JPMorgan Chase Bank, N.A. (США)	-	0011090891	долар США

TJSC Citadele Banka (Латвія)	-	0000035942017	латвійські лати
MKB Bank ZRT (Угорщина)	-	103000022051797900003285	угорські форинти
Raiffeisen Bank International AG (Австрія)	-	55022305	євро
Raiffeisen Bank International AG (Австрія)	-	7055022305	долар США
Raiffeisen Bank International AG (Австрія)	-	8155022305	шведські крони
Raiffeisen Bank International AG (Австрія)	-	8055022305	норвезькі крони
Raiffeisen Bank International AG (Австрія)	-	7955022305	датські крони
Raiffeisen Bank International AG (Австрія)	-	8355022305	англійський фунт стерлінгів
Raiffeisen Bank International AG (Австрія)	-	7355022305	швейцарський франк
Raiffeisen Bank International AG (Австрія)	-	7155022305	канадський долар
Raiffeisen Bank International AG (Австрія)	-	9455022305	японська єна
Raiffeisen Bank International AG (Австрія)	-	8955022305	австралійський долар
Raiffeisen Bank International AG (Австрія)	-	8855022305	чеські крони
Raiffeisen Bank Polska S.A. (Польща)	-	53175000090000000001340263	польські злоти
SEB Bank (Литва)	-	597044060000000588	литовські літи
Standard Chartered Bank (США)	-	3582021711001	долар США
Standard Chartered Bank GmbH	-	17032201	євро
UniCredit S.P.A	-	09954281	євро
Intesa Sanpaolo SPA	-	90064530127	долар США
The Bank of New York Mellon (США)	-	8900260688	долар США
The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd. (Японія)	-	6530463027	японська єна
UBS AG (Швейцарія)	-	02306917105	швейцарський франк
UBS AG (Швейцарія)	-	02306917170	японська єна
UBS AG (Швейцарія)	-	02306917171	долар США
UBS AG (Швейцарія)	-	02306917172	євро
UBS AG (Швейцарія)	-	02306917173	англійський фунт стерлінгів
Wells Fargo Bank, N.A. (США)	-	2000193004429	долар США
Wells Fargo Bank N.A., London branch (Великобританія)	-	06890162	євро
АТ "Укресімбанк" (Україна)	322313	1600101218112	євро, долар США, канадський долар, англійський фунт стерлінгів, австралійський долар, гривня, російський рубль, швейцарський франк, японська єна
ЗАО "Райффайзенбанк" (Російська Федерація)	-	3011181080000100014	російський

			рубль
ОАО "Альфа-Банк" (Російська Федерація)	-	3023181070000000022	російський рубль
ОАО "Промсвязьбанк" (Російська Федерація)	-	30111810200000681001	російський рубль
ПАО "Альфа-Банк" (Україна)	300346	1600100015004	російський рубль
"Приорбанк" ОАО (Білорусь)	-	1702051390011	білоруський рубль

1.4. Основні види діяльності

Найменування виду діяльності	Код за КВЕД
1	2
Інше грошове посередництво	65.12.0

2. Інформація про загальні збори акціонерів

	Чергові	Позачергові
1	2	3
Вид загальних зборів*		
Дата проведення		
Кворум зборів**		

* Поставити помітку 'X' у відповідній графі.

** У відсотках до загальної кількості голосів відповідно до статуту товариства.

3. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент*

Повне найменування	Організаційно-правова форма	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження, міжміський код, телефон, факс	Вид діяльності	Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ на цей вид діяльності	Дата видачі ліцензії або іншого документа	Номер ліцензії або іншого документа
1	2	3	4	5	6	7	8
ТОВ "Ернст энд янг аудиторські послуги"	Товариство з обмеженою відповідальністю	33306921	01001, м.Київ, вул.Хрещатик 19а, тел. (044) 490-30-30	аудиторські послуги	Аудиторська палата України	27.01.2005	3516
ПАТ "КПМГ Аудит"	Акціонерне товариство	31032100	01001, м.Київ, вул.Михайлівська 1, тел. (044) 459-00-25	аудиторські послуги	Аудиторська палата України	26.01.2001	2397
Moody's Investors Services Inc.	Корпорація	-	99 Church Street, New York, N.A., USA	міжнародне рейтингове агентство	-	-	-
ТОВ "Аудиторська фірма "PCM АПІК"	Товариство з обмеженою відповідальністю	21500646	03151, м.Київ, вул.Донецька 37/19, тел. (044) 501-59-34	аудиторські послуги	Аудиторська палата України	15.12.2005	0084
Приватне акціонерне товариство "СК "Уніка"	Акціонерне товариство	20033533	01601, м.Київ, вул.Рейтарська 37, тел. (044) 225-60-00	страхова діяльність	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	15.03.2010	AB № 520682, AB № 520675, AB № 520672, AB № 520680, AB № 520674, AB № 520681
Приватне акціонерне товариство "СК "Уніка"	Акціонерне товариство	20033533	м.Сімферополь, вул. Карла Маркса 34, тел. (0652) 547-676	страхова діяльність	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	15.03.2010	AB № 520682, AB № 520680, AB № 520674, AB № 520681
Приватне акціонерне товариство "СК "Уніка"	Акціонерне товариство	20033533	18000, м.Черкаси, вул. Лазарева 6/1, тел. (0472) 32-94-86	страхова діяльність	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	15.03.2010	AB № 360079, AB № 360081
Приватне акціонерне товариство	Акціонерне товариство	20033533	01601, м.Київ, вул.Рейтарська 37, тел. (044) 225-	страхова діяльність	Державна комісія з регулювання	07.08.2007	AB № 360079, AB №

"СК "Уніка"			60-00		я ринків фінансових послуг України		360081
Приватне акціонерне товариство "СК "Уніка"	Акціонерне товариство	200335 33	01103, м.Київ, вул. Кіквідзе 14-В, тел. (044) 230-99- 30	страхова діяльність	Державна комісія з регулюванн я ринків фінансових послуг України	15.03.20 10	AB № 520682, AB № 520694, AB № 520672, AB № 520680, AB № 520674, AB № 520681, AB № 520689
Приватне акціонерне товариство "СК "Уніка"	Акціонерне товариство	200335 33	01103, м.Київ, вул. Кіквідзе 14-В, тел. (044) 230-99- 30	страхова діяльність	Державна комісія з регулюванн я ринків фінансових послуг України	07.08.20 07	AB № 360079, AB № 360081
Приватне акціонерне товариство "СК "Уніка"	Акціонерне товариство	200335 33	01103, м.Київ, вул. Кіквідзе 14-В, тел. (044) 230-99- 30	страхова діяльність	Державна комісія з регулюванн я ринків фінансових послуг України	28.01.20 11	АГ № 569313
Приватне акціонерне товариство "СК "Уніка"	Акціонерне товариство	200335 33	01103, м.Київ, вул. Кіквідзе 14-В, тел. (044) 230-99- 30	страхова діяльність	Державна комісія з регулюванн я ринків фінансових послуг України	14.07.20 11	AB № 584731
Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Українська страхова група"	Акціонерне товариство	345402 44	03038, м.Київ, вул.І.Федорова 32а, тел. (044) 206-65-45	страхова діяльність	Державна комісія з регулюванн я ринків фінансових послуг України	22.06.20 06	AB № 082320
Відкрите акціонерне товариство "Національна акціонерна страхова компанія "Оранта"	Відкрите акціонерне товариство	000341 86	01032, м.Київ, вул.Жулянська 75	страхова діяльність	Державна комісія з регулюванн я ринків фінансових послуг України	05.09.20 07	AB № 360289
Відкрите акціонерне товариство "Національна акціонерна страхова компанія "Оранта-Січ"	Відкрите акціонерне товариство	023072 92	69104, м.Запоріжжя, вул.Маліновськог о 16, тел. (061) 95-15-21	страхова діяльність	Державна комісія з регулюванн я ринків фінансових послуг України	16.03.20 07	AB № 299777, AB № 299780

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Універсальний поліс"	Акціонерне товариство	312821 97	м.Київ, вул. Б. Хмельницького 63А, тел. (044) 482-33-33	страхова діяльність	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	26.08.20 09	АВ № 483211, АВ № 483210
Приватне акціонерне товариство "Страхове товариство Гарантія"	Акціонерне товариство	343500 86	14000, м.Чернігів, вул. Шевченка 5, тел. (0462) 77-70-70	страхова діяльність	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	19.02.20 07	АВ № 594466, АВ № 594462
Приватне акціонерне товариство "Страхове товариство Гарантія"	Акціонерне товариство	343500 86	14000, м.Чернігів, вул. Шевченка 5, тел. (0462) 77-70-70	страхова діяльність	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	01.04.20 11	АВ № 584761
Приватне акціонерне товариство "Страхове товариство Гарантія"	Акціонерне товариство	343500 86	14000, м.Чернігів, вул. Шевченка 5, тел. (0462) 77-70-70	страхова діяльність	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	08.11.20 07	АВ № 594454
Публічне акціонерне товариство "Страхова компанія "Універсальна"	Акціонерне товариство	201139 29	01030, м.Київ, вул. Б. Хмельницького 48-а, тел. (044) 281-61-50	страхова діяльність	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	23.03.20 11	АГ № 569710, АГ № 569719
Приватне акціонерне товариство "Українська пожежно-страхова компанія"	Акціонерне товариство	350134 06	29000, м.Хмельницький, вул.Прибузька 2, тел. (0382) 65-75-41	страхова діяльність	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	07.05.20 09	1590303
ТОВ "Юридична група "Легат"	Товариство з обмеженою відповідальністю	356831 56	01025, м.Донецьк, пр.Миру 8, оф.233, тел. (044) 279-23-16	юридичні послуги	-	-	-
ТОВ "Інтегрітес"	Товариство з обмеженою відповідальністю	334040 25	04070, м.Київ, вул. Борисоглібська 15-б	юридичні послуги	-	-	-
ПАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів"	Акціонерне товариство	359178 89	04107, м.Київ, вул.Тропініна 7-г, тел. (044) 585-42-40	депозитарна діяльність депозитарія цінних паперів	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	19.11.20 09	АВ № 498004
ПАТ "Національний депозитарій України"	Акціонерне товариство	303707 11	01011, м.Київ, вул.Б.Грінченка 3, тел. (044) 279-10-74, 279-12-49	депозитарна діяльність депозитарія цінних паперів	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	19.09.20 06	АВ № 189650

ПАТ "Фондова біржа "ПФТС"	Акціонерне товариство	216722 06	03150, м.Київ, вул.Червоноармі ська 72, тел. (044) 277-50-00, 277-50- 01	професійн а діяльність на фондовом у ринку. Діяльність з організації торгівлі на фондовом у ринку.	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	10.06.20 11	АВ № 581354
ПАТ "Українська біржа"	Акціонерне товариство	361840 92	01601, м.Київ, вул.Шовковична 42-44, тел. (044) 495-74-74, 495-74- 73	професійн а діяльність на фондовом у ринку. Діяльність з організації торгівлі на фондовом у ринку.	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	22.10.20 10	АГ № 399339
ТОВ "Аваль- реєстратор"	Товариство з обмеженою відповідальні стю	302234 08	04116, м.Київ, вул.Маршала Рибалко 10/8, тел. (044) 481-28-18	депозитар на діяльність з ведення реєстру власників цінних паперів	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	01.03.20 10	АВ № 520364

* Вказується інформація про професійних учасників фондового ринку, послугами яких користується емітент, аудиторів (аудиторські фірми), які надають аудиторські послуги емітенту, юридичних осіб, які надають правову допомогу емітенту, юридичних осіб, які надають страхові послуги емітенту, юридичних осіб, які уповноважені здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів.

4. Відомості про цінні папери емітента

4.1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування	Форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (відсотки)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
08.06.2010	363/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000069603	прості	бездокументарна	іменні	0.10	29977749080	2997774908	99.83
08.06.2010	364/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000069611	привілейовані	бездокументарна	іменні	0.10	50000000	50000000	0.17

4.2. Інформація про облігації емітента (для кожного непогашеного випуску облігацій)

4.2.1. Процентні облігації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Номінальна вартість (грн)	Кількість у випуску (шт.)	Форма існування	Форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Відсоткова ставка за облігаціями (відсотки)	Строк виплати відсотків	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
29.10.2007	824/2/07	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1000	400000	бездокументарна	іменні	400000000	16	раз на рік	11.11.2012
29.10.2007	823/2/07	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1000	100000	бездокументарна	іменні	100000000	11	раз на рік	11.11.2012
12.05.2008	437/2/08	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1000	426188	бездокументарна	іменні	426188000	16	раз на рік	02.06.2013

4.2.2. Дисконтні облигації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Номінальна вартість (грн)	Кількість у випуску (шт.)	Форма існування	Форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Дата погашення облигації
1	2	3	4	5	6	7	8	9

4.2.3. Цільові (безпроцентні) облигації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Номінальна вартість (грн)	Кількість у випуску (шт.)	Форма існування	Форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Найменування товару (послуги), під який здійснено випуск	Дата погашення облигації
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

4.3. Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом (емісія яких підлягає реєстрації) (крім іпотечних облигацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН)

Дата випуску	Вид цінних паперів	Обсяг випуску	Обсяг розміщених цінних паперів на звітну дату (грн)	Умови обігу та погашення
1	2	3	4	5

4.4. Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду

№ з/п	Дата зарахування акцій на рахунок емітента	Кількість акцій, що викуплено (шт.)	Дата реєстрації випуску акцій, що викуплено	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску акцій, що викуплено	Найменування органу, що зареєстрував випуск акцій, що викуплено	Частка у статутному капіталі (відсотки)
1	2	3	4	5	6	7
1	24.01.2012	71781	08.06.2010	363/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	0.0002390
2	24.01.2012	1411	08.06.2010	364/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	0.0000047
3	27.02.2012	7435499	08.06.2010	363/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	0.0247621
4	27.02.2012	1532	08.06.2010	364/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	0.0000051
5	28.03.2012	565411	08.06.2010	363/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	0.0018830
6	28.03.2012	3706	08.06.2010	364/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	0.0000123

4.5. Інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів

Кількість замовлених бланків сертифікатів цінних паперів (шт.)	0
у тому числі: сертифікатів акцій	0
сертифікатів облігацій	0
сертифікатів інших цінних паперів (окремо щодо кожного виду цінних паперів)	-
Кількість виданих власникам сертифікатів цінних паперів (шт.)	0
у тому числі: сертифікатів акцій	0
сертифікатів облігацій	0
сертифікатів інших цінних паперів (окремо щодо кожного виду цінних паперів)	-

5. Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування особи гаранта	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ гаранта	Місцезнаходження гаранта
1	2	3	4	5

6. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, всього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7
1. Виробничого призначення	2416950	2389571	876237	1403174	3293187	3792745
будівлі та споруди	1456375	1587916	814415	1370903	2270790	2958819
машини та обладнання	543937	534530	6747	6479	550684	541009
транспортні засоби	77972	75108	15729	13119	93701	88228
інші	338666	192016	39345	12672	378011	204689
2. Невиробничого призначення	40498	42176	2512	0	43010	42176
будівлі та споруди	36980	37214	2509	0	39489	37214
машини та обладнання	64	194	0	0	64	194
транспортні засоби	2	147	0	0	2	147
Інші	3452	4621	3	0	3455	4621
Усього	2457448	2431747	878749	1403174	3336197	3834920

7. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
1	2	3
Розрахункова вартість чистих активів	50802840	51347408
Статутний капітал	6031233	6034453
Скоригований статутний капітал	6031233	6034453
Опис*	Вартість чистих активів розраховується, виходячи з суми активів з урахуванням резервів, що сформовані на відповідні активи	Вартість чистих активів розраховується, виходячи з суми активів з урахуванням резервів, що сформовані на відповідні активи
Висновок**	Банком протягом звітного року не порушувались нормативи адекватності регулятивного капіталу та співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів, які встановлені постановою Правління Національного банку України №368 від 28 серпня 2001 року «Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні» (далі – Постанова №368). В Банку є в наявності внутрішні процедури щодо визначення достатності капіталу з урахуванням усіх ризиків, притаманних його діяльності.	Банком протягом звітного року не порушувались нормативи адекватності регулятивного капіталу та співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів, які встановлені постановою Правління Національного банку України №368 від 28 серпня 2001 року «Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні» (далі – Постанова №368). В Банку є в наявності внутрішні процедури щодо визначення достатності капіталу з урахуванням усіх ризиків, притаманних його діяльності.

8. Відомості щодо особливої інформації, що виникла протягом звітного періоду.

Дата вчинення дії	Дата оприлюднення повідомлення	Вид інформації
1	2	3
30.12.2011	04.01.2012	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій

Фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

за 1 квартал 2012 року

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	7919308	6721935
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	369073	443425
Торгові цінні папери	184702	309580
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0
Кошти в інших банках, у т. ч.:	563637	285713
в іноземній валюті	131984	259608
резерви під знецінення коштів в інших банках	(39080)	(14367)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	29181172	30436714
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	18848622	19768586
в іноземній валюті	6896765	7448137
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(3719362)	(4410368)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	10332550	10668128
в іноземній валюті	6808849	7206632
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(6348584)	(7878278)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	6183741	6022639
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(7407)	(7351)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	1665014	2299903
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	(3458)	(3458)
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	181925	174925
Інвестиційна нерухомість	127489	117982
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	7141	7027
Відстрочений податковий актив	596700	592024
Основні засоби та нематеріальні активи	3099183	3153080
Інші фінансові активи, у т. ч.:	278666	307424
резерви під інші фінансові активи	(103644)	(94194)
Інші активи, у т. ч.:	445089	475037
резерви під інші активи	(4748)	(3159)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	0	0
Усього активів, у т. ч.:	50802840	51347408
в іноземній валюті	19398010	19280445
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	12672675	13749790
в іноземній валюті	12504462	12654220
Кошти клієнтів, у т. ч.:	28286405	27635314
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	12864500	12609135
в іноземній валюті	4623476	4745299
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	8841707	8532538

в іноземній валюті	1986436	2070856
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	15421905	15026179
в іноземній валюті	5418481	5760022
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	6256094	6098449
в іноземній валюті	1499995	1528213
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	0	224
в іноземній валюті	0	0
Інші залучені кошти	80837	81073
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	0	14
Відстрочені податкові зобов'язання	5666	5666
Резерви за зобов'язаннями	93174	76582
Інші фінансові зобов'язання	599721	661934
Інші зобов'язання	231066	281618
Субординований борг	2412317	2383332
Зобов'язання групи вибуття	0	0
Усього зобов'язань, у т. ч.:	44381861	44875547
в іноземній валюті	25361838	25852468
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	3001558	3002366
Емісійні різниці	3029675	3032086
Незареєстровані внески до статутного капіталу	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(1016779)	(1027403)
Резервні та інші фонди банку	277093	277093
Резерви переоцінки	1129432	1187719
Усього власного капіталу	6420979	6471862
Усього зобов'язань та власного капіталу	50802840	51347408

Затверджено до випуску та підписано
Прізвище виконавця, номер телефону

13.04.2012
Клекота І.В. тел. (044) 490-87-47

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

за 1 квартал 2012 року

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Процентні доходи	1626302	1626302	1669388	1669388
Процентні витрати	(547404)	(547404)	(623465)	(623465)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1078898	1078898	1045923	1045923
Комісійні доходи	343034	343034	315738	315738
Комісійні витрати	(32468)	(32468)	(44971)	(44971)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	(9229)	(9229)	9652	9652
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	0	0	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	0	0	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	6913	6913	4660	4660
Результат від операцій з іноземною валютою	33913	33913	34888	34888
Результат від переоцінки іноземної валюти	7260	7260	4080	4080
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	0	0	(64)	(64)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час				
первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0	0	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(630058)	(630058)	(656979)	(656979)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(11169)	(11169)	(8276)	(8276)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	(11155)	(11155)
Знецінення цінних паперів у портфелі	0	0	0	0

банку до погашення				
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(16030)	(16030)	(1267)	(1267)
Інші операційні доходи	16403	16403	19679	19679
Адміністративні та інші операційні витрати	(766058)	(766058)	(703372)	(703372)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	21409	21409	8536	8536
Витрати на податок на прибуток	(10800)	(10800)	(7000)	(7000)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	0	0	0	0
Прибуток/(збиток)	10609	10609	1536	1536
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(73763)	(73763)	11639	11639
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	(15)	(15)	(500)	(500)
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	0	0	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	0	0	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	15490	15490	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	(58288)	(58288)	11139	11139
Усього сукупного доходу	(47679)	(47679)	12675	12675
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0

Затверджено до випуску та підписано
Прізвище виконавця, номер телефону

13.04.2012
Клекота І.В. (044) 490-87-47

Звіт про прибутки і збитки

за 1 квартал 2012 року

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Процентні доходи				
Процентні витрати				
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)				
Комісійні доходи				
Комісійні витрати				
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку				
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості				
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах				
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж				
Результат від операцій з іноземною валютою				
Результат від переоцінки іноземної валюти				
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості				
Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова				
Збиток/(прибуток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова				
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках				
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів				
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж				
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення				
Відрахування до резервів за				

зобов'язаннями				
Інші операційні доходи				
Адміністративні та інші операційні витрати				
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній				
Прибуток/(збиток) до оподаткування				
Витрати на податок на прибуток				
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває				
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування				
Прибуток/(збиток)				
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію				
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію				
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію				
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію				

Затверджено до випуску та підписано
Прізвище виконавця, номер телефону

Звіт про сукупний дохід

за 1 квартал 2012 року

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
Прибуток/(збиток) за рік				
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж				
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів				
Результат переоцінки за операціями з хеджування				
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності				
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії				
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом				
Інший сукупний дохід після оподаткування				
Усього сукупного доходу за рік, у т. ч.:				
власників банку				
неконтрольованої частки				

Затверджено до випуску та підписано
Прізвище виконавця, номер телефону

Звіт про зміни у власному капіталі

за 1 квартал 2012 року

Найменування статті	Належить власникам банку					Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
	статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)							
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/ або переглянуті стандарти і тлумачення							
Скоригований залишок на початок попереднього періоду							
Усього сукупного доходу							
Емісія акцій:							
номінальна вартість							
емісійний дохід							
Власні акції, що викуплені в акціонерів:							
купівля							
продаж							
анулювання							
Об'єднання компаній							
Дивіденди							
Залишок на кінець попереднього періоду							
Усього сукупного доходу							
Емісія акцій:							
номінальна вартість							
емісійний дохід							
Власні акції, що викуплені в							

акціонерів:							
купівля							
продаж							
анулювання							
Об'єднання компаній							
Дивіденди							
Залишок на кінець звітного періоду							

Затверджено до випуску та підписано
Прізвище виконавця, номер телефону

**Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 1 квартал 2012 року**

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані		
Процентні витрати, що сплачені		
Комісійні доходи, що отримані		
Комісійні витрати, що сплачені		
Результат операцій з торговими цінними паперами		
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		
Результат операцій з іноземною валютою		
Інші отримані операційні доходи		
Виплати на утримання персоналу, сплачені		
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		
Податок на прибуток сплачений		
Грошові кошти, що отримані/(сплачені) від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях		
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів		

Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів		
Придбання асоційованих компаній		
Надходження від реалізації асоційованих компаній		
Придбання інвестиційної нерухомості		
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		
Придбання основних засобів		
Надходження від реалізації основних засобів		
Придбання нематеріальних активів		
Надходження від вибуття нематеріальних активів		
Дивіденди отримані		
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Емісія простих акцій		
Емісія привілейованих акцій		
Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій		
Викуп власних акцій		
Продаж власних акцій		
Отримання субординованого боргу		
Погашення субординованого боргу		
Отримання інших залучених коштів		
Повернення інших залучених коштів		
Додаткові внески в дочірню компанію		
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		
Дивіденди виплачені		
Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів		
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		

Затверджено до випуску та підписано
Прізвище виконавця, номер телефону

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 1 квартал 2012 року

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Прибуток /(збиток) до оподаткування		
Коригування:		
знос та амортизація		
чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		
амортизація дисконту/(премії)		
результат операцій з торговими цінними паперами		
результат операцій з фінансовими похідними інструментами		
результат операцій з іноземною валютою		
(нараховані доходи)		
нараховані витрати		
чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		
чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		
інший рух коштів, що не є грошовим		
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:		
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		
Податок на прибуток сплачений		
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		

Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів		
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів		
Придбання асоційованих компаній		
Надходження від реалізації асоційованих компаній		
Придбання інвестиційної нерухомості		
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		
Придбання основних засобів		
Надходження від реалізації основних засобів		
Придбання нематеріальних активів		
Надходження від вибуття нематеріальних активів		
Дивіденди отримані		
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Емісія простих акцій		
Емісія привілейованих акцій		
Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій		
Викуп власних акцій		
Продаж власних акцій		
Отримання субординованого боргу		
Погашення субординованого боргу		
Отримання інших залучених коштів		
Повернення інших залучених коштів		
Додаткові внески в дочірню компанію		
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		
Дивіденди виплачені		
Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів		
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		

Затверджено до випуску та підписано
Прізвище виконавця, номер телефону

Примітки до звітів

Приміток до звітів не має.