

ПРОТОКОЛ №36-51
Річних Загальних зборів акціонерів
Публічного акціонерного товариства
«Райффайзен Банк Аваль»

м. Київ
вул. Алма-Атинська, 109

25 квітня 2014 року
початок Зборів – о 10.30

Рішення про проведення річних Загальних зборів акціонерів (далі – «Збори») Публічного акціонерного товариства «Райффайзен Банк Аваль» (далі – «Банк») прийняте Спостережною радою 03.03.2014 року (Протокол №СР-3), відповідно до якого:

I. Головою Зборів призначено Лавренчука В.М. - Голову Правління Банку;

II. Визначено:

- що перелік акціонерів, яким надсилається персональне письмове повідомлення про проведення Зборів, складається станом на 11 березня 2014 р.
- що перелік акціонерів, які мають право на участь у Зборах, складається станом на 24 годину за три робочих дні до 25 квітня 2014 року.

III. Призначено Реєстраційну комісію у складі: Поради А.Р., Афоніної О.В., Кутової О.О., Малової Т.В., Мігалья Д.Р., Калініченко І.Г, Леміш Я.М. для реєстрації акціонерів на Загальних зборах акціонерів Банку.

IV. Визначено Порядок денний Зборів:

1. Звіт Правління та звіт Спостережної ради про результати діяльності Банку у 2013 році та прийняття рішення за наслідками їх розгляду. Визначення основних напрямків діяльності Банку на 2014 рік.

2. Припинення повноважень Голови та членів Спостережної ради.

3. Визначення кількісного складу Спостережної ради та строку повноважень Голови та членів Спостережної ради. Встановлення розміру винагороди та затвердження інших умов договорів, що укладатимуться з Головою та членами Спостережної ради, а також обрання особи, яка уповноважується на підписання цих договорів.

4. Обрання Голови та членів Спостережної ради.

5. Затвердження звітів і висновків Ревізійної комісії про діяльність Банку та його дочірніх підприємств у 2013 році. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізійної комісії.

6. Затвердження звітів і висновків Аудиторської фірми ПрАТ «КПМГ Аудит» про діяльність Банку у 2013 році та затвердження заходів за результатами їх розгляду.

7. Затвердження річних результатів діяльності Банку та його дочірніх підприємств за 2013 рік:

- затвердження річної фінансової звітності Банку за 2013 рік, складеної відповідно до вимог міжнародних стандартів бухгалтерської звітності;
- затвердження річної консолідованої фінансової звітності за 2013 рік, складеної відповідно до вимог міжнародних стандартів бухгалтерської звітності.

8. Затвердження та розподіл прибутку/збитків Банку. Прийняття рішення про виплату дивідендів та їх розмір за простими акціями, а також про порядок та джерела виплати дивідендів за акціями Банку.

9. Внесення змін та доповнень до Статуту Банку.

10. Припинення повноважень Голови та членів Лічильної комісії, обрання її нового складу.

Загальна кількість осіб, включених до переліку акціонерів, які мають право на участь у Зборах – 110 062 фізичних та юридичних осіб. За даними Реєстраційної комісії для участі у Зборах зареєстровано 121 акціонер - власник простих акцій (їх представників) з кількістю 28 928 007 416 голосів, що становить 96,50 відсотків від 29 977 749 080 голосів, які згідно чинного законодавства та Статуту Банку мають право голосу на Зборах.

Згідно Закону України «Про акціонерні товариства» та Статуту Банку, Збори мають кворум за умови реєстрації для участі у них акціонерів, які в сукупності володіють не менш як 60 відсотків голосуючих акцій.

Збори визнаються правомочними.

Голосування на Зборах здійснюється шляхом використання бюлетенів для голосування, форма яких затверджена Рішенням Спостережної ради 15.04.2014 року (Протокол №СР- 4/4).

На Зборах акціонерів присутні:

фахівці управління нагляду за діяльністю банків 1 та 2 груп Департаменту пруденційного нагляду: заступник начальника відділу – Дупляк Іванна Анатоліївна та провідний економіст – Поплавський Петро Петрович.

Збори акціонерів проводяться ПРЕЗИДСІЮ у складі:

Лавренчука Володимира Миколайовича – Голови Правління Банку;

Марченко Наталії Юріївни – Начальника Виконавчого секретаріату;

Сороки Олега Ігоровича – фінансового директора Банку;

Макаренко Людмили Олексіївни – головного бухгалтера Банку;

Нестор Ірини Петрівни – Голови Ревізійної комісії Банку;

Шемшученка Геннадія Юрійовича – директора Департаменту правового забезпечення та комплаєнсу Банку.

Голова Зборів: Лавренчук Володимир Миколайович.

Секретар Зборів: Баранович Олександр Євгенійович – провідний економіст Управління менеджменту відносин з акціонерами та пайової участі Виконавчого секретаріату.

Проведення Зборів фіксуватиметься аудіозаписом, на підставі якого складатиметься протокол.

Підрахунок голосів здійснюється **Лічильною комісією**, обраною згідно рішення Зборів (Протокол №36-46 від 23 березня 2010 року) у складі:

- Лашук Тетяни Леонідівни – голова Лічильної комісії;
- Малової Тетяни Вікторівни;
- Барановича Олександра Євгенійовича;
- Кулікова Миколи Михайловича;
- Зими Валентини Миколаївни.

Збори проводяться відповідно до **Регламенту Зборів**, затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів (Протокол №36-49 від 12.10.2012 р.) згідно з яким:

- при розгляді питань порядку денного – доповідачу надається до 10 хв.;
- для запитань до доповідачів надається до 3 хв.;
- Збори проводяться без перерви.

Відповідно до вимог ст. 25 та ст. 42 Закону України "Про акціонерні товариства" голосування на Зборах по питанням з 1 по 3 та з 5 по 10 порядку денного проводиться за принципом одна проста акція - один голос. 3 питання

4 порядку денного («Обрання Голови та членів Спостережної ради»)
голосування проводиться за принципом кумулятивного голосування.

За оголошені доповідачами проекти рішень, підготовлені за пропозиціями Спостережної ради, Правління Банку та акціонера, акціонери голосують з використанням бюлетенів, одержаних при реєстрації на Зборах:

- **по питанням 1,2,3,5,6,7,8,9,10** - акціонери голосують шляхом проставлення позначки (галочки, хрестика) у відповідному полі варіанту «ЗА» або «ПРОТИ» або «УТРИМАВСЯ», підписують бюлетень та передають або опускають бюлетень у скриньку для підрахунку голосів;
- **по питанню 4** щодо обрання Голови та членів Спостережної ради Банку, акціонер в бюлетені для кумулятивного голосування розподіляє за власним бажанням належну йому кількість голосів між запропонованими кандидатами в члени Спостережної ради, підписує бюлетень та передає або опускає бюлетень у скриньку для підрахунку голосів.

По питанням **1 - 3, 5 - 8 та 10** порядку денного рішення приймаються простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

По питанню **9** порядку денного рішення приймається більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

По питанню **4** щодо обрання Голови та членів Спостережної ради рішення приймається шляхом кумулятивного голосування, **обраними вважаються ті кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами.**

ПЕРШЕ ПИТАННЯ:

«Звіт Правління та звіт Спостережної ради про результати діяльності Банку у 2013 році та прийняття рішення за наслідками їх розгляду. Визначення основних напрямків діяльності Банку на 2014 рік».

Звіт Правління.

Доповідач Лавренчук В.М.:

- інформував Збори про розкриття звітності Банку за 2013 рік;
- зазначив головні досягнення Банку в 2013 році;
- доповів Зборам визнання Банку в 2013 році;
- розкрив тенденції зміни розміру чистих активів Банку в 2013 році;

Протокол №36-51 Загальних зборів акціонерів АТ «Райффайзен Банк Аваль»

- визначив чинники збільшення портфелю кредитів в національній валюті та причини зменшення кредитного портфелю в іноземній валюті;
- відмітив, що динаміка залучення коштів клієнтів у 2013 році відповідала стратегії Банку щодо управління активами і пасивами;
- відзначив високий розмір отриманого прибутку Банку, зростання якого відбулось за рахунок приросту валових доходів та скорочення операційних витрат;
- доповів про високий рівень показників рентабельності та адекватності капіталу Банку.

Спостережна рада Банку уповноважила Сороку Олега Ігоровича доповісти Зборам Звіт Спостережної ради.

Звіт Спостережної ради Банку за 2013 рік.

Після років надзвичайно низького зростання чи навіть спаду економіки в 2013 році з'явилися перші ознаки економічного відновлення як у Єврозоні, так і в Центральній-Східній Європі. Ми також стали свідками того, як центр економічного зростання все більше зміщується у бік Центральної Європи, а Польща, Чеська Республіка і Словаччина беруть на себе лідируючу роль в регіоні. Крім того, були прийняті остаточні політичні рішення щодо майбутнього Європейського банківського союзу, що забезпечило більше визначеності стосовно європейського банківського сектора. Проте для банків бізнес-середовище залишалось складним. Особливо це стосується подальшого короткострокового підвищення вимог до власного капіталу та різноманітних складних регулятивних вимог, а також оподаткування банків, що було й залишається додатковим тягарем для банківських установ та призвело до скорочення кредитування.

Восени 2013 року Група РБІ розпочала реалізацію програми «Готовність до майбутнього 2016» («Fit for Future 2016»), метою якої є скорочення до 2016 року витрат до рівня 2012 року. Це означає, що протягом наступних трьох років ми збалансуємо інфляцію та загалом заощадимо близько 450 млн. євро. Ми також дуже задоволені останнім підвищенням капіталу на 2,78 млрд. євро. Збільшення вільного обігу наших акцій зробило їх ще більш привабливими як для приватних, так і для інституціональних інвесторів. Результати цих дій будуть використані для досягнення нашої цілі на найближчі 12-18 місяців – забезпечення достатності базового капіталу першого рівня в розмірі 10% відповідно до вимог Базель III до кінця перехідного періоду. Обидва заходи було вжито з метою підтримки нашої успішної бізнес-моделі в усьому регіоні та задля гарантії неперервного розвитку Групи в цьому все ще складному середовищі. Отож, Група РБІ пишається досягненням прибутку до оподаткування в розмірі 835 млрд. євро.

Попри неспокійну політичну та економічну ситуацію в Україні, для АТ «Райффайзен Банк Аваль» 2013-ий був найуспішнішим роком в його історії. У 2013 році банк отримав чистий прибуток у розмірі 985 млн. грн. (порівняно з 319 млн. грн. у 2012 р.), зайнявши третє місце за цим показником у банківському секторі України. Показник доходності капіталу банку підвищився з 7,5% у 2012 році до 16,1 % станом на кінець 2013 року (тоді як середньоринковий рівень доходності досягав -8%), переважно завдяки впровадженню ефективної програми економії витрат та оптимізації регіональної мережі. Банк також продемонстрував значне

Протокол №36-51 Загальних зборів акціонерів АТ «Райффайзен Банк Аваль» зростання ефективності управління витратами, що призвело до зниження співвідношення витрат до доходів із 62,6% у 2012 р. до 58,1% у 2013 р.

Ці вагомні результати були б неможливими, якби не лояльність клієнтів, які цінують високий рівень якості обслуговування в банку. Минулого року Райффайзен Банк Аваль продовжував реалізовувати програму підвищення якості обслуговування, фокусуючись на забезпеченні ще більш орієнтованої на клієнта корпоративної культури, а також кращих стандартів сервісу.

У результаті, Райффайзен Банк Аваль залишається лідером із якості обслуговування в українському банківському секторі. За оцінкою компанії GfK-Україна, яка спеціалізується на дослідженні ринків, репутація Райффайзен Банку Аваль перевищує середньоринкову. У 2013 році банк отримав кілька відзнак, включаючи нагороду компанії Visa International «Банк високої платіжної культури та високої якості клієнтського портфеля». Крім того, кол-центр банку входить до трійки найкращих кол-центрів України за результатами загальнонаціонального рейтингу.

Повідомляю також, що склад Правління банку у звітному році зазнав змін, оскільки заступник голови Правління Артур Іліяв звільнився з банку 21 грудня 2013 року.

Аудиторська компанія KPMG провела перевірку фінансової звітності банку за 2013 рік. Результати аудиту не викликали жодних заперечень і засвідчили повне дотримання всіх вимог чинного законодавства.

Дозвольте скористатися можливістю і подякувати всім співробітникам Райффайзен Банку Аваль за їхню сумлінну працю в незмінно складному середовищі, а також за їхні постійні зусилля, спрямовані на якісне обслуговування наших клієнтів та забезпечення добрих результатів всієї Групи Райффайзен.

Від імені Спостережної ради
Герберт Степіч,
Голова Спостережної ради

Визначення основних напрямків діяльності Банку на 2014 рік.

Доповідач Сорока О.І. визначив, що Банк продовжує обрану стратегію діяльності.

Так, визначені основні напрямки діяльності на 2014 році покликані підтримати високу рентабельність і збільшити чистий прибуток Банку.

Це може бути досягнуто шляхом наступних заходів:

- зміна структури активів – заміщення депозитних сертифікатів НБУ більш високо доходними активами (особливо в сегменті роздрібного кредитування);
- збереження високої чистої процентної маржі за рахунок максимізації спреда між клієнтськими активами і зобов'язаннями клієнтів, в той же час дотримуватися нормативів ліквідності;

- розробка нових джерел комісійних доходів (в основному пов'язаних з платіжними картками) для підтримки і підвищення зростання комісійного результату при постійно зростаючій конкуренції з боку інших банків;
- підтримання жорстких критеріїв андеррайтингу з метою утримання витрат на формування резервів під кредитні операції на низькому рівні;
- скорочення операційних витрат (на утримання персоналу та інших).

З точки зору бізнес-ліній наша стратегія не змінюється: ми концентруємося на двох клієнтських бізнесах – корпоративному та роздрібному, основною валютою кредитування залишається гривня, валютне кредитування здійснюється для корпоративних клієнтів з валютною виручкою.

Доповідач визначив ключеві пріоритети роботи Банку по корпоративному і роздрібному бізнесах.

Зі змістом Звіту Правління, Звіту Спостережної ради про результати діяльності Банку у 2013 році та основними напрямками діяльності Банку на 2014 рік акціонери Банку мали можливість ознайомитись до початку Зборів.

Рішення за першим питанням:

- 1. Затвердити Звіт Правління та Звіт Спостережної ради про результати діяльності Банку у 2013 році. Визнати задовільною діяльність Правління та Спостережної ради у 2013 році.**
- 2. Затвердити основні напрямки діяльності Банку на 2014 рік.**

Результати голосування:

«ЗА»	28 927 927 010	голосів
«ПРОТИ»	1 198	голосів
«УТРИМАЛИСЬ»	836	голосів
Не голосувало	21 030	голосів
Визнано недійсними бюлетені з	57 342	голосами

Рішення з першого питання прийняте.

ДРУГЕ ПИТАННЯ:

«Припинення повноважень Голови та членів Спостережної ради».
Доповідач Сорока О.І.

Питання про дострокове припинення повноважень Голови Спостережної ради та інших її членів виникло в зв'язку з тим, що один з членів Спостережної ради – п. Йоганн Штробль – виявив бажання вийти зі складу Спостережної ради достроково.

Строк повноважень чинного складу Спостережної ради спливає в квітні 2016 р. (протокол Загальних зборів акціонерів №3б-50 від 25.04.2013 р., рішення за третім питанням порядку денного).

Відповідно до вимог ст. 57 Закону України «Про акціонерні товариства», рішення про дострокове припинення повноважень членів Спостережної ради відноситься до компетенції Загальних зборів акціонерів. Законом також передбачається, що дострокове припинення повноважень членів Спостережної ради та обрання нових членів Спостережної ради може прийматися тільки стосовно всіх членів Спостережної ради.

У відповідності до п. 6.3.7 Статуту Банку та п. 2.5 Положення про Спостережну раду АТ «Райффайзен Банк Аваль», затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол №3б-49 від 12.04.2012 р.), одночасно із припиненням повноважень членів Спостережної ради припиниться дія цивільно-правових договорів, укладених між Банком та ними.

Рішення за другим питанням порядку денного:

1. Припинити достроково повноваження Голови Спостережної ради Банку та інших її членів, а саме:

Герберта Степіча – Голови Спостережної ради Банку;
 Пітера Леннка – Заступника Голови Спостережної ради Банку;
 Карла Зевельди, Йоганна Штробля, Аріса Богданеріса, Мартіна Грюля,
 Курта Гайгера – членів Спостережної ради Банку.

Результати голосування:

«ЗА»	28 927 223 623	голоси
«ПРОТИ»	22 809	голосів
«УТРИМАЛИСЬ»	731 208	голосів
Не голосувало	5 478	голосів
Визнано недійсними бюлетені з	24 298	голосами

Рішення з другого питання прийняте.

ТРЕТЄ ПИТАННЯ:

«Визначення кількісного складу Спостережної ради та строку повноважень Голови та членів Спостережної ради. Встановлення розміру винагороди та затвердження інших умов договорів, що укладатимуться з Головою та членами Спостережної ради, а також обрання особи, яка уповноважується на підписання цих договорів».

Доповідач Сорока О.І.

У зв'язку з прийняттям рішення про дострокове припинення повноважень Спостережної ради, Загальним зборам акціонерів необхідно визначити кількісний склад та строк повноважень Спостережної ради Банку.

Спостережна рада Банку захищає права та представляє інтереси акціонерів Банку, контролює та регулює діяльність Правління Банку у межах компетенції, що визначена Статутом та Положенням про Спостережну раду Банку, затвердженим рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол №36-49 від 12.04.2012 р.).

Порядок роботи, виплати винагороди та відповідальність членів Спостережної ради визначається Статутом, Положенням про Спостережну раду Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів, Спостережної ради, чинним законодавством України та договором, що укладається з членом Спостережної ради. Такі договори від імені Банку підписуються Головою Правління Банку, Першим заступником Голови Правління чи іншою уповноваженою Загальними зборами особою на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів, та можуть бути оплатними або безоплатними.

Відповідно до п. 2.5 Положення про Спостережну раду Банку, договори з членами Спостережної ради укладаються за формою, що міститься в Додатку №1 до Положення, або на інших умовах, що затверджуються Загальними зборами акціонерів.

Враховуючи вищевикладене, доповідач запропонував визначити кількісний склад Спостережної ради Банку, строк повноважень Голови Спостережної ради та інших її членів, затвердити умови договорів, що укладатимуться з ними, встановити розмір їх винагороди, обрати особу, яка уповноважується на підписання договорів з членами Спостережної ради.

Рішення за третім питанням порядку денного:

1.Визначити склад Спостережної ради Банку в кількості сім осіб із строком повноважень на три роки.

2. Встановити, що Голова та члени Спостережної ради Банку виконують свої обов'язки безоплатно. Укласти з Головою та членами Спостережної ради Банку договір за формою згідно з Додатком №1.

3. Визначити, що підписання договорів з Головою та членами Спостережної ради Банку здійснюється Головою Правління Банку відповідно до п. 6.3.15 Статуту Банку.

Результати голосування:

«ЗА»	28 928 000 180	голосів
«ПРОТИ»	0	голосів
«УТРИМАЛИСЬ»	1 102	голоси
Не голосувало	5 478	голосів
Визнано недійсними бюлетені з	656	голосами

Рішення з третього питання прийняте.

ЧЕТВЕРТЕ ПИТАННЯ:

«Обрання Голови та членів Спостережної ради».

Доповідач Сорока О.І.

Відповідно до законодавства України та п. 6.3 Статуту Банку, Голова та члени Спостережної ради обираються Загальними зборами акціонерів кумулятивним голосуванням із числа акціонерів Банку або їх представників (при цьому, акціонер може мати необмежену кількість представників у Спостережній раді).

Відповідно до рішення за третім питанням порядку денного, склад Спостережної ради Банку визначено в кількості сім осіб із строком повноважень на три роки.

Очолює Спостережну раду Голова Спостережної ради, який обирається персонально Загальними зборами акціонерів.

Акціонер Банку, Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ, що є власником 96,44% статутного капіталу Банку, запропонував обрати до складу Спостережної ради Банку таких осіб:

Перелік кандидатів у члени Спостережної ради Банку

№ п/п	Посада	П.І.П. кандидата
1	Голова Спостережної Ради	<p style="text-align: center;">Карл Зевельда (Karl Sevelda)</p> <p>рік народження: 1950 р.; пропозицію щодо кандидата вніс акціонер – Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ; освіта: вища - Віденський університет економіки та бізнесу (Австрія), ступінь магістра - 1973 р., ступінь доктора економічних наук – 1980 р.; загальний стаж роботи: 37 років; посада за основним місцем роботи: Голова Правління Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ; акції Банку у власності відсутні; протягом останніх п'яти років працював: 1998 – 2010 р.р., «Райффайзен Центральбанк Естеррайх АГ» (Австрія), Член Правління; 2010-2013 р.р., «Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ» (Австрія), Заступник Голови Правління, 2013р. по сьогоднішній день - Голова Правління Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ; непогашена (незнята) судимість - відсутня; заборона обіймати певні посади та/або займатись певною діяльністю - відсутня; кандидат не є афілійованою особою АТ «Райффайзен Банк Аваль»; відсутні акціонери АТ «Райффайзен Банк Аваль», що є афілійованими особами кандидата; кандидат надав письмову заяву про згоду на обрання членом Спостережної ради; у письмовій заяві наявні всі відомості про кандидата, вказані в бюлетені.</p>
2	Заступник Голови Спостережної Ради	<p style="text-align: center;">Пітер Леннк (Peter Lennkh)</p> <p>рік народження: 1963 р.; пропозицію щодо кандидата вніс акціонер – Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ; освіта: вища - Віденський університет економіки та бізнесу (Австрія), ступінь магістра - 1988 р.; загальний стаж роботи: 26 років; посада за основним місцем роботи: Член Правління Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ; акції Банку у власності відсутні; протягом останніх п'яти років працював на посаді Члена Правління Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ; непогашена (незнята) судимість - відсутня; заборона обіймати певні посади та/або займатись певною діяльністю - відсутня; кандидат не є афілійованою особою АТ «Райффайзен Банк Аваль»; відсутні акціонери АТ «Райффайзен Банк Аваль», що є афілійованими особами кандидата; кандидат надав письмову заяву про згоду на обрання членом Спостережної ради; у письмовій заяві наявні всі відомості про кандидата, вказані в бюлетені.</p>
3	Член Спостережної Ради	<p style="text-align: center;">Герберт Степіч (Herbert Stepic)</p> <p>рік народження: 1946 р.; пропозицію щодо кандидата вніс акціонер – Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ; освіта: вища - Віденський університет економіки та бізнесу (Австрія), ступінь магістра - 1968 р., ступінь доктора економічних наук – 1972 р.; загальний стаж роботи: 42 роки; посада за основним місцем роботи: Старший радник Правління Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ; акції Банку у власності відсутні; протягом останніх п'яти років працював на посаді Голови Правління Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ; непогашена (незнята) судимість - відсутня; заборона обіймати певні посади та/або займатись певною діяльністю - відсутня; кандидат не є афілійованою особою АТ «Райффайзен Банк Аваль»; відсутні акціонери АТ «Райффайзен Банк Аваль», що є афілійованими особами кандидата; кандидат надав письмову заяву про згоду на обрання членом Спостережної ради; у письмовій заяві наявні всі відомості про кандидата, вказані в бюлетені.</p>

№ п/п	Посада	П.І.П. кандидата
4	Член Спостережної Ради	<p style="text-align: center;">Аріс Богданеріс (Aris Bogdaneris)</p> <p>рік народження: 1963 р.; пропозицію щодо кандидата вніс акціонер – Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ; освіта: вища - Університет імені Джона Хопкінса (США), ступінь магістра з міжнародної економіки та міжнародних відносин - 1992 р.; загальний стаж роботи: 26 років; посада за основним місцем роботи: Член Правління Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ; акції Банку у власності відсутні; протягом останніх п'яти років працював на посаді Члена Правління Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ; непогашена (незнята) судимість - відсутня; заборона обіймати певні посади та/або займатись певною діяльністю - відсутня; кандидат не є афілійованою особою АТ «Райффайзен Банк Аваль»; відсутні акціонери АТ «Райффайзен Банк Аваль», що є афілійованими особами кандидата; кандидат надав письмову заяву про згоду на обрання членом Спостережної ради; у письмовій заяві наявні всі відомості про кандидата, вказані в бюлетені.</p>
5	Член Спостережної Ради	<p style="text-align: center;">Мартін Грюль (Martin Gruell)</p> <p>рік народження: 1959 р.; пропозицію щодо кандидата вніс акціонер – Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ; освіта: вища - Віденський університет економіки та бізнесу (Австрія), ступінь магістра - 1982 р.; загальний стаж роботи: 32 роки; посада за основним місцем роботи: Член Правління Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ; акції Банку у власності відсутні; протягом останніх п'яти років працював на посаді Члена Правління Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ; непогашена (незнята) судимість - відсутня; заборона обіймати певні посади та/або займатись певною діяльністю - відсутня; кандидат не є афілійованою особою АТ «Райффайзен Банк Аваль»; відсутні акціонери АТ «Райффайзен Банк Аваль», що є афілійованими особами кандидата; кандидат надав письмову заяву про згоду на обрання членом Спостережної ради; у письмовій заяві наявні всі відомості про кандидата, вказані в бюлетені.</p>
6	Член Спостережної Ради	<p style="text-align: center;">Курт Гайгер (Kurt Geiger)</p> <p>рік народження: 1946 р.; пропозицію щодо кандидата вніс акціонер – Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ; освіта: вища - Інсбрукський університет (Австрія), ступінь доктора юридичних наук – 1971 р., Європейський коледж в Брюгге (Бельгія), ступінь магістра з міжнародних фінансів – 1972 р.; загальний стаж роботи: 42 роки; посада за основним місцем роботи: Член Спостережної ради Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ; акції Банку у власності відсутні; протягом останніх п'яти років працював: 1993 – 2008рр., Європейський банк реконструкції та розвитку (Великобританія), Голова Департаменту фінансових установ; 2010 р. по сьогоднішній день, «Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ» (Австрія), Член Спостережної ради; непогашена (незнята) судимість - відсутня; заборона обіймати певні посади та/або займатись певною діяльністю - відсутня; кандидат не є афілійованою особою АТ «Райффайзен Банк Аваль»; відсутні акціонери АТ «Райффайзен Банк Аваль», що є афілійованими особами кандидата; кандидат надав письмову заяву про згоду на обрання членом Спостережної ради; у письмовій заяві наявні всі відомості про кандидата, вказані в бюлетені.</p>
7	Член Спостережної Ради	<p style="text-align: center;">Курт Брукнер (Kurt Bruckner)</p> <p>рік народження: 1955р.; пропозицію щодо кандидата вніс акціонер – Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ; освіта: вища - Віденський університет економіки та бізнесу (Австрія), ступінь магістра, 1980р., ступінь доктора, 1983р.; загальний стаж роботи: 30 років; посада за основним місцем роботи: Начальник Департаменту управління ризиками та проектів Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ; акції Банку у власності відсутні; протягом останніх п'яти років працював на посаді: Начальника Департаменту управління ризиками корпорацій, Начальника Департаменту управління ризиками та проектів Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ; непогашена (незнята) судимість - відсутня; заборона обіймати певні посади та/або займатись певною діяльністю - відсутня; кандидат не є афілійованою особою АТ «Райффайзен Банк Аваль»; відсутні акціонери АТ «Райффайзен Банк Аваль», що є афілійованими особами кандидата; кандидат надав письмову заяву про згоду на обрання членом Спостережної ради; у письмовій заяві наявні всі відомості про кандидата, вказані в бюлетені.</p>

Пропозицій щодо кандидатур до Спостережної ради Банку від інших акціонерів не надходило.

Рішення за четвертим питанням порядку денного:

Обрати Спостережну раду Банку у складі:

1. Голова Спостережної ради – Карл Зевельда (Karl Sevelda).
2. Заступник Голови Спостережної ради – Пітер Леннк (Peter Lennkh).
3. Член Спостережної ради – Герберт Степіч (Herbert Stepic).
4. Член Спостережної ради – Аріс Богданеріс (Aris Bogdaneris).
5. Член Спостережної ради – Мартін Грюль (Martin Gruell).
6. Член Спостережної ради – Курт Гайгер (Kurt Geiger).
7. Член Спостережної ради – Курт Брукнер (Kurt Bruckner).

Результати кумулятивного голосування:

№	Посада, ПІБ кандидата	Загальна кількість голосів, відданих за кандидата
1	Голова Спостережної ради – Карл Зевельда (Karl Sevelda)	29 028 053 193
2	Заступник Голови Спостережної ради – Пітер Леннк (Peter Lennkh)	28 911 294 334
3	Член Спостережної ради – Герберт Степіч (Herbert Stepic)	28 911 296 090
4	Член Спостережної ради – Аріс Богданеріс (Aris Bogdaneris)	28 911 300 048
5	Член Спостережної ради – Мартін Грюль (Martin Gruell)	28 911 293 772
6	Член Спостережної ради – Курт Гайгер (Kurt Geiger)	28 911 293 718
7	Член Спостережної ради – Курт Брукнер (Kurt Bruckner)	28 911 293 601

Не голосувало **198 204** голоси.

Визнано недійсними бюлетені з **28 952** голосами.

Рішення прийнято. Всі кандидати набрали відповідну кількість голосів необхідну для обрання в персональний склад Спостережної ради Банку.

П'ЯТЕ ПИТАННЯ:

«Затвердження звітів і висновків Ревізійної комісії про діяльність Банку та його дочірніх підприємств у 2013 році. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізійної комісії».

Доповідач Голова Ревізійної комісії Банку – Нестор І.П.

Аналізуючи роботу Банку за звітний період, Ревізійна комісія (надалі Комісія) керувалась установчими документами Банку, законодавчими і нормативними актами держави, Національного Банку України та діючими Положеннями, рішеннями і іншими документами, що визначають правомірність здійснення банківських операцій.

Комісією проревізовано вибірково документи, які стосуються фінансово - господарської діяльності АТ „Райффайзен Банк Аваль” за 2013 рік.

АТ „Райффайзен Банк Аваль” є правонаступником акціонерного-поштово пенсійного банку „Аваль” за всіма його правами та обов’язками, який був зареєстрований у Національному банку України 27 березня 1992 року за номером 94 із статутним фондом 100.000.000 /сто мільйонів/ крб.

У 2006 році Банк був перереєстрований як Відкрите акціонерне товариство “Райффайзен Банк Аваль”. У 2009 році Банк був перереєстрований як Публічне акціонерне товариство “Райффайзен Банк Аваль”.

Материнським банком та власником істотної участі у статутному капіталі АТ “Райффайзен Банк Аваль” є “Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ” (Raiffeisen Bank International AG), Австрія.

“Райффайзен-Ляндесбанкен-Холдінг ГмбХ”, Австрія (Raiffeisen-Landesbanken-Holding GmbH) здійснює контроль прямого власника – материнського банку “Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ”, тобто “Райффайзен-Ляндесбанкен-Холдінг ГмбХ” є найвищою контролюючою стороною Банку

Банк здійснює свою діяльність згідно з чинним законодавством України, зокрема Законом України “Про банки і банківську діяльність”, нормативними актами Національного банку України та на підставі загальної ліцензії та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 10 від 05.10.2011р., виданих Національним банком України. Види діяльності, які здійснює Банк, відповідають Статуту. Предметом діяльності Банку є виконання банківських та інших операцій, згідно з наданими Національним банком України ліцензіями та дозволами.

В Центральному офісі, дирекціях Банку функціонує служба внутрішнього аудиту, спеціалісти якої проводять тематичні перевірки по напрямках діяльності структурних підрозділів.

Протягом 2013 року службою внутрішнього аудиту Банку кількість проведених перевірок складала:

Дирекцій Банку - 117, в тому числі:

-раптових ревізій готівки, банківських металів та інших цінностей в сховищах 14-ти дирекцій - 14;

- раптових ревізій у касах перерахунку 15-ти дирекцій - 28;

Відділень Банку - 829, в тому числі:

-перевірок відділень з ревізіями кас, сховищ (в т.ч. в 161 відділенні проводився річний моніторинг заходів, рекомендованих відділенням та дирекціям) – 789;

-активних операцій рівня Центрального офісу – 59 (в т.ч. позапланові – 4);

-пасивних операцій рівня Центрального офісу – 30 (в т.ч. позапланові – 3).

Для усунення недоліків, встановлених перевірками, надано відповідні рекомендації. Всі перевірки сприяли підвищенню ефективності системи внутрішнього контролю та усуненню невідповідностей діючому законодавству та внутрішньобанківським регулятивним документам.

Банк складає окрему фінансову звітність згідно МСФЗ та консолідовану фінансову звітність відповідно до вимог Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, “Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України”, затвердженого Національним банком України, та відповідно до інших нормативних актів Національного банку України, що не суперечать міжнародним стандартам.

Аудит фінансової звітності Банку за 2013 рік проводила аудиторська компанії «КПМГ Аудит».

Показники балансу Банку на кінець року, що закінчився 31 грудня 2013 року відповідають звітним даним. Наше заключення співпадає з висновком аудиторської компанії “КПМГ Аудит”.

Ревізійною комісією була проведена вибіркова перевірка фінансової та бухгалтерської документації Банку за період діяльності з 03.01.2013 року по 31.12.2013 року.

Голова Ревізійної комісії визначила що комісія вважає, що баланс АТ «Райффайзен Банк Аваль» станом на 31.12.13 р. є достовірним.

Результати діяльності і прибуток, які відображені в Звіті про прибутки та збитки за 2013 рік, можуть бути прийняті до розгляду та затвердженню Зборами акціонерів АТ „ Райффайзен Банк Аваль” в таких цифрах :

валюта балансу за річним звітом 2013 року в сумі 45 366 503 тис.грн. (сорок п'ять мільярдів триста шістьдесят шість мільйонів п'ятсот три тисячі гривень),

чистий прибуток за 2013 рік становить 984 655 тис.грн. (дев'ятсот вісімдесят чотири мільйони шістьсот п'ятдесят п'ять тисяч гривень),

підтверджуються.

Крім того доповідач інформувала Збори і надала заключення ревізорів дочірніх підприємств Банку щодо результатів діяльності у 2013 році:

1. дочірнього підприємства - Товариства з обмеженою відповідальністю «Райффайзен Лізинг Аваль», валюта балансу за річним звітом 2013 року в сумі 2 271 073 тис.грн. (два мільйони двісті сімдесят одна тисяча сімдесят три тис. гривень) підтверджується;

2. дочірнього підприємства - Товариства з обмеженою відповідальністю «РЕК ГАММА», валюта балансу за річним звітом 2013 року в сумі 46 476,6 тис. грн. підтверджується;

3. дочірнього підприємства – Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Райффайзен Аваль», Товариство проводить ліквідацію всіх фондів під його управлінням та продаж наявного майна. Ліквідація Товариства запланована у 2014 році.

Зі змістом Звіту Ревізійної комісії акціонери Банку мали можливість ознайомитись до початку Зборів.

Рішення за питанням п'ятим порядку денного:

1. Затвердити звіт і висновки Ревізійної комісії про діяльність Банку та його дочірніх підприємств ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль» та ТОВ «РЕК Гамма» у 2013 році.

2. Визнати задовільною діяльність Банку та його дочірніх підприємств у 2013 році.

Результати голосування:

«ЗА»	28 927 246 296	голосів
«ПРОТИ»	22 043	голоси
«УТРИМАЛИСЬ»	733 317	голосів
Не голосувало	5 760	голосів
Визнано недійсними бюлетені з	0	голосами

Рішення з п'ятого питання прийняте.

ШОСТЕ ПИТАННЯ:

«Затвердження звітів і висновків Аудиторської фірми ПрАТ «КПМГ Аудит» про діяльність Банку у 2013 році та затвердження заходів за результатами їх розгляду».

Доповідач Макаренко Л.О.

Аудиторська фірма ПрАТ «КПМГ Аудит» провела аудит окремої і консолідованої фінансової звітності Публічного акціонерного товариства "Райффайзен Банк Аваль" (код ЄДРПОУ 14305909, Україна, 01011, м. Київ, вул. Лескова, 9, дата реєстрації – 27 березня 1992 року) , що додається та включає окремий та консолідований звіти про фінансовий стан на 31 грудня 2013 року, окремий та консолідований звіти про прибутки та збитки, про сукупний дохід, звіти про рух грошових коштів і зміни у власному капіталі за рік, що закінчився, на зазначену дату, а також містить стислий виклад важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки, які включають загальну інформацію про діяльність Банку.

Аудиторська фірма ПрАТ «КПМГ Аудит» надала безумовно-позитивний висновок діяльності Банку в 2013 році.

З повним змістом звітів та висновків Аудиторської фірми ПрАТ «КПМГ Аудит» про діяльність Банку у 2013 році акціонери Банку мали можливість ознайомитись до початку Зборів.

Рішення за питанням шостим порядку денного:

1. Затвердити звіти і висновки Аудиторської фірми ПрАТ «КПМГ Аудит» про діяльність Банку у 2013 році.

2. Затвердити заходи за результатами розгляду звітів і висновків Аудиторської фірми ПрАТ «КПМГ Аудит».

Результати голосування:

«ЗА»	28 927 788 443	голоси
«ПРОТИ»	0	голосів
«УТРИМАЛИСЬ»	2312	голосів
Не голосувало	216 071	голос
Визнано недійсними бюлетені з	590	голосами

Рішення за шостим питанням прийняте.

СЬОМЕ ПИТАННЯ:

«Затвердження річних результатів діяльності Банку та його дочірніх підприємств за 2013 рік:

- **затвердження річної фінансової звітності Банку за 2013 рік, складеної відповідно до вимог міжнародних стандартів бухгалтерської звітності;**
- **затвердження річної консолідованої фінансової звітності за 2013 рік, складеної відповідно до вимог міжнародних стандартів бухгалтерської звітності».**

Доповідач Макаренко Л.О. доповіла Зборам, що валюта балансу Банку станом на 31.12.2013 року становить 45,366,503 тис. грн. Достовірність фінансової звітності Банку підтверджена Аудиторською фірмою ПрАТ«КПМГ Аудит».

Доповідач зазначила, що відповідно до вимог діючого законодавства, Збори повинні затвердити консолідовану фінансову звітність Банку в разі наявності дочірніх підприємств - валюта консолідованого балансу з врахуванням його дочірніх підприємств становить **47,085,394 тис. грн.**

Зі змістом **консолідованої фінансової звітності та окремої фінансової звітності Банку за 2013 рік** акціонери Банку мали можливість ознайомитись до початку Зборів.

Рішення за питанням сьомим порядку денного:

1. Затвердити річні результати діяльності Банку та його дочірніх підприємств за 2013 рік:

1.1. Затвердити річну фінансову звітність Банку за 2013 рік, складену відповідно до вимог міжнародних стандартів бухгалтерської звітності: валюта балансу 45,366,503 тис. грн. (сорок п'ять мільярдів триста шістьдесят шість мільйонів п'ятсот три тисячі гривень);

1.2. Затвердити річну консолідовану фінансову звітність Банку та його дочірніх підприємств ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль», ТОВ «РЕК Гамма» за 2013 рік, складену відповідно до вимог міжнародних стандартів бухгалтерської звітності: валюта консолідованого балансу 47,085,394 тис. грн. (сорок сім мільярдів вісімдесят п'ять мільйонів триста дев'яносто чотири тисячі гривень).

Результати голосування:

«ЗА»	28 927 059 014	голосів
«ПРОТИ»	0	голосів
«УТРИМАЛИСЬ»	730 889	голосів
Не голосувало	216 357	голосів
Визнано недійсними бюлетені з	1 156	голосами

Рішення з сьомого питання прийняте.

ВОСЬМЕ ПИТАННЯ:

«Затвердження та розподіл прибутку/збитків Банку. Прийняття рішення про виплату дивідендів та їх розмір за простими акціями, а також про порядок та джерела виплати дивідендів за акціями Банку».

Доповідач Макаренко Л.О.

Відповідно до річних результатів діяльності Банку за 2013 рік, затверджених за сьомим питанням порядку денного, прибуток Банку в 2013 році склав **730 045 451,94** грн. Розмір нерозподіленого прибутку минулих років складає **224 271 883,77** грн.

1. Виплата дивідендів за привілейованими акціями.

Банк є емітентом привілейованих акцій в обсязі 50 000 000 (п'ятдесят мільйонів) штук.

Згідно з чинним законодавством, Статутом Банку та умовами випуску привілейованих акцій, виплата дивідендів за ними проводиться у розмірі 14 відсотків від номінальної вартості акції, незалежно від розміру одержаного Банком прибутку у відповідному році.

Відповідно до вимог частини четвертої статті 30 Закону України «Про акціонерні товариства», Спостережна рада Банку (протокол №СР-1/1 від 15.01.2014 р.) визначила 30.01.2014 р. датою складання переліку акціонерів – власників привілейованих акцій, які мають право на отримання дивідендів у 2014 році. Банк зобов'язаний здійснити виплату дивідендів за привілейованими акціями

Протокол №36-51 Загальних зборів акціонерів АТ «Райффайзен Банк Аваль»

в строк, що не перевищує шість місяців після закінчення звітного року (частина друга ст. 30 Закону України «Про акціонерні товариства»).

Згідно переліку акціонерів-власників привілейованих акцій, наданого Публічним акціонерним товариством «Національний депозитарій України», станом на 30.01.2014 р. всі привілейовані акції Банку розподілені між акціонерами, тобто нарахування та виплату дивідендів необхідно здійснити на загальну суму 700 000,00 грн.

Виплата дивідендів акціонерам-власникам привілейованих акцій здійснюється в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України на момент їх виплати, але не пізніше шести місяців після закінчення звітного 2013 року.

Таким чином, 700 000,00 грн. прибутку, отриманого Банком за результатами діяльності в 2013 році, необхідно направити на виплату дивідендів власникам привілейованих акцій Банку.

2. Відрахування до резервного фонду.

Згідно ст. 36 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та п. 9.1 Статуту Банку, Банк зобов'язаний здійснювати щорічні відрахування до резервного фонду Банку в розмірі не менше 5% від прибутку до досягнення ним 25% розміру регулятивного капіталу Банку.

Станом на дату проведення Загальних зборів акціонерів:

- розмір резервного фонду Банку становить **280 117 823, 36** грн.;
- 25% розміру регулятивного капіталу Банку становить **2 120 173 044,03** грн. (регулятивний капітал Банку станом 31.12.2013 р. становить **8 480 692 176,13** грн.).

Оскільки розмір резервного фонду становить менше 25% розміру регулятивного капіталу Банку, Банк зобов'язаний здійснити відрахування до резервного фонду Банку в розмірі не менше 5% від прибутку, отриманого за результатами діяльності в 2013 році (тобто, в розмірі не менше **36 597 991,35** грн.).

З огляду на викладене, пропонується направити **36 597 991,35** грн. прибутку, отриманого Банком за результатами діяльності в 2013 році, до резервного фонду Банку.

Внаслідок прийняття рішень про направлення прибутку, отриманого за результатами діяльності в 2013 році (**730 045 451,94** грн.), на виплату дивідендів за привілейованими акціями (**700 000,00** грн.) та відрахування до резервного фонду (**36 597 991,35** грн.) в розпорядженні Банку залишається частина прибутку в сумі **692 747 460,59** грн.

3. Виплата дивідендів за простими акціями.

На виплату дивідендів за простими акціями пропонується направити **899 332 472,40** грн., що в розрахунку доходу на одну просту акцію становить 30% номінальної вартості.

Банк є емітентом простих акцій в кількості 29 977 749 080 (двадцять дев'ять мільярдів дев'ятсот сімдесят сім мільйонів сімсот сорок дев'ять тисяч вісімдесят) штук.

Відповідно до частини другої ст. 30 Закону України «Про акціонерні товариства», виплата дивідендів за простими акціями здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку на підставі рішення Загальних зборів акціонерів у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів.

Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за простими акціями, порядок та строк їх виплати встановлюються Спостережною радою. Дата складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за простими акціями, не може передувати даті прийняття рішення загальними зборами про виплату дивідендів.

Таким чином, на виплату дивідендів за простими акціями пропонується направити **899 332 472,40 грн.**, що складається з:

- частини прибутку за підсумками роботи Банку в 2013 р. в сумі **692 747 460,59 грн.**; та
- нерозподіленого прибутку минулих років в сумі **206 585 011,81 грн.**

Розподіл прибутку та виплата дивідендів за акціями Банку будуть здійснені за відсутності будь-яких обмежень на розподіл прибутку та виплату дивідендів, передбачених законодавством України та рішеннями Національного банку України.

По восьмому питанню було розглянуто 2(два) рішення.

З першим рішенням по питанню 8 акціонери мали можливість ознайомитись згідно умов, зазначених у надісланому їм письмовому запрошенні на Збори, що було розроблене відповідно до вимог ст.36 Закону України «Про акціонерні товариства».

Рішення №1 за питанням восьмим порядку денного:

1. Затвердити прибуток за результатами діяльності Банку в 2013 році в розмірі 730 045 451,94 грн. (сімсот тридцять мільйонів сорок п'ять тисяч чотириста п'ятдесят одну гривню 94 копійки).

2. Розподілити прибуток за результатами діяльності Банку в 2013 році наступним чином:

2.1. направити 700 000,00 гривень (сімсот тисяч гривень 00 копійок) на виплату дивідендів власникам привілейованих акцій Банку;

- 2.2. направити 36 597 991,35 гривень (тридцять шість мільйонів п'ятсот дев'яносто сім тисяч дев'ятсот дев'яносто одна гривня 35 копійок) в резервний фонд Банку;**
- 2.3. направити 692 747 460,59 гривень (шістсот дев'яносто два мільйони сімсот сорок сім тисяч чотириста шістдесят гривень 59 копійок) на виплату дивідендів власникам простих акцій Банку.**
- 3. Направити 206 585 011,81 гривень (двісті шість мільйонів п'ятсот вісімдесят п'ять тисяч одинадцять гривень 81 копіяка) на виплату дивідендів власникам простих акцій Банку за рахунок нерозподіленого прибутку минулих років.**
- 4. Доручити Спостережній раді Банку визначити порядок та строк виплати дивідендів за простими та привілейованими акціями у відповідності до законодавства України.**
- 5. Повідомити осіб, які мають право на отримання дивідендів за простими та привілейованими акціями, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати шляхом публікації в загальнодержавних засобах масової інформації з одночасним розміщенням зазначеної інформації на веб-сторінці Банку в мережі Інтернет не пізніше дати початку виплати дивідендів.**
- 6. Залишок нерозподіленого прибутку минулих років в сумі 17 686 871,96 гривень (сімнадцять мільйонів шістсот вісімдесят шість тисяч вісімсот сімдесят одна гривня 96 копійок) направити на покриття збитків минулих років.**

Результати голосування:

«ЗА»	18 745 214	голосів
«ПРОТИ»	28 909 251 025	голосів
«УТРИМАЛИСЬ»	2 482	голоси
Не голосувало	5 759	голосів
Визнано недійсними бюлетені з	2 936	голосами

Перше рішення з восьмого питання не прийняте.

У відповідності до норм ст. 36 і ст.38 Закону України «Про акціонерні товариства» акціонер Банку, що володіє більше ніж 5% простих акцій, вніс пропозицію щодо додання додаткового проекту рішення до 8 питання порядку денного, з яким акціонери мали можливість ознайомитись також у відповідності до вимог ст.36 Закону України «Про акціонерні товариства».

Рішення №2 за питанням восьмим порядку денного:

- 1. Затвердити прибуток за результатами діяльності Банку в 2013 році в розмірі 730 045 451,94 грн. (сімсот тридцять мільйонів сорок п'ять тисяч чотириста п'ятдесят одну гривню 94 копійки).**
- 2. З прибутку за результатами діяльності Банку в 2013 році направити 36 597 991,35 гривень (тридцять шість мільйонів п'ятсот дев'яносто сім тисяч дев'ятсот дев'яносто одна гривня 35 копійок) в резервний фонд Банку.**
- 3. Розподілити прибуток за результатами діяльності Банку в 2013 році наступним чином:**
 - 3.1. направити 36 597 991,35 гривень (тридцять шість мільйонів п'ятсот дев'яносто сім тисяч дев'ятсот дев'яносто одна гривня 35 копійок) в резервний фонд Банку;**
 - 3.2. направити на виплату дивідендів власникам простих акцій - 692 747 460,59 гривень (шістсот дев'яносто два мільйони сімсот сорок сім тисяч чотириста шістдесят гривень 59 копійок).**
- 4. Направити на виплату дивідендів власникам простих акцій нерозподілений прибуток минулих років в розмірі 206 585 011,81 гривень (двісті шість мільйонів п'ятсот вісімдесят п'ять тисяч одинадцять гривень 81 копійка).**
- 5. Розподіл прибутку та виплату дивідендів за акціями Банку здійснювати за відсутності будь-яких обмежень на розподіл прибутку та виплату дивідендів, передбачених законодавством України та рішеннями Національного банку України.**
- 6. Доручити Спостережній раді Банку визначити порядок та строк виплати дивідендів за простими та привілейованими акціями у відповідності до законодавства України.**
- 7. Повідомити осіб, які мають право на отримання дивідендів за простими та привілейованими акціями, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати шляхом публікації в загальнодержавних засобах масової інформації з одночасним розміщенням зазначеної інформації на веб-сторінці Банку в мережі Інтернет не пізніше дати початку виплати дивідендів.**
- 8. Залишок нерозподіленого прибутку минулих років в сумі 17 686 871,96 гривень (сімнадцять мільйонів шістсот вісімдесят шість тисяч вісімсот сімдесят одна гривня 96 копійок) направити на покриття збитків минулих років.**

Результати голосування:

«ЗА»	28 927 975 597	голосів
«ПРОТИ»	22 164	голоси
«УТРИМАЛИСЬ»	2 744	голоси
Не голосувало	6 349	голосів
Визнано недійсними бюлетені з	562	голосами

Друге рішення з восьмого питання прийняте.

ДЕВ'ЯТЕ ПИТАННЯ:

«Внесення змін та доповнень до Статуту Банку».

Доповідач Шемшученко Г. Ю. запропонував внести зміни та доповнення до Статуту Банку у зв'язку з наступним:

1. Припиненням визнання Національним банком України Іноземної банківської групи Райффайзен в Україні.

Листом від 24.12.2013 р. №41-104/29697 Національний банк України повідомив про припинення визнання Іноземної банківської групи Райффайзен в Україні.

У зв'язку з цим, зі Статуту Банку пропонується виключити пункт 1.8, яким визначається належність Банку до Іноземної банківської групи Райффайзен в Україні та статус Банку як відповідальної особи банківської групи, що передбачає право Банку приймати рішення для забезпечення виконання вимог нагляду на консолідованій основі за банківською групою.

2. Інші зміни пов'язані зі змінами до законодавства.

Рішення за дев'ятим питанням порядку денного:

1. Затвердити зміни та доповнення до Статуту АТ «Райффайзен Банк Аваль» (Додаток №2).

Результати голосування:

«ЗА»	28 927 998 349	голосів
«ПРОТИ»	396	голосів
«УТРИМАЛИСЬ»	2 330	голосів
Не голосувало	6 068	голосів
Визнано недійсними бюлетені з	273	голосами

Рішення за дев'ятим питання прийняте.

ДЕСЯТЕ ПИТАННЯ:

«Припинення повноважень Голови та членів Лічильної комісії, обрання її нового складу».

Доповідач Сорока О.І.

Питання про припинення повноважень Голови та членів Лічильної комісії виникло в зв'язку з тим, що два члени комісії – п. Куліков Микола Михайлович і п. Зима Валентина Миколаївна (працівники ТОВ «Аваль-реєстратор») – виявили бажання вийти зі складу Лічильної комісії, оскільки ТОВ «Аваль-реєстратор» припинило свою діяльність професійного учасника фондового ринку внаслідок набрання чинності Закону України «Про депозитарну систему України» від 06 липня 2012 року №5178-VI.

Існуючий склад Лічильної комісії було обрано за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку від 23.03.2010 р. (протокол Загальних зборів акціонерів №36-46 від 23.03.2010 р.). Термін повноважень існуючого складу Лічильної комісії – до моменту обрання Загальними зборами акціонерів нового складу Лічильної комісії.

Відповідно до вимог ст. 33 Закону України «Про акціонерні товариства», рішення про припинення повноважень членів Лічильної комісії відноситься до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів.

Таким чином для організації і проведення подальших Загальних зборів акціонерів пропонується обрати до складу Лічильної комісії працівників Банку, до компетенції яких входить робота з акціонерами, а саме працівників Управління менеджменту відносин з акціонерами та пайової участі Виконавчого секретаріату – Лашук Т.Л., Барановича О.Є., відділу загального діловодства і канцелярії Виконавчого секретаріату – Калініченко І.Г. та Управління депозитарної діяльності – Пораду А.Р. та Кутову О.О. Головою Лічильної комісії пропонується обрати начальника Управління менеджменту відносин з акціонерами та пайової участі Виконавчого секретаріату Лашук Т.Л.

Термін повноважень Лічильної комісії пропонується встановити до моменту обрання Загальними зборами акціонерів нового складу Лічильної комісії.

Лічильна комісія починає виконання своїх обов'язків з наступних Зборів акціонерів.

Рішення за десятим питанням порядку денного:

1. Припинити повноваження Голови та членів Лічильної комісії, а саме:

- Лашук Тетяни Леонідівни, Голова Лічильної комісії;
- Малової Тетяни Вікторівни;
- Барановича Олександра Євгенійовича;
- Кулікова Миколи Михайловича;

2. Обрати Лічильну комісію у складі:

- Лашук Тетяни Леонідівни – начальника Управління менеджменту відносин з акціонерами та пайової участі Виконавчого секретаріату Банку;
- Барановича Олександра Євгенійовича – провідного економіста Управління менеджменту відносин з акціонерами та пайової участі Виконавчого секретаріату Банку;
- Калініченко Ірини Геннадіївни - Начальника відділу загального діловодства і канцелярії Виконавчого секретаріату;
- Поради Андрія Романовича – начальника Управління депозитарної діяльності;
- Кутової Ольги Олександрівни – головного економіста відділу депозитарної діяльності Управління депозитарної діяльності.

3. Головою Лічильної комісії обрати Лашук Тетяну Леонідівну – начальника Управління менеджменту відносин з акціонерами та пайової участі Виконавчого секретаріату Банку.

4. Термін повноважень Лічильної комісії – до моменту обрання Загальними зборами акціонерів нового складу Лічильної комісії. Лічильна комісія починає виконання своїх обов'язків з наступних Загальних зборів акціонерів.

Результати голосування:

«ЗА»	28 927 269 465	голосів
«ПРОТИ»	396	голосів
«УТРИМАЛИСЬ»	731 486	голосів
Не голосувало	6 069	голосів
Визнано недійсними бюлетені з	0	голосами

Рішення за десятим питання прийняте.

Додатки до Протоколу №36-51 Річних Загальних зборів акціонерів Публічного акціонерного товариства «Райффайзен Банк Аваль»:

додаток 1- Договір із членом Спостережної ради ;

додаток 2 - Зміни та доповнення до Статуту;



Протокол №36-51 Загальних зборів акціонерів АТ «Райффайзен Банк Аваль»
додаток 3 – Протокол №1 реєстраційної комісії про результати реєстрації у річних загальних зборах акціонерів (додаток – Перелік акціонерів, зареєстрованих для участі у загальних зборів акціонерів;

додаток 4 – Протоколи №1-11 лічильної комісії про підсумки голосування у річних загальних зборах акціонерів .

Порядок денний вичерпано. Збори завершено о 13:40.

Голова Зборів

В.М. Лавренчук

Секретар Зборів

О.Є.Баранович

Додаток № 1

Договір із членом Спостережної ради Публічного акціонерного товариства «Райффайзен Банк Аваль»

м. Київ

« ____ » _____ 2014 р.

Публічне акціонерне товариство «Райффайзен Банк Аваль», далі – Банк, в особі Голови Правління Банку Лавренчука В. М., який діє на підставі рішення Загальних зборів акціонерів Банку, протокол №36-51 від 25.04.2014 р., з однієї сторони,

та _____,
громадянин _____, місце проживання _____, з
іншої сторони,

які далі спільно іменуються Сторони, уклали цей Договір про наступне:

1. На підставі рішення Загальних зборів акціонерів Банку від 25.04.2014 р., протокол №36-51, _____ [зазначити ПІБ], як представник акціонера Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ (Raiffeisen Bank International AG), обраний членом/Головою Спостережної ради АТ «Райффайзен Банк Аваль» (далі – Член Спостережної ради) строком на 3 (три) роки, починаючи з дати його обрання Загальними зборами акціонерів Банку.

2. Член Спостережної ради приймає участь в управлінні Банком шляхом здійснення всіх необхідних дій для виконання повноважень Спостережної ради відповідно до Статуту Банку, Положення про Спостережну раду Банку, рішень Загальних зборів акціонерів Банку, нормативно-правових актів Національного Банку України та законодавства України.

3. Член Спостережної ради для забезпечення її діяльності повинен приймати участь в засіданнях Спостережної ради та комітетів Спостережної ради (далі – Комітети), до складу яких його буде обрано, бути професійно та інформаційно підготовленим з усіх питань, що розглядатимуться на засіданнях Спостережної ради та таких Комітетів.

4. За запрошенням осіб, які скликають Загальні збори акціонерів Банку, Член Спостережної ради повинен особисто приймати участь в Загальних зборах акціонерів Банку, а за наявності відповідного рішення Спостережної ради – також головувати на них.

5. Член Спостережної ради зобов'язаний діяти в інтересах Банку, неупереджено, добросовісно, чесно та професійно, а також підтримувати бездоганну ділову репутацію.

Член Спостережної ради повинен приділяти достатньо часу для виконання покладених на нього функцій та обов'язків члена Спостережної ради.

6. Член Спостережної ради зобов'язаний своєчасно повідомляти Правління Банку про заінтересованість у вчиненні правочинів з Банком, про наявність інших підстав для потенційного конфлікту інтересів.

7. Член Спостережної ради повинен виконувати свої повноваження особисто і не може передавати їх іншим особам.

8. Банк зобов'язаний сприяти у створенні Члену Спостережної ради всіх умов, необхідних для виконання ним своїх функцій, зокрема, надавати на запит Члена Спостережної ради всю необхідну інформацію, яка потрібна йому для виконання покладених на нього обов'язків, в порядку, визначеному внутрішніми документами Банку.

9. Член Спостережної ради зобов'язується зберігати та не розголошувати конфіденційну інформацію, в т.ч. комерційну та банківську таємницю, яка стане йому відома під час виконання покладених на нього обов'язків, у т.ч. після закінчення строку дії цього Договору.

10. Член Спостережної ради несе відповідальність за належне виконання покладених на нього функцій та обов'язків відповідно до цього Договору, Статуту Банку, Положення про Спостережну Раду Банку, положень про відповідні Комітети.

11. Член Спостережної ради здійснює свою діяльність на безоплатній основі.

12. Цим Член Спостережної ради надає Банку необмежену строком та безумовну згоду здійснювати без обмежень будь-які дії щодо обробки персональних даних Члена Спостережної ради з метою забезпечення виконання функцій Члена Спостережної ради, виконання цього Договору, реалізації та захисту прав Сторін за цим Договором, виконання інших повноважень, функцій, обов'язків Банку відповідно до законодавства України та цього Договору. Зокрема, з цією метою Банк має право без окремого повідомлення та отримання додаткової письмової згоди здійснювати передачу персональних даних Члена Спостережної ради акціонерам, державним та наглядовим органам, іншим третім особам, в т.ч. за межі України, а також здійснювати оприлюднення персональних даних Члена Спостережної ради в обсязі, визначеному законодавством України, в т.ч. нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

13. Дія цього Договору припиняється в дату припинення повноважень Члена Спостережної ради у випадках, передбачених Статутом Банку та Положенням про Спостережну раду Банку (зобов'язання згідно пунктів 9 та 12 цього Договору залишаються чинними без обмеження строком).

14. Цей Договір набирає чинності з моменту його підписання Сторонами та скріплення печаткою Банку.

Цей Договір складено у двох примірниках, по одному для кожної зі Сторін, що мають однакову юридичну силу.

Реквізити та підписи Сторін

Банк	Член Спостережної ради
АТ «Райффайзен Банк Аваль», Україна, м. Київ, вул. Лескова, 9 Телефон: _____ Адреса електронної пошти: _____ Підпис: _____ М.П.	Місце проживання: _____ _____ Телефон: _____ Адреса електронної пошти: _____ Підпис: _____

**Зміни та доповнення до
СТАТУТУ
Публічного акціонерного товариства
«Райффайзен Банк Аваль»**

(є невід'ємною частиною Статуту
Публічного акціонерного товариства «Райффайзен Банк Аваль»,
затвердженого Загальними зборами акціонерів 12.04.2012 р.)

Ідентифікаційний код 14305909

ЗАТВЕРДЖЕНО
Загальними зборами акціонерів
Публічного акціонерного товариства
«Райффайзен Банк Аваль»
Протокол №36-51 від 25 квітня 2014 р.

м. Київ – 2014 р.

1. Пункт 1.8 статті 1 Статуту Публічного акціонерного товариства «Райффайзен Банк Аваль» виключити.

2. Викласти в новій редакції пункти 11.2, 11.3 статті 11 «Фінансовий моніторинг» Статуту Публічного акціонерного товариства «Райффайзен Банк Аваль»:

«11.2. Внутрішньобанківську систему запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму очолює працівник, відповідальний за проведення фінансового моніторингу (далі – відповідальний працівник Банку).

Відповідальний працівник Банку є членом Правління за посадою, призначається та звільняється з посади за рішенням Спостережної ради після погодження з Національним банком України.

За наказом відповідального працівника Банку може бути призначений відповідальний працівник відокремленого підрозділу Банку.

11.3. У разі тимчасової відсутності (у зв'язку з тимчасовою непрацездатністю, відпусткою, відрядженням, відстороненням від посади згідно з рішенням Національного банку України, відстороненням від роботи в передбачених законодавством України випадках) відповідального працівника Банку строком до чотирьох місяців Голова Правління Банку призначає працівника, який виконуватиме обов'язки тимчасово відсутнього (відстороненого) відповідального працівника Банку. Тимчасово виконуючим обов'язки відповідального працівника Банку призначається керівник окремого структурного підрозділу із запобігання легалізації (відмиванню) кримінальних доходів. На особу, яка тимчасово виконує обов'язки відповідального працівника Банку, покладаються всі обов'язки та надаються всі права відповідального працівника Банку.»

3. Пункт 12.1 статті 12 Статуту Публічного акціонерного товариства «Райффайзен Банк Аваль» виключити.

4. Ці зміни та доповнення є невід'ємною частиною Статуту Публічного акціонерного товариства «Райффайзен Банк Аваль», затвердженого Загальними зборами акціонерів 12.04.2012 р. (протокол №36-49 від 12.04.2012 р.) та зареєстрованого Печерською районною у місті Києві державною адміністрацією 06.06.2012 р., номер запису 10701050043010012.

**Голова Правління
АТ «Райффайзен Банк Аваль»**

В. М. Лавренчук

**Перший заступник Голови Правління
АТ «Райффайзен Банк Аваль»**

Г. Бьош