

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

Голова Правління

(посада)

Лавренчук Володимир
Миколайович

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

27.04.2016

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2015 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

Публічне акціонерне товариство "Райффайзен Банк Аваль"

2. Організаційно-правова форма

Публічне акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

14305909

4. Місцезнаходження

01011, м. Київ, вул. Лєскова, буд. 9

5. Міжміський код, телефон та факс

(044) 490-88-01 (044) 285-32-31

6. Електронна поштова адреса

info@aval.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії		29.04.2016
		(дата)
2. Річна інформація опублікована у	Відомості Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 83	29.04.2016
	(номер та найменування офіційного друкованого видання)	(дата)
3. Річна інформація розміщена на власній сторінці	http://www.aval.ua/about/for_publication/	в мережі Інтернет
	(адреса сторінки)	29.04.2016
		(дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	X
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	X
10. Інформація про дивіденди	X
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
12. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	X
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X
18. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на	

кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду

3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття

4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду

5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року

20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

23. Основні відомості про ФОН

24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

27. Правила ФОН

28. Відомості про аудиторський висновок (звіт) X

29. Текст аудиторського висновку (звіту) X

30. Річна фінансова звітність

31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності) X

32. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

- Інформація щодо посади корпоративного секретаря не надається, оскільки дана посада відсутня. Проте згідно п. 6.3.12 Статуту Банку Спостережна рада за пропозицією Голови Спостережної ради у встановленому порядку має право обрати корпоративного секретаря. Згідно п.8.1. Принципів корпоративного управління Банку, затверджених рішенням Загальних зборів акціонерів Банку (Протокол №36-52 від 29.04.2015 р.) з питань корпоративного управління акціонери мають право звертатися до Виконавчого секретаріату Банку за юридичною адресою: 01011, Україна, м.Київ, вул. Лескова, буд. 9.

33. Примітки

- Інформація про облігації емітента не заповнюється, оскільки АТ "Райффайзен Банк Аваль" не є емітентом облігацій.

- Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом, не заповнюється, оскільки АТ "Райффайзен Банк Аваль" не є емітентом інших цінних паперів.

- Інформація про похідні цінні папери не заповнюється, оскільки АТ "Райффайзен Банк Аваль" не здійснює випуск похідних цінних паперів.

- Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду не надається, оскільки Банк в звітному році не здійснював викуп власних акцій.

- Інформація щодо вартості чистих активів емітента не надається, оскільки АТ "Райффайзен Банк Аваль" здійснює банківську діяльність (згідно абзацу 3, п.

15, гл. 4, розділу III Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого Рішенням НКЦПФР 03.12.2013 р. № 2826).

- Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції не надається, оскільки АТ "Райффайзен Банк Аваль" здійснює банківську діяльність (згідно абзацу 6, п. 15, гл. 4, розділу III Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого Рішенням НКЦПФР 03.12.2013 р. № 2826).

- Інформація про собівартість реалізованої продукції не надається, оскільки АТ "Райффайзен Банк Аваль" здійснює банківську діяльність (згідно абзацу 6, п. 15, гл. 4, розділу III Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого Рішенням НКЦПФР 03.12.2013 р. № 2826).

- Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів не надається, оскільки Банк не є емітентом боргових цінних паперів з забезпеченням.

- Інформація про випуски іпотечних облігацій не заповнюється, оскільки АТ "Райффайзен Банк Аваль" не є емітентом іпотечних облігацій.

- Інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям не заповнюється, оскільки АТ "Райффайзен Банк Аваль" не є емітентом іпотечних облігацій.

- Інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбувались протягом звітного періоду, не заповнюється, оскільки АТ "Райффайзен Банк Аваль" не є емітентом іпотечних облігацій.

- Інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття не надається, оскільки АТ "Райффайзен Банк Аваль" не є емітентом іпотечних облігацій.

- Відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду не надаються, оскільки АТ "Райффайзен Банк Аваль" не є емітентом іпотечних облігацій.

- Відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року не надаються, оскільки АТ "Райффайзен Банк Аваль" не є емітентом іпотечних облігацій.

- Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття, не заповнюється, оскільки АТ "Райффайзен Банк Аваль" не є емітентом іпотечних облігацій.

- Інформація про випуски іпотечних сертифікатів не заповнюється, оскільки АТ "Райффайзен Банк Аваль" не є емітентом іпотечних сертифікатів.

- Інформація щодо реєстру іпотечних активів не заповнюється, оскільки АТ "Райффайзен Банк Аваль" не є емітентом іпотечних сертифікатів.

- Основні відомості про ФОН не надаються, оскільки АТ "Райффайзен Банк Аваль" не є емітентом сертифікатів ФОН.

- Інформація про випуски сертифікатів ФОН не заповнюється, оскільки АТ "Райффайзен Банк Аваль" не є емітентом сертифікатів ФОН.

- Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН не заповнюється, оскільки АТ "Райффайзен Банк Аваль" не є емітентом сертифікатів ФОН.

- Розрахунок вартості чистих активів ФОН не надається, оскільки АТ "Райффайзен Банк Аваль" не є емітентом сертифікатів ФОН.

- Правила ФОН не розкриваються, оскільки АТ "Райффайзен Банк Аваль" не є

емітентом сертифікатів ФОН.

- Річна фінансова звітність (за національними стандартами бухгалтерського обліку) не надається, оскільки Банк складає річну фінансову звітність відповідно до вимог МСФЗ (згідно Постанови Правління НБУ № 373 від 24.10.2011 р.).

- Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) не заповнюється, оскільки АТ "Райффайзен Банк Аваль" не є емітентом цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Публічне акціонерне товариство "Райффайзен Банк Аваль"

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

A01 № 646961

3. Дата проведення державної реєстрації

27.03.1992

4. Територія (область)

м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

3002774908.00

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

12690

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 Інші види грошового посередництва

64.91 Фінансовий лізинг

64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

10. Органи управління підприємства

Відповідно до Розділу 6 Статуту АТ "Райффайзен Банк Аваль" органами управління Банку є Загальні збори акціонерів та Правління Банку. Спостережна рада Банку є органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління.

11. Банки, що обслуговують емітента:

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Головне управління Національного банку України по м.Києву та Київській обл.

2) МФО банку

321024

3) поточний рахунок

32008173102

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

Raiffeisen Bank International, Vienna (RZBAATWW)

5) МФО банку

немає

б) поточний рахунок

55022305

12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності*

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Банківська діяльність. Ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	10	05.10.2011	Національний банк України	Необмежена
Опис	Ліцензія діє та поновлюється відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України. Термін дії ліцензії - до заміни діючої.			
Банківська діяльність. Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій.	10	05.10.2011	Національний банк України	Необмежена
Опис	Ліцензія діє та поновлюється відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України. Термін дії ліцензії - до заміни діючої.			
Діяльність з торгівлі цінними паперами, брокерська діяльність.	АЕ №185054	19.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Термін дії ліцензії з 21.10.2012 р. необмежений. Банк планує у 2016 році та наступних роках використовувати наявну ліцензію відповідно до кон'юнктури ринку та з урахуванням поточної ситуації на фондовому ринку України.			
Діяльність з торгівлі цінними паперами, дилерська діяльність.	АЕ №185053	19.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Термін дії ліцензії з 21.10.2012 р. необмежений. Планує планувати у 2016 році та наступних роках використовувати наявну ліцензію відповідно до кон'юнктури ринку та з урахуванням поточної ситуації на фондовому ринку України.			
Діяльність з торгівлі цінними паперами, андеррайтинг.	АЕ №185052	19.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена

Опис	Термін дії ліцензії з 21.10.2012 р. необмежений. Банк планує у 2016 році та наступних роках використовувати наявну ліцензію відповідно до кон'юнктури ринку та з урахуванням поточної ситуації на фондовому ринку України.			
Депозитарна діяльність, діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.	АЕ № 263203	13.08.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Термін дії ліцензії з 12.10.2013 р. необмежений. Банк планує у 2016 році та наступних роках у повному обсязі використовувати наявну ліцензію відповідно до кон'юнктури ринку.			
Депозитарна діяльність, діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування.	АЕ № 263202	13.08.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Термін дії ліцензії з 12.10.2013 р. необмежений. Банк планує у 2016 році та наступних роках у повному обсязі використовувати наявну ліцензію відповідно до кон'юнктури ринку.			
Депозитарна діяльність, депозитарна діяльність депозитарної установи.	АЕ № 263201	13.08.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Термін дії ліцензії з 12.10.2013 р. необмежений. Банк планує у 2016 році та наступних роках у повному обсязі використовувати наявну ліцензію відповідно до кон'юнктури ринку.			

13. Відомості щодо участі емітента у створенні юридичних осіб

1) найменування

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПТАХОКОМБІНАТ "БЕРШАДСЬКИЙ"

2) організаційно-правова форма

112

3) код за ЄДРПОУ

04366719

4) місцезнаходження

24412, Україна, Вінницька обл., Бершадський р-н, с. Війтівка, вул. Леніна, буд. 170

5) опис

Участь Банку в статутному капіталі юридичної особи 0,50%. У якості внеску надані компенсаційні сертифікати. Права щодо управління юридичною особою - згідно Закону України "Про акціонерні товариства". Змін у участі протягом 2015 р. не відбувалосьь.

1) найменування

ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КИЇВСЬКЕ СПЕЦІАЛЬНЕ ПРОЕКТНО-КОНСТРУКТОРСЬКЕ БЮРО "МЕНАС"

2) організаційно-правова форма

231

3) код за ЄДРПОУ

00495289

4) місцезнаходження

01032, Україна, м. Київ, вул. Старовокзальна, буд. 18

5) опис

Участь Банку в статутному капіталі юридичної особи 4,66%. У якості внеску надані компенсаційні сертифікати. Права щодо управління юридичною особою - згідно Закону України "Про акціонерні товариства". Змін у участі протягом 2015р. не відбувалосьь.

1) найменування

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШЕ ВСЕУКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ"

2) організаційно-правова форма

111

3) код за ЄДРПОУ

33691415

4) місцезнаходження

02002, Україна, м. Київ, вул. Марини Раскової, буд. 11

5) опис

Участь Банку в статутному капіталі юридичної особи 5,11%. У якості внеску надані грошові кошти. Права щодо управління юридичною особою - згідно Закону України "Про акціонерні товариства". Змін у участі протягом 2015р. не відбувалосьь.

1) найменування

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ"

2) організаційно-правова форма

112

3) код за ЄДРПОУ

35917889

4) місцезнаходження

04107, Україна, м.Київ, вул. Тропініна, буд. 7-Г

5) опис

Участь Банку в статутному капіталі юридичної особи 0,01%. У якості внеску надані грошові кошти. Права щодо управління юридичною особою - згідно Закону України "Про акціонерні товариства". Змін у участі протягом 2015р. не відбувалосьь.

1) найменування

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СУМСЬКЕ ПІДПРИЄМСТВО " АГРОТЕХСЕРВІС"

2) організаційно-правова форма

112

3) код за ЄДРПОУ

03760941

4) місцезнаходження

40020, Україна, м. Суми, пр-т Курський, буд. 105

5) опис

Участь Банку в статутному капіталі юридичної особи 0,55%. У якості внеску надані компенсаційні сертифікати. Права щодо управління юридичною особою - згідно Закону України "Про акціонерні товариства". Змін у участі протягом 2015 р. не відбувалосьь.

1) найменування

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА ПФТС"

2) організаційно-правова форма

112

3) код за ЄДРПОУ

21672206

4) місцезнаходження

01601, Україна, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42-44

5) опис

Участь Банку в статутному капіталі юридичної особи 0,19%. У якості внеску надані грошові кошти. Права щодо управління юридичною особою - згідно Закону України "Про акціонерні товариства". Змін у участі протягом 2015р. не відбувалосьь.

1) найменування

СІЛЬСЬКОГОСПОДАРСЬКЕ ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ІЛЛІНЕЦЬКЕ

ПІДПРИЄМСТВО ПО ПЛЕМІННІЙ СПРАВІ В ТВАРИННИЦТВІ"

2) організаційно-правова форма

231

3) код за ЄДРПОУ

00692191

4) місцезнаходження

22700, Україна, Вінницька обл., м. Іллінці, вул. Карла Маркса, буд. 69

5) опис

Участь Банку в статутному капіталі юридичної особи 4,72%. У якості внеску надані компенсаційні сертифікати. Права щодо управління юридичною особою - згідно Закону України "Про акціонерні товариства". Змін у участі протягом 2015р. не відбувалосьь.

1) найменування

ЖИТОМИРСЬКА ТОВАРНА АГРОПРОМИСЛОВА БІРЖА

2) організаційно-правова форма

915

3) код за ЄДРПОУ

30736919

4) місцезнаходження

10002, Україна, м. Житомир, МАЙДАН ПУТЯТИНСЬКИЙ, буд. 3/65

5) опис

Участь Банку в статутному капіталі юридичної особи 2,10%. У якості внеску надані грошові кошти. Права щодо управління юридичною особою - згідно Закону України "Про товарну біржу". Протягом 2015р. частка участі Банку зменшилася з 2,56% до 2,10% через отримання інформації про збільшення зареєстрованого статутного капіталу біржі.

1) найменування

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ"

2) організаційно-правова форма

112

3) код за ЄДРПОУ

30370711

4) місцезнаходження

01001, Україна, м. Київ, вул. Б. Грінченка, буд. 3

5) опис

Участь Банку в статутному капіталі юридичної особи 0,10%. У якості внеску надані грошові кошти. Права щодо управління юридичною особою - згідно Закону України "Про акціонерні товариства". Змін у участі протягом 2015р. не відбувалосьь.

1) найменування

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРАЇНСЬКА МІЖБАНКІВСЬКА ВАЛЮТНА БІРЖА"

2) організаційно-правова форма

111

3) код за ЄДРПОУ

22877057

4) місцезнаходження

04070, Україна, м. Київ, вул. Межигірська, буд. 1

5) опис

Участь Банку в статутному капіталі юридичної особи 3,06%. У якості внеску надані грошові кошти. Права щодо управління юридичною особою - згідно Закону України "Про акціонерні товариства". Змін у участі протягом 2015 р. не відбувалосьь.

1) найменування

ТОВАРНА БІРЖА АГРОПРОМИСЛОВОГО КОМПЛЕКСУ ЦЕНТРАЛЬНИХ ОБЛАСТЕЙ УКРАЇНИ

2) організаційно-правова форма

915

3) код за ЄДРПОУ

24350147

4) місцезнаходження

18000, Україна, м. Черкаси, вул. Смілянська, буд. 131

5) опис

Участь Банку в статутному капіталі юридичної особи 11,11%. У якості внеску надані грошові кошти. Права щодо управління юридичною особою - згідно Закону України "Про товарну біржу". Змін у участі протягом 2015р. не відбувалосьь.

1) найменування

ТОВАРНА БІРЖА "КРИМСЬКА МІЖБАНКІВСЬКА ВАЛЮТНА БІРЖА"

2) організаційно-правова форма

915

3) код за ЄДРПОУ

20727632

4) місцезнаходження

95017, Автономна Республіка Крим, м. Сімферополь, вул. КИЇВСЬКА, буд. 55/2

5) опис

Участь Банку в статутному капіталі юридичної особи 4,55%. У якості внеску надані грошові кошти. Права щодо управління юридичною особою - згідно Закону України "Про товарну біржу". Змін у участі протягом 2015р. не відбувалосьь.

1) найменування

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РАЙФФАЙЗЕН ЛІЗИНГ АВАЛЬ"

2) організаційно-правова форма

240

3) код за ЄДРПОУ

34480657

4) місцезнаходження

04073, Україна, Київ, пр-кт Московський, буд. 9, корп. 5, офіс 101

5) опис

Участь Банку в статутному капіталі юридичної особи 87,08%. У якості внеску надані грошові кошти. Права щодо управління юридичною особою - згідно Закону України "Про господарські товариства". Змін у участі протягом 2015р. не відбувалось.

1) найменування

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РЕК ГАММА"

2) організаційно-правова форма

240

3) код за ЄДРПОУ

37636007

4) місцезнаходження

01011, Україна, м. Київ, вул. Кутузова, буд. 4-а, літ. "А"

5) опис

Участь Банку в статутному капіталі юридичної особи 100,00%. У якості внеску надані грошові кошти. Права щодо управління юридичною особою - згідно Закону України "Про господарські товариства". Змін у участі протягом 2015р. не відбувалось.

15. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Moody's Investors Services Inc	міжнародне рейтингове агентство	25.11.2015	B3.ua

IV. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Українська державна страхова комерційна організація (тепер НАСК "Оранта")	00034186	02081 Україна, м. Київ, вул. Здолбунівська, буд. 7-д	0.0003412
ВАТ "Фірма "Торговий дім" (тепер ВАТ "Торгівля та інвестиції")	14273865	04080 Україна, м. Київ, вул. Нижньоюрківська, буд. 81	0.0000082
ТОВ "А-400"	19115800	04123 Україна, м. Київ, вул. Галицька, буд. 13-а	0.0000072
МП "Форфейтінг"	99099201	01133 Україна, м. Київ, вул.	0.0000068

		Мечникова, буд. 10	
МП "Баланс"	99095232	01133 Україна, м. Київ, вул. Мечникова, буд. 10	0.0000068
НВФ "Астег"	21342756	07101 Україна, м. Славутич, пл. Привокзальна, буд. 1	0.0000007
Редакція газети "Молодь України" (тепер Видавництво "Преса України")	05905668	03047 Україна, м. Київ, пр-т Перемоги, буд. 50	0.0000002
МП "Оксамит"	д/н	д/нд/н д/н д/н	0
Акціонерний банк "Інко"	д/н	д/нд/н д/н д/н	0
Асоціація народної дипломатії України	д/н	д/нд/н д/н д/н	0
МП "Марс"	д/н	д/нд/н д/н д/н	0
Українсько-американське спільне підприємство "Автосим"	д/н	д/нд/н д/н д/н	0
Українське республіканське відділення Пенсійного фонду СРСР	д/н	д/нд/н д/н д/н	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт*		Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
немає	---		0
Усього			0.0003711

V. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада

Член Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Герберт Степіч

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1946

5) освіта**

Вища. Ступінь магістра, ступінь доктора економічних наук.

6) стаж роботи (років)**

44

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

На момент обрання Членом Спостережної ради АТ "Райффайзен Банк Аваль" працював на посаді Старшого радника Правління Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

29.04.2015 3 роки

9) Опис

Обраний Членом Спостережної ради Банку Загальними зборами акціонерів (Протокол № 3б-52 від 29.04.2015р.) 29 квітня 2015 року із строком повноважень на три роки. Є представником акціонера Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ, що має істотну участь у статутному капіталі Банку.

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.

Функціональні обов'язки Члена Спостережної ради визначаються і розподіляються відповідно до рішень Спостережної ради.

Для забезпечення діяльності Спостережної ради Банку повинен приймати участь в її засіданнях та засіданнях її комітетів (у разі їх наявності), до складу яких його буде обрано, бути професійно та інформаційно підготовленим з усіх питань, що розглядатимуться на засіданнях Спостережної ради та таких комітетів.

Несе персональну відповідальність за невиконання рішень Загальних зборів акціонерів Банку, якщо вони не суперечать чинному законодавству України та Статуту Банку.

Повинен зберігати конфіденційність своїх знань та інформації стосовно Банку та його клієнтів. Зобов'язаний діяти в інтересах Банку неупереджено, добросовісно, чесно та професійно, а також підтримувати бездоганну ділову репутацію. Повинен приділяти достатньо часу для виконання покладених на нього функцій та обов'язків.

Несе відповідальність за належне виконання покладених на нього функцій та обов'язків відповідно до Статуту Банку, Положення про Спостережну раду Банку, положень про відповідні Комітети.

Винагорода не виплачується.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Загальний стаж роботи - 44 роки, на посаді Голови, з 25 квітня 2014 року Члена Спостережної ради АТ "Райффайзен Банк Аваль" - 10 років.

Протягом останніх п'яти років працював на посаді Голови Правління Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ, з червня 2013 р. обіймає посаду Старшого радника Правління Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ (м. Відень, Австрія).

Згода на розкриття паспортних даних не надана.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Пітер Леннк

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження**

1963

5) освіта**

Вища. Ступінь магістра.

6) стаж роботи (років)**

28

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

На момент обрання Заступником Голови Спостережної ради АТ "Райффайзен Банк Аваль" працював на посаді Члена Правління Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

29.04.2015 3 роки

9) Опис

Обраний Заступником Голови Спостережної ради Банку Загальними зборами акціонерів (Протокол № 36-52 від 29.04.2015р.) 29 квітня 2015 року із строком повноважень на три роки. Є представником акціонера Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ, що має істотну участь у статутному капіталі Банку.

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.

Для забезпечення діяльності Спостережної ради Банку повинен приймати участь в її засіданнях та засіданнях її комітетів (у разі їх наявності), до складу яких його буде обрано, бути професійно та інформаційно підготовленим з усіх питань, що розглядатимуться на засіданнях Спостережної ради та таких комітетів.

Несе персональну відповідальність за невиконання рішень Загальних зборів акціонерів Банку, якщо вони не суперечать чинному законодавству України та Статуту Банку.

Повинен зберігати конфіденційність своїх знань та інформації стосовно Банку та його клієнтів. Зобов'язаний діяти в інтересах Банку неупереджено, добросовісно, чесно та професійно, а також підтримувати бездоганну ділову репутацію. Повинен приділяти достатньо часу для виконання покладених на нього функцій та обов'язків.

Несе відповідальність за належне виконання покладених на нього функцій та обов'язків відповідно до Статуту Банку, Положення про Спостережну раду Банку, положень про відповідні Комітети.

Винагорода не виплачується.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Загальний стаж роботи - 28 років, на посаді Заступника Голови Спостережної ради АТ "Райффайзен Банк Аваль" - 4 роки 8 місяців.

Протягом останніх п'яти років працює на посаді Члена Правління Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ (м. Відень, Австрія).

Згода на розкриття паспортних даних не надана.

* Ззначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Карл Зевельда

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження**

1950

5) освіта**

Вища. Ступінь магістра, ступінь доктора економічних наук.

6) стаж роботи (років)**

39

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

На момент обрання Головою Спостережної ради АТ "Райффайзен Банк Аваль" працював на посаді Голови Правління Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

29.04.2015 3 роки

9) Опис

Обраний Головою Спостережної ради Банку Загальними зборами акціонерів (Протокол № 36-52 від 29.04.2015 р.) 29 квітня 2015 року із строком повноважень на три роки. Є представником акціонера Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ, що має істотну участь у статутному капіталі Банку.

Очолює Спостережну раду Банку, яка здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захищає права та представляє інтереси акціонерів Банку в період між Загальними зборами акціонерів у межах її компетенції. Голова Спостережної ради має наступні повноваження: керує роботою Спостережної ради; підписує контракт (трудовий договір) з Головою та членами Правління Банку; скликає засідання Спостережної ради та головує на них, підписує протоколи засідань; здійснює інші функції, необхідні для організації діяльності Спостережної ради в межах її повноважень. Несе персональну відповідальність за невиконання рішень Загальних зборів акціонерів Банку, якщо вони не суперечать чинному законодавству України та Статуту Банку.

Голова несе відповідальність за складання та зберігання протоколів засідань Спостережної ради. Будь-яке листування від імені Спостережної ради має вестися Головою та має належним чином передаватися його наступнику, який буде діяти в якості Голови.

Повинен зберігати конфіденційність своїх знань та інформації стосовно Банку та його клієнтів. Зобов'язаний діяти в інтересах Банку неупереджено, добросовісно, чесно та професійно, а також підтримувати бездоганну ділову репутацію. Голова Спостережної ради повинен приділяти достатньо часу для виконання покладених на нього функцій та обов'язків.

Несе відповідальність за належне виконання покладених на нього функцій та обов'язків відповідно до Статуту Банку, Положення про Спостережну раду Банку, положень про відповідні Комітети.

Винагорода не виплачується.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Загальний стаж роботи - 39 років, на посаді Члена, з 25 квітня 2014 року Голови Спостережної ради АТ "Райффайзен Банк Аваль" -43 роки 8 місяців.

Протягом останніх п'яти років працював: з 1998 р. по 2010 р. Членом Правління «Райффайзен Центральбанк Естеррайх АГ» (Австрія); з 2010 р. по червень 2013 р. Заступником Голови Правління Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ (м. Відень, Австрія); з червня 2013 р. обіймає посаду Голови Правління Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ (м. Відень, Австрія).

Згода на розкриття паспортних даних не надана.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Курт Гайгер

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження**

1946

5) освіта**

Вища. Ступінь магістра, ступінь доктора юридичних наук.

6) стаж роботи (років)**

44

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

На момент обрання Членом Спостережної ради АТ "Райффайзен Банк Аваль" працював на посаді Члена Спостережної ради Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

29.04.2015 3 роки

9) Опис

Обраний Членом Спостережної ради Банку Загальними зборами акціонерів (Протокол № 36-52 від 29.04.2015р.) 29 квітня 2015 року із строком повноважень на три роки. Є представником акціонера Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ, що має істотну участь у статутному капіталі Банку.

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.

Функціональні обов'язки Члена Спостережної ради визначаються і розподіляються відповідно до рішень Спостережної ради.

Для забезпечення діяльності Спостережної ради Банку повинен приймати участь в її засіданнях та засіданнях її комітетів (у разі їх наявності), до складу яких його буде обрано, бути професійно та інформаційно підготовленим з усіх питань, що розглядатимуться на засіданнях Спостережної ради та таких комітетів.

Несе персональну відповідальність за невиконання рішень Загальних зборів акціонерів Банку, якщо вони не суперечать чинному законодавству України та Статуту Банку.

Повинен зберігати конфіденційність своїх знань та інформації стосовно Банку та його клієнтів. Зобов'язаний діяти в інтересах Банку неупереджено, добросовісно, чесно та професійно, а також підтримувати бездоганну ділову репутацію. Повинен приділяти достатньо часу для виконання покладених на нього функцій та обов'язків.

Несе відповідальність за належне виконання покладених на нього функцій та обов'язків відповідно до Статуту Банку, Положення про Спостережну раду Банку, положень про відповідні Комітети.

Винагорода не виплачується.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Загальний стаж роботи - 44 роки, на посаді Члена Спостережної ради АТ "Райффайзен Банк Аваль" - 6 років 2 місяці.

Протягом останніх п'яти років працював: з 2010 р. обіймає посаду Члена Спостережної ради Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ (м. Відень, Австрія).

Згода на розкриття паспортних даних не надана.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Лавренчук Володимир Миколайович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження**

1957

5) освіта**

Вища економічна.

6) стаж роботи (років)**

33

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

АКБ "Райффайзенбанк Україна" - Член Правління.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

19.10.2005 до 31 грудня 2018 р.

9) Опис

Рішенням Спостережної ради Банку (Протокол № СР-71/1 від 19.10.2005 р.) призначений на посаду Голови Правління АТ "Райффайзен Банк Аваль" з 21 жовтня 2005 р.

Рішенням Спостережної ради Банку (Протокол Спостережної Ради №СР-12/8 від 17.12.2015р.) продовжено термін повноважень п. Лавренчука В.М. на посаді Голови Правління Банку на три роки до 31 грудня 2018 р.

Голова Правління має наступні повноваження: - в порядку, передбаченому Положенням про Правління Банку, організує засідання Правління, зокрема, скликає засідання Правління, головує на них, підписує у встановленому порядку протоколи засідань та постанови Правління; - заслуховує звіти Першого Заступника Голови Правління; - укладає (підписує) трудові договори (контракти) з працівниками Банку відповідно до вимог чинного законодавства України; - здійснює представництво інтересів Банку перед Національним банком України, Кабінетом Міністрів України, в інших державних органах та установах; - на підставі наказу має право делегувати частину своїх повноважень іншим членам Правління або працівникам, які є посадовими особами Банку не нижче категорії В-1 (повне делегування повноважень Голови Правління іншій особі не допускається, якщо інше не передбачено Положенням про Правління Банку).

У разі тимчасової неможливості виконання Головою Правління своїх повноважень, у т.ч. на час його тимчасової відсутності, Перший Заступник Голови Правління виконує всі повноваження, права та обов'язки Голови Правління в обсягах, визначених Статутом, Положенням про Правління Банку та чинним законодавством України для Голови Правління Банку.

Крім того, Голова Правління має повноваження: приймати рішення щодо поточної діяльності Банку шляхом участі в роботі Правління; діяти від імені Банку без довіреності, представляти Банк перед будь-якими юридичними та/або фізичними особами, вчиняти від імені Банку у межах своєї компетенції будь-які правочини з врахуванням обмежень, визначених статтею 8 Статуту Банку; у межах своєї компетенції та в порядку, визначеному внутрішніми нормативними документами Банку, видавати накази та розпорядження, обов'язкові для виконання працівниками Банку; у

порядку, встановленому нормативними документами Банку, спільно з іншою уповноваженою особою видавати довіреності від імені Банку, в тому числі керівникам філій (дирекцій), представництв та відділень Банку; керувати роботою структурних підрозділів Банку, підпорядкованих йому відповідно до організаційної структури Банку; відповідати за діяльність відокремлених структурних підрозділів Банку, для яких Голова Правління призначений куратором; у межах своєї компетенції та в порядку, визначеному нормативними документами Банку, виконувати інші повноваження, делеговані Правлінням Банку.

Голова Правління у своїй роботі зобов'язаний дотримуватися чинного законодавства України, Статуту Банку, Положення про Правління Банку, інших нормативних документів Банку, рішень Спостережної ради, Правління.

Голова Правління зобов'язаний: ставитися з відповідальністю до виконання своїх функціональних обов'язків, добросовісно виконувати надані повноваження, діяти виключно в інтересах Банку, його акціонерів і клієнтів, ставити інтереси Банку вище власних; приймати рішення виключно в межах наданих повноважень, не припускаючи їх перевищення; не використовувати службове становище у власних інтересах; завчасно і ретельно готуватися до засідань Правління, контролювати підготовку і своєчасне надання матеріалів до засідань Правління з питань, віднесених до його повноважень; дотримуватися встановлених у Банку вимог щодо врегулювання конфлікту інтересів, завчасно розкривати інформацію про наявні або потенційні конфлікти інтересів; дотримуватися встановленої у Банку інформаційної політики, не розголошувати конфіденційну інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням повноважень, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також не використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб; своєчасно надавати Спостережній раді, Ревізійній комісії, внутрішнім та зовнішнім аудиторам Банку повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Банку.

Голова Правління повинен своєчасно надавати Спостережній раді точну інформацію про наявність заінтересованості (особистого інтересу) в будь-яких операціях Банку чи афілійованих з ним осіб або про будь-які інші обставини, що становлять собою конфлікт інтересів. Така інформація повинна також негайно надаватися Правлінню.

Голова Правління повинен утримуватися від участі в діяльності органів управління (Спостережної ради, Правління тощо) інших юридичних осіб, не афілійованих з Банком. Забороняється без попередньої згоди Спостережної ради за власний рахунок або за рахунок інших осіб вести підприємницьку діяльність чи здійснювати операції, які належать до сфери діяльності Банку.

Наступні підрозділи Банку є підпорядковані Голові Правління: служба зв'язків з громадськістю та корпоративних комунікацій, служба охорони праці, група регіонального менеджменту, вертикаль корпоративного бізнесу, департамент розвитку нерухомості та управління внутрішньобанківськими послугами, департамент інформаційної безпеки.

Розмір виплаченої винагороди не надається, оскільки дана інформація є конфіденційною та згоду на її розкриття не отримано.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Загальний стаж роботи - 33 роки, на посаді Голови Правління АТ "Райффайзен Банк Аваль" - 10 років 2 місяці.

Протягом останніх п'яти років працює Головою Правління АТ "Райффайзен Банк Аваль" (м. Київ, Україна).

Крім того, п. Лавренчук є Головою Наглядової ради ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль» (м. Київ, Україна) та Членом Правління АСОЦІАЦІЇ "ЄВРОПЕЙСЬКА БІЗНЕС АСОЦІАЦІЯ" (м. Київ, Україна).

Згода на розкриття паспортних даних не надана.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Перший Заступник Голови Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Бьош Герхард

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження**

1957

5) освіта**

Вища економічна.

6) стаж роботи (років)**

28

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

АТ "Райффайзен Банк Аваль" - Заступник Голови Правління.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

20.08.2010 до 31 грудня 2016 р.

9) Опис

Рішенням Спостережної ради Банку (Протокол № СР-8/7 від 20.08.2010 р.) призначений на посаду Першого Заступника Голови Правління, яку обіймає з 06 листопада 2010 р.

Рішенням Спостережної ради Банку (Протокол № СР-12/1 від 05.12.2013 р.) п. Бьош обраний на новий строк на посаду Першого Заступника Голови Правління, продовжено термін його повноважень до 31 грудня 2016 р.

Перший Заступник Голови Правління керує, контролює та координує діяльність членів Правління, зокрема: погоджує плани роботи та визначає завдання для членів Правління; заслуховує звіти про результати діяльності членів Правління; надає членам Правління обов'язкові для виконання вказівки та завдання в межах їх функціональних обов'язків, визначає пріоритетність та порядок їх виконання; визначає способи взаємодії між різними вертикалями (структурними підрозділами) Банку; вирішує спірні питання між структурними підрозділами/вертикалями, що підпорядковані різним членам Правління.

Перший Заступник Голови Правління має наступні повноваження: визначає час та місце скликання засідань Правління, визначає та погоджує порядок денний засідань та доповідачів за кожним з питань порядку денного; регулярно звітує перед Головою Правління; укладає (підписує) трудові договори (контракти) з працівниками Банку відповідно до вимог чинного законодавства України; на підставі наказу має право делегувати частину своїх повноважень іншим членам Правління або працівникам, які є посадовими особами Банку не нижче категорії В-1 (повне делегування повноважень Першого Заступника Голови Правління іншій особі не допускається, якщо інше не передбачено Положенням про Правління Банку).

У разі тимчасової неможливості виконання Головою Правління своїх повноважень, у т.ч. на час його тимчасової відсутності, Перший Заступник Голови Правління виконує всі повноваження, права та обов'язки Голови Правління в обсягах, визначених Статутом, Положенням про Правління Банку та чинним законодавством України для Голови Правління Банку.

У разі своєї тимчасової відсутності Перший Заступник Голови може призначити зі складу членів Правління тимчасово виконуючого обов'язки Першого Заступника Голови Правління. У разі тимчасової відсутності усіх членів Правління, Перший Заступник Голови Правління може призначити тимчасово виконуючим обов'язки Першого Заступника Голови Правління посадову особу Банку не нижче категорії В-1. Тимчасово виконуючий обов'язки Першого Заступника Голови Правління виконує всі повноваження Першого Заступника Голови Правління з врахуванням обмежень на вчинення певних дій, що можуть бути визначені у наказі про призначення тимчасово виконуючого обов'язки Першого Заступника Голови Правління. Якщо

Перший Заступник Голови Правління з будь-яких підстав не має змоги призначити виконуючого обов'язки Першого Заступника Голови Правління, таке призначення може бути здійснене Спостережною радою Банку.

Крім того, Перший Заступник Голови Правління має повноваження: приймати рішення щодо поточної діяльності Банку шляхом участі в роботі Правління; діяти від імені Банку без довіреності, представляти Банк перед будь-якими юридичними та/або фізичними особами, вчиняти від імені Банку у межах своєї компетенції будь-які правочини з врахуванням обмежень, визначених статтею 8 Статуту Банку; у межах своєї компетенції та в порядку, визначеному внутрішніми нормативними документами Банку, видавати накази та розпорядження, обов'язкові для виконання працівниками Банку; у порядку, встановленому нормативними документами Банку, спільно з іншою уповноваженою особою видавати довіреності від імені Банку, в тому числі керівникам філій (дирекцій), представництв та відділень Банку; керувати роботою структурних підрозділів Банку, підпорядкованих йому відповідно до організаційної структури Банку; відповідати за діяльність відокремлених структурних підрозділів Банку, для яких Перший Заступник Голови Правління призначений куратором; у межах своєї компетенції та в порядку, визначеному нормативними документами Банку, виконувати інші повноваження, делеговані Правлінням Банку.

Першому Заступнику Голови Правління підпорядковані підрозділи: контролінгу, закупівель та управління проектами, бухгалтерського обліку контролю та звітності, персоналу, виконавчого секретаріату, департамент по роботі з фінансовими установами, казначейство (інвестиційна банківська діяльність), служба внутрішнього аудиту.

Перший Заступник Голови Правління у своїй роботі зобов'язаний дотримуватися чинного законодавства України, Статуту Банку, Положення про Правління Банку, інших нормативних документів Банку, рішень Спостережної ради, Правління, Голови Правління.

Перший Заступник Голови Правління зобов'язаний: ставитися з відповідальністю до виконання своїх функціональних обов'язків, добросовісно виконувати надані повноваження, діяти виключно в інтересах Банку, його акціонерів і клієнтів, ставити інтереси Банку вище власних; приймати рішення виключно в межах наданих повноважень, не припускаючи їх перевищення; не використовувати службове становище у власних інтересах; завчасно і ретельно готуватися до засідань Правління, контролювати підготовку і своєчасне надання матеріалів до засідань Правління з питань, віднесених до його повноважень; дотримуватися встановлених у Банку вимог щодо врегулювання конфлікту інтересів, завчасно розкривати інформацію про наявні або потенційні конфлікти інтересів; дотримуватися встановленої у Банку інформаційної політики, не розголошувати конфіденційну інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням повноважень, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також не використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб; своєчасно надавати Спостережній раді, Ревізійній комісії, внутрішнім та зовнішнім аудиторам Банку повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Банку.

Перший Заступник Голови Правління повинен своєчасно надавати Спостережній раді точну інформацію про наявність заінтересованості (особистого інтересу) в будь-яких операціях Банку чи афілійованих з ним осіб або про будь-які інші обставини, що становлять собою конфлікт інтересів. Така інформація повинна також негайно надаватися Правлінню.

Перший Заступник Голови Правління повинен утримуватися від участі в діяльності органів управління (Спостережної ради, Правління тощо) інших юридичних осіб, не афілійованих з Банком. Забороняється без попередньої згоди Спостережної ради за власний рахунок або за рахунок інших осіб вести підприємницьку діяльність чи здійснювати операції, які належать до сфери діяльності Банку.

Розмір виплаченої винагороди не надається, оскільки дана інформація є конфіденційною та згоду на її розкриття не отримано.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Загальний стаж роботи - 28 років, на посаді Першого Заступника Голови Правління АТ "Райффайзен Банк Аваль" - 5 років 1 місяць.

Протягом останніх п'яти років працював: з 2006 р. по 2010 р. Заступником Голови Правління АТ

"Райффайзен Банк Аваль"; з листопада 2010 р. обіймає посаду Першого Заступника Голови Правління АТ "Райффайзен Банк Аваль" (м. Київ, Україна).

Згода на розкриття паспортних даних не надана.

* Ззначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадові особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Коссманн Роберт Скотт

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження**

1964

5) освіта**

Вища економічна.

6) стаж роботи (років)**

28

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ВАТ "Райффайзен Банк Аваль" - Директор департаменту малого та середнього бізнесу.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

30.07.2007 до 31 грудня 2016 р.

9) Опис

Рішенням Спостережної ради Банку (Протокол № СР-11 від 30.07.2007 р.) призначений на посаду Заступника Голови Правління, яку обіймає з 20 вересня 2007 р.

Рішенням Спостережної ради Банку (Протокол № СР-5/5 від 28.05.2013 р.) продовжено термін повноважень п. Коссманна на посаді Заступника Голови Правління Банку до 31 грудня 2016 р.

Функціональні повноваження (обов'язки) Заступника Голови Правління визначаються

Спостережною радою відповідно до організаційної структури Банку.

Заступник Голови Правління в своїй діяльності підзвітний Спостережній раді та

підпорядковується Першому заступнику Голови Правління Банку.

Заступник Голови Правління має повноваження: приймати рішення щодо поточної діяльності Банку шляхом участі в роботі Правління; діяти від імені Банку без довіреності, представляти Банк перед будь-якими юридичними та/або фізичними особами, вчиняти від імені Банку у межах своєї компетенції будь-які правочини з врахуванням обмежень, визначених статтею 8 Статуту Банку; у межах своєї компетенції та в порядку, визначеному внутрішніми нормативними документами Банку, видавати накази та розпорядження, обов'язкові для виконання працівниками Банку; у порядку, встановленому нормативними документами Банку, спільно з іншою уповноваженою особою видавати довіреності від імені Банку, в тому числі керівникам філій (дирекцій), представництв та відділень Банку; керувати роботою структурних підрозділів Банку, підпорядкованих йому відповідно до організаційної структури Банку; відповідати за діяльність відокремлених структурних підрозділів Банку, для яких Заступник Голови Правління призначений куратором; у межах своєї компетенції та в порядку, визначеному нормативними документами Банку, виконувати інші повноваження, делеговані Правлінням Банку.

У разі тимчасової неможливості виконання Головою Правління своїх повноважень, у т.ч. на час його тимчасової відсутності, Перший заступник Голови Правління, а в разі відсутності також останнього – Заступник Голови Правління за наказом Першого заступника Голови Правління або за рішенням Спостережної Ради, виконує всі повноваження, права та обов'язки Голови Правління в обсягах, визначених Статутом, Положенням про Правління Банку та чинним законодавством України для Голови Правління Банку.

У разі своєї тимчасової відсутності Перший Заступник Голови Правління може призначити зі складу членів Правління тимчасово виконуючого обов'язки Першого Заступника Голови Правління. Тимчасово виконуючий обов'язки Першого Заступника Голови Правління виконує всі повноваження Першого Заступника Голови Правління з врахуванням обмежень на вчинення певних дій, що можуть бути визначені у наказі про призначення тимчасово виконуючого обов'язки Першого Заступника Голови Правління.

Заступнику Голови Правління підпорядковані такі підрозділи: вертикаль роздрібного бізнесу, департамент операційного сервісу, департамент планування та стратегії інформаційних технологій, департамент розробки та тестування програмного забезпечення.

Заступник Голови Правління у своїй роботі зобов'язаний дотримуватися чинного законодавства України, Статуту Банку, Положення про Правління Банку, інших нормативних документів Банку, рішень Спостережної ради, Правління, Голови Правління, Першого Заступника Голови Правління.

Заступник Голови Правління зобов'язаний: ставитися з відповідальністю до виконання своїх функціональних обов'язків, добросовісно виконувати надані повноваження, діяти виключно в інтересах Банку, його акціонерів і клієнтів, ставити інтереси Банку вище власних; приймати рішення виключно в межах наданих повноважень, не припускаючи їх перевищення; не використовувати службове становище у власних інтересах; завчасно і ретельно готуватися до засідань Правління, контролювати підготовку і своєчасне надання матеріалів до засідань Правління з питань, віднесених до його повноважень; дотримуватися встановлених у Банку вимог щодо врегулювання конфлікту інтересів, завчасно розкривати інформацію про наявні або потенційні конфлікти інтересів; дотримуватися встановленої у Банку інформаційної політики, не розголошувати конфіденційну інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням повноважень, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також не використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб; своєчасно надавати Спостережній раді, Ревізійній комісії, внутрішнім та зовнішнім аудиторам Банку повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Банку.

Заступник Голови Правління повинен своєчасно надавати Спостережній раді точну інформацію про наявність заінтересованості (особистого інтересу) в будь-яких операціях Банку чи афілійованих з ним осіб або про будь-які інші обставини, що становлять собою конфлікт інтересів. Така інформація повинна також негайно надаватися Правлінню.

Заступник Голови Правління повинен утримуватися від участі в діяльності органів управління (Спостережної ради, Правління тощо) інших юридичних осіб, не афілійованих з Банком.

Забороняється без попередньої згоди Спостережної ради за власний рахунок або за рахунок інших осіб вести підприємницьку діяльність чи здійснювати операції, які належать до сфери діяльності Банку.

Розмір виплаченої винагороди не надається, оскільки дана інформація є конфіденційною та згоду на її розкриття не отримано.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Загальний стаж роботи - 28 років, на посаді Заступника Голови Правління АТ "Райффайзен Банк Аваль" - 8 років 3 місяці.

Протягом останніх п'яти років працює Заступником Голови Правління АТ "Райффайзен Банк Аваль" (м. Київ, Україна). Крім того п. Коссманн є Членом Спостережної ради ПрАТ "Український процесінговий центр" (м. Київ, Україна).

Згода на розкриття паспортних даних не надана.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Гуріна Наталія Олександрівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження**

1975

5) освіта**

Вища економічна.

6) стаж роботи (років)**

21

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

АТ "Райффайзен Банк Аваль" - заступник головного ризик-менеджера - директор департаменту корпоративних ризиків.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

21.12.2011 до 31 грудня 2016 р.

9) Опис

Рішенням Спостережної ради Банку (Протокол № СР-12/2 від 21.12.2011 р.) призначена на посаду Заступника Голови Правління з 03 січня 2012 р. Рішенням Спостережної ради (Протокол № СР-12/5 від 24.12.2014 р.) термін повноважень продовжено до 31.12.2016р.

Функціональні повноваження (обов'язки) Заступника Голови Правління визначаються Спостережною радою відповідно до організаційної структури Банку.

Заступник Голови Правління в своїй діяльності підзвітний Спостережній раді та підпорядковується Першому заступнику Голови Правління Банку.

Заступник Голови Правління має повноваження: приймати рішення щодо поточної діяльності Банку шляхом участі в роботі Правління; діяти від імені Банку без довіреності, представляти Банк перед будь-якими юридичними та/або фізичними особами, вчиняти від імені Банку у межах своєї компетенції будь-які правочини з врахуванням обмежень, визначених статтею 8 Статуту Банку; у межах своєї компетенції та в порядку, визначеному внутрішніми нормативними документами Банку, видавати накази та розпорядження, обов'язкові для виконання працівниками Банку; у порядку, встановленому нормативними документами Банку, спільно з іншою уповноваженою особою видавати довіреності від імені Банку, в тому числі керівникам філій (дирекцій), представництв та відділень Банку; керувати роботою структурних підрозділів Банку, підпорядкованих йому відповідно до організаційної структури Банку; відповідати за діяльність відокремлених структурних підрозділів Банку, для яких Заступник Голови Правління призначений куратором; у межах своєї компетенції та в порядку, визначеному нормативними документами Банку, виконувати інші повноваження, делеговані Правлінням Банку.

У разі тимчасової неможливості виконання Головою Правління своїх повноважень, у т.ч. на час його тимчасової відсутності, Перший заступник Голови Правління, а в разі відсутності також останнього – Заступник Голови Правління за наказом Першого заступника Голови Правління або за рішенням Спостережної Ради, виконує всі повноваження, права та обов'язки Голови Правління в обсягах, визначених Статутом, Положенням про Правління Банку та чинним законодавством України для Голови Правління Банку.

У разі своєї тимчасової відсутності Перший Заступник Голови може призначити зі складу членів

Правління тимчасово виконуючого обов'язки Першого Заступника Голови Правління. Тимчасово виконуючий обов'язки Першого Заступника Голови Правління виконує всі повноваження Першого Заступника Голови Правління з врахуванням обмежень на вчинення певних дій, що можуть бути визначені у наказі про призначення тимчасово виконуючого обов'язки Першого Заступника Голови Правління.

Заступнику Голови Правління підпорядковані: вертикаль проблемних кредитів та ризик-менеджменту.

Заступник Голови Правління у своїй роботі зобов'язаний дотримуватися чинного законодавства України, Статуту Банку, Положення про Правління Банку, інших нормативних документів Банку, рішень Спостережної ради, Правління, Голови Правління, Першого Заступника Голови Правління. Заступник Голови Правління зобов'язаний: ставитися з відповідальністю до виконання своїх функціональних обов'язків, добросовісно виконувати надані повноваження, діяти виключно в інтересах Банку, його акціонерів і клієнтів, ставити інтереси Банку вище власних; приймати рішення виключно в межах наданих повноважень, не припускаючи їх перевищення; не використовувати службове становище у власних інтересах; завчасно і ретельно готуватися до засідань Правління, контролювати підготовку і своєчасне надання матеріалів до засідань Правління з питань, віднесених до його повноважень; дотримуватися встановлених у Банку вимог щодо врегулювання конфлікту інтересів, завчасно розкривати інформацію про наявні або потенційні конфлікти інтересів; дотримуватися встановленої у Банку інформаційної політики, не розголошувати конфіденційну інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням повноважень, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також не використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб; своєчасно надавати Спостережній раді, Ревізійній комісії, внутрішнім та зовнішнім аудиторам Банку повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Банку.

Заступник Голови Правління повинен своєчасно надавати Спостережній раді точну інформацію про наявність заінтересованості (особистого інтересу) в будь-яких операціях Банку чи афілійованих з ним осіб або про будь-які інші обставини, що становлять собою конфлікт інтересів. Така інформація повинна також негайно надаватися Правлінню.

Заступник Голови Правління повинен утримуватися від участі в діяльності органів управління (Спостережної ради, Правління тощо) інших юридичних осіб, не афілійованих з Банком.

Забороняється без попередньої згоди Спостережної ради за власний рахунок або за рахунок інших осіб вести підприємницьку діяльність чи здійснювати операції, які належать до сфери діяльності Банку.

Розмір виплаченої винагороди не надається, оскільки дана інформація є конфіденційною та згоду на її розкриття не отримано.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Загальний стаж роботи - 21 рік, на посаді Заступника Голови Правління АТ "Райффайзен Банк Аваль" - 4 роки.

Протягом останніх п'яти років працювала: до 2012 р. заступником головного ризик-менеджера - директором департаменту корпоративних ризиків АТ "Райффайзен Банк Аваль" (м. Київ, Україна); з 2012 р. обіймає посаду Заступника Голови Правління АТ "Райффайзен Банк Аваль" (м. Київ, Україна). Крім того п. Гуріна Н.О. є Членом Наглядової ради ТОВ "Райффайзен Лізинг Аваль" (м. Київ, Україна).

Згода на розкриття паспортних даних не надана.

* Ззначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Головний бухгалтер-директор департаменту бухгалтерського обліку, контролю і звітності

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Макаренко Людмила Олексіївна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження**

1961

5) освіта**

Вища економічна.

6) стаж роботи (років)**

32

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

АППБ "Аваль" - заступник головного бухгалтера, в.о. головного бухгалтера - директор департаменту бухгалтерського обліку, контролю і звітності.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

27.03.2006 без строку

9) Опис

Наказом Голови Правління Банку призначена на посаду Головного бухгалтера-директора департаменту бухгалтерського обліку, контролю і звітності з 27 березня 2006 року.

Забезпечує дотримання єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку відповідно до нормативних вимог Національного банку України, складання і надання у встановлені строки фінансової, податкової та статистичної звітності, збереження бухгалтерської документації та її архівування. Організовує контроль за відображенням в обліку всіх операцій, які здійснюються Банком, та перевірку стану бухгалтерського обліку у підрозділах Банку.

Розмір виплаченої винагороди не надається, оскільки дана інформація є конфіденційною та згоду на її розкриття не отримано.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Загальний стаж роботи - 32 роки, на посаді Головного бухгалтера-директора департаменту бухгалтерського обліку, контролю і звітності АТ "Райффайзен Банк Аваль" - 9 років 9 місяців.

Протягом останніх п'яти років працює на посаді Головного бухгалтера-директора департаменту бухгалтерського обліку, контролю і звітності АТ "Райффайзен Банк Аваль" (м. Київ, Україна).

Крім того п. Макаренко Л.О. є Членом Наглядової ради ТОВ "Райффайзен Лізинг Аваль" (м. Київ, Україна). Згода на розкриття паспортних даних не надана.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Головний аудитор служби внутрішнього аудиту

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Палієнко Оксана Валеріївна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження**

1973

5) освіта**

Вища економічна.

6) стаж роботи (років)**

20

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

АТ "Райффайзен Банк Аваль" - заступник головного аудитора банку - начальник управління перевірок Центрального офісу та Київського регіону служби внутрішнього аудиту.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

15.02.2012 без строку

9) Опис

Наказом Голови Правління Банку призначена на посаду Головного аудитора служби внутрішнього аудиту Банку з 15 лютого 2012 року.

Очолює службу внутрішнього аудиту Банку, до обов'язків якої належить:

- складати план перевірок, заснований на аналізі ризиків, який визначає пріоритети внутрішнього аудиту та відповідає цілям Банку; визначати об'єкти і обсяги аудиту, приймати рішення про періодичність проведення перевірок; - проводити аудиторські перевірки згідно з затвердженим планом з метою здійснення оцінки адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю Банку, її відповідності ступеню потенційного ризику, притаманного різним сферам діяльності Банку, а також оцінювати його; - забезпечувати організацію контролю за дотриманням працівниками Банку встановленого документообігу, процедур проведення операцій, функцій та повноважень згідно з покладеними на них обов'язками; - проводити розгляд фактів порушень працівниками Банку чинного законодавства України, нормативних актів Національного банку України та стандартів професійної діяльності, нормативних документів Банку, які регулюють та визначають політику Банку; - рекомендувати керівництву Банку приймати рішення щодо забезпечення недопущення дій, результатом яких може стати порушення чинного законодавства України, нормативних актів Національного банку України; - розробляти рекомендації та вказівки щодо усунення виявлених порушень, покращення системи внутрішнього контролю та здійснювати контроль за їх обов'язковим виконанням; - виконувати моніторинг виконання наданих рекомендацій та звітувати по результатах такого моніторингу перед Спостережною радою та Правлінням Банку; - забезпечувати збереження та повернення одержаних від структурних підрозділів Банку документів на будь-яких носіях; - забезпечувати повноту документування кожного факту перевірки, оформлювати письмово висновки, де мають бути відображені усі питання, вивчені в ході перевірки, та рекомендації, надані керівництву Банку; - контролювати організацію роботи в Банку щодо вивчення працівниками вимог чинного законодавства України, нормативних актів Національного банку України, інших підзаконних та відомчих актів, нормативних документів Банку на підставі переліку посадових обов'язків; - брати участь у засіданнях Спостережної ради та Правління Банку під час обговорення питань, які прямо або опосередковано стосуються стану бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю й аудиту, зовнішнього аудиту, змін у структурі або розвитку Банку; - не перевищувати своїх повноважень, а також не виконувати функції, що не входять до переліку прямих обов'язків; - виконувати інші завдання Спостережної ради та Правління Банку разом з внесенням таких завдань до плану перевірок.

Розмір виплаченої винагороди не надається, оскільки дана інформація є конфіденційною та згоду на її розкриття не отримано.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Загальний стаж роботи - 20 років, на посаді Головного аудитора служби внутрішнього аудиту АТ "Райффайзен Банк Аваль" - 3 роки 10 місяців.

Протягом останніх п'яти років працювала: до лютого 2012 р. на посаді заступника головного аудитора банку - начальника управління перевірок Центрального офісу та Київського регіону

служби внутрішнього аудиту АТ "Райффайзен Банк Аваль" (м. Київ, Україна); з лютого 2012 р. обіймає посаду Головного аудитора служби внутрішнього аудиту АТ "Райффайзен Банк Аваль" (м. Київ, Україна).

Згода на розкриття паспортних даних не надана.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Курт Брукнер

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження**

1955

5) освіта**

Вища. Ступінь магістра, ступінь доктора соціальних та економічних наук.

6) стаж роботи (років)**

32

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

На момент обрання Членом Спостережної ради АТ "Райффайзен Банк Аваль" працював на посаді Начальника Департаменту управління ризиками та проектів Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

29.04.2015 3 роки

9) Опис

Обраний Членом Спостережної ради Банку Загальними зборами акціонерів (Протокол № 3б-52 від 29.04.2015р.) 29 квітня 2015 року із строком повноважень на три роки. Є представником акціонера Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ, що має істотну участь у статутному капіталі Банку.

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.

Функціональні обов'язки Члена Спостережної ради визначаються і розподіляються відповідно до рішень Спостережної ради.

Для забезпечення діяльності Спостережної ради Банку повинен приймати участь в її засіданнях та засіданнях її комітетів (у разі їх наявності), до складу яких його буде обрано, бути професійно та інформаційно підготовленим з усіх питань, що розглядатимуться на засіданнях Спостережної ради та таких комітетів.

Несе персональну відповідальність за невиконання рішень Загальних зборів акціонерів Банку, якщо вони не суперечать чинному законодавству України та Статуту Банку.

Повинен зберігати конфіденційність своїх знань та інформації стосовно Банку та його клієнтів. Зобов'язаний діяти в інтересах Банку неупереджено, добросовісно, чесно та професійно, а також підтримувати бездоганну ділову репутацію. Повинен приділяти достатньо часу для виконання покладених на нього функцій та обов'язків.

Несе відповідальність за належне виконання покладених на нього функцій та обов'язків відповідно до Статуту Банку, Положення про Спостережну раду Банку, положень про відповідні Комітети.

Винагорода не виплачується.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Загальний стаж роботи - 32 роки, на посаді Члена Спостережної ради АГ "Райффайзен Банк Аваль" - 1 рік 8 місяців.

Протягом останніх п'яти років працював: Начальником Департаменту управління ризиками корпорацій, Начальником Департаменту управління ризиками та проектів Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ (м. Відень, Австрія).

Згода на розкриття паспортних даних не надана.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Еберхард Вінкельбауер

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження**

1948

5) освіта**

6) стаж роботи (років)**

42

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

На момент обрання Членом Спостережної ради Банку не працював, пенсіонер.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

29.04.2015 3 роки

9) Опис

Обраний Членом Спостережної ради Банку Загальними зборами акціонерів (Протокол № 3б-52 від 29.04.2015р.) 29 квітня 2015 року із строком повноважень на три роки у якості незалежного члена. 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.

Функціональні обов'язки Члена Спостережної ради визначаються і розподіляються відповідно до рішень Спостережної ради.

Для забезпечення діяльності Спостережної ради Банку повинен приймати участь в її засіданнях та засіданнях її комітетів (у разі їх наявності), до складу яких його буде обрано, бути професійно та інформаційно підготовленим з усіх питань, що розглядатимуться на засіданнях Спостережної ради та таких комітетів.

Несе персональну відповідальність за невиконання рішень Загальних зборів акціонерів Банку, якщо вони не суперечать чинному законодавству України та Статуту Банку.

Повинен зберігати конфіденційність своїх знань та інформації стосовно Банку та його клієнтів. Зобов'язаний діяти в інтересах Банку неупереджено, добросовісно, чесно та професійно, а також підтримувати бездоганну ділову репутацію. Повинен приділяти достатньо часу для виконання покладених на нього функцій та обов'язків.

Несе відповідальність за належне виконання покладених на нього функцій та обов'язків відповідно до Статуту Банку, Положення про Спостережну раду Банку, положень про відповідні Комітети.

Розмір виплаченої винагороди не надається, оскільки дана інформація є конфіденційною та згоду на її розкриття не отримано.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Загальний стаж роботи - 42 роки, на посаді Члена Спостережної ради АТ "Райффайзен Банк Аваль" - 8 місяців.

Протягом останніх п'яти років працював: До березня 2012 року працював на посаді Начальника Департаменту міжнародних філій та представництв Райффайзен Центральбанк Естеррайх Акцієнгезельшафт (Австрія).

Згода на розкриття паспортних даних не надана.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Шеремета Павло Михайлович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження**

1971

5) освіта**

6) стаж роботи (років)**

18

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

На момент обрання Членом Спостережної ради Банку працював на посаді Директора Школи управління РЕЛІГІЙНОЇ ОРГАНІЗАЦІЇ "УКРАЇНСЬКИЙ КАТОЛИЦЬКИЙ УНІВЕРСИТЕТ УКРАЇНСЬКОЇ ГРЕКО-КАТОЛИЦЬКОЇ ЦЕРКВИ".

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

29.04.2015 3 роки

9) Опис

Обраний Членом Спостережної ради Банку Загальними зборами акціонерів (Протокол № 36-52 від 29.04.2015р.) 29 квітня 2015 року із строком повноважень на три роки у якості незалежного члена. 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.

Функціональні обов'язки Члена Спостережної ради визначаються і розподіляються відповідно до

рішень Спостережної ради.

Для забезпечення діяльності Спостережної ради Банку повинен приймати участь в її засіданнях та засіданнях її комітетів (у разі їх наявності), до складу яких його буде обрано, бути професійно та інформаційно підготовленим з усіх питань, що розглядатимуться на засіданнях Спостережної ради та таких комітетів.

Несе персональну відповідальність за невиконання рішень Загальних зборів акціонерів Банку, якщо вони не суперечать чинному законодавству України та Статуту Банку.

Повинен зберігати конфіденційність своїх знань та інформації стосовно Банку та його клієнтів. Зобов'язаний діяти в інтересах Банку неупереджено, добросовісно, чесно та професійно, а також підтримувати бездоганну ділову репутацію. Повинен приділяти достатньо часу для виконання покладених на нього функцій та обов'язків.

Несе відповідальність за належне виконання покладених на нього функцій та обов'язків відповідно до Статуту Банку, Положення про Спостережну раду Банку, положень про відповідні Комітети.

Розмір виплаченої винагороди не надається, оскільки дана інформація є конфіденційною та згоду на її розкриття не отримано.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Загальний стаж роботи - 18 роки, на посаді Члена Спостережної ради АТ "Райффайзен Банк Аваль" - 8 місяців.

Протягом останніх п'яти років працював: на посаді Міністра Економічного розвитку та торгівлі України, Президента Київської школи економіки.

Крім того, Шеремета П.М. є Директором Школи управління РЕЛІГІЙНОЇ ОРГАНІЗАЦІЇ "УКРАЇНСЬКИЙ КАТОЛИЦЬКИЙ УНІВЕРСИТЕТ УКРАЇНСЬКОЇ ГРЕКО-КАТОЛИЦЬКОЇ ЦЕРКВИ" (м. Львів, Україна).

Згода на розкриття паспортних даних не надана.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи або повне найменування юридичної особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Заступник Голови Правління	Гуріна Наталія Олександрівна	---	24000	0.0000799	24000	0	0	0
Усього			24000	0.0000799	24000	0	0	0

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних.

VI. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ (Raiffeisen Bank International AG)	FN 122119m	1030, Австрія (Austria), м. Відень (Wien), Ам Штадтпарк, 9 (Am Stadtpark 9)	26265700360	87.4714	26217661952	0	48038408	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**		Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
немає			0	0	0	0	0	0
Усього			26265700360	87.4714	26217661952	0	48038408	0

* Зазначається: "Фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, ім'я, по батькові.

** Заповнювати необов'язково.

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	29.04.2015	
Кворум зборів**	97.0096	
Опис	<p>Рішення про проведення річних Загальних зборів акціонерів Публічного акціонерного товариства «Райффайзен Банк Аваль» прийняте Спостережною радою 26.02.2015 року (Протокол №СР-2). Питання порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку: Питання 1. Звіт Правління про результати діяльності Банку у 2014 році та прийняття рішення за наслідками їх розгляду. Рішення за першим питанням: 1. Затвердити Звіт Правління та Звіт Спостережної ради про результати діяльності Банку у 2014 році. Визнати задовільною діяльність Правління та Спостережної ради у 2014 році. 2. Затвердити основні напрямки діяльності Банку на 2015 рік. Результати голосування: «ЗА» 28 977 091 969 голосів «ПРОТИ» 562 голосів «УТРИМАЛИСЬ» 1 333 голосів Не голосувало 41 954 936 голосів Визнано недійсними бюлетені з 0 голосами Рішення з першого питання прийняте. Питання 2. Припинення повноважень (відкликання) Голови та членів Спостережної ради. Рішення за другим питанням порядку денного: 1. Припинити достроково повноваження Голови Спостережної ради Банку та інших її членів, а саме: Карла Зевельди, – Голови Спостережної ради Банку; Пітера Леннка – Заступника Голови Спостережної ради Банку; Герберта Степіча, Аріса Богданеріса, Мартіна Грюля, Курта Гайгера, Курта Брукнера – членів Спостережної ради Банку. Результати голосування: «ЗА» 28 982 686 477 голоси «ПРОТИ» 173 835 голосів «УТРИМАЛИСЬ» 1 316 голосів Не голосувало 36 187 172 голосів Визнано недійсними бюлетені з 0 голосами Рішення з другого питання прийняте. Питання 3. Визначення кількісного складу Спостережної ради та строку повноважень Голови та членів Спостережної ради. Встановлення розміру винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, та затвердження інших умов договорів, що укладатимуться з Головою та членами Спостережної ради, а також обрання особи, яка уповноважується на підписання цих договорів. Рішення за третім питанням порядку денного: 1. Визначити склад Спостережної ради Банку в кількості сім членів, в тому числі двох незалежних, із строком повноважень на три роки. 2. Встановити, що Голова та члени Спостережної ради Банку (крім незалежних членів Спостережної ради) виконують свої обов'язки безоплатно, виплата будь-якої винагороди, заохочувальних та компенсаційних виплат не передбачається. Затвердити умови договорів, що укладатимуться з Головою та членами Спостережної ради (крім незалежних членів), за формою згідно з Додатком №1.1. 3. Затвердити умови договорів, що укладатимуться з незалежними членами Спостережної ради, у т.ч. розміри винагороди, заохочувальних та компенсаційних виплат, за формою згідно з Додатком №1.2. 4. Уповноважити Голову Правління Банку підписати договори з Головою та членами Спостережної ради Банку за формами, затвердженими згідно пунктів 2, 3 цього рішення. Результати голосування: «ЗА» 28 982 470 892 голосів «ПРОТИ» 390 281 голосів «УТРИМАЛИСЬ» 455 голоси Не голосувало 36 187 172 голосів</p>	

Визнано недійсними бюлетені з 0 голосами
Рішення з третього питання прийняте.
Питання 4. Обрання Голови та членів Спостережної ради.
Рішення за четвертим питанням порядку денного:
Обрати Спостережну раду Банку у складі:
1. Голова Спостережної ради – Карл Зевельда (Karl Sevelde),
2. Заступник Голови Спостережної ради – Пітер Леннк (Peter Lennkh),
3. Член Спостережної ради – Герберт Степіч (Herbert Stepic),
4. Член Спостережної ради – Курт Гайгер (Kurt Geiger),
5. Член Спостережної ради – Курт Брукнер (Kurt Bruckner),
у т.ч. незалежні члени:
6. Член Спостережної ради – Еберхард Вінкельбауер (Eberhard Winkelbauer),
7. Член Спостережної ради – Павло Михайлович Шеремета.
Результати кумулятивного голосування:
№ Посада, ПІБ кандидата Загальна кількість голосів, відданих за кандидата
1 Голова Спостережної ради – Карл Зевельда (Karl Sevelde) 28 940 372 904
2 Заступник Голови Спостережної ради – Пітер Леннк (Peter Lennkh) 28 940 255 044
3 Член Спостережної ради – Герберт Степіч (Herbert Stepic) 28 940 256 905
4 Член Спостережної ради – Курт Гайгер (Kurt Geiger) 28 940 254 610
5 Член Спостережної ради – Курт Брукнер (Kurt Bruckner) 28 940 255 805
6 Член Спостережної ради – Еберхард Вінкельбауер (Eberhard Winkelbauer) 28 940 257 676
7 Член Спостережної ради – Павло Михайлович Шеремета 28 944 119 499
Не голосувало 547 569 157 голоси
Визнано недійсними бюлетені з « 0» голосами.
Рішення прийнято. Всі кандидати набрали відповідну кількість голосів необхідну для обрання в персональний склад Спостережної ради Банку.
Питання 5. Затвердження звітів і висновків Ревізійної комісії про діяльність Банку та його дочірніх підприємств у 2014 році. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізійної комісії.
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 2014 році.
2. Визнати задовільною діяльність Банку та його дочірніх підприємств у 2014 році.
Результати голосування:
«ЗА» 28 982 456 438 голосів
«ПРОТИ» 2 013 голоси
«УТРИМАЛИСЬ» 404 264 голосів
Не голосувало 36 186 085 голосів
Визнано недійсними бюлетені з 0 голосами
Рішення з п'ятого питання прийняте.
Питання 6. Припинення повноважень Голови та членів Ревізійної комісії. Припинення Положення про Ревізійну комісію Банку.
Рішення за питанням шостим порядку денного:
1. Припинити достроково повноваження Голови та членів Ревізійної комісії Банку, а саме: Нестор Ірини Петрівни – Голови Ревізійної комісії; Федорченко Олени Михайлівни, Чемересюк Олени Миколаївни – членів Ревізійної комісії Банку
2. Припинити дію Положення про Ревізійну комісію Публічного акціонерного товариства «Райффайзен Банк Аваль», затвердженого Загальними зборами акціонерів 14.10.2009 р. (протокол №36-45 від 14.10.2009 р.).
Результати голосування:
«ЗА» 28 982 715 314 голоси
«ПРОТИ» 145 815 голосів
«УТРИМАЛИСЬ» 736 голосів
Не голосувало 36 186 935 голос
Визнано недійсними бюлетені з 0 голосами
Рішення за шостим питанням прийняте.
Питання 7. Затвердження звітів і висновків Аудиторської фірми ПрАТ «КПМГ Аудит» про діяльність Банку у 2014 році та затвердження заходів за результатами їх розгляду.
Рішення за питанням сьомим порядку денного:
1. Затвердити звіти і висновки Аудиторської фірми ПрАТ «КПМГ Аудит» про діяльність Банку у 2014 році.
2. Затвердити заходи за результатами розгляду звітів і висновків Аудиторської фірми ПрАТ «КПМГ Аудит».
Результати голосування:

«ЗА» 28 982 468 756 голосів
«ПРОТИ» 889 голосів
«УТРИМАЛИСЬ» 391 017 голосів
Не голосувало 36 188 138 голосів
Визнано недійсними бюлетені з 0 голосами
Рішення з сьомого питання прийняте.
Питання 8. Затвердження річних результатів діяльності Банку та його дочірніх підприємств за 2014 рік:
- затвердження річної фінансової звітності Банку за 2014 рік, складеної відповідно до вимог міжнародних стандартів бухгалтерської звітності;
- затвердження річної консолідованої фінансової звітності за 2014 рік, складеної відповідно до вимог міжнародних стандартів бухгалтерської звітності.
Рішення за восьмим питанням порядку денного:
1. Затвердити річні результати діяльності Банку та його дочірніх підприємств за 2014 рік:
1.1. Затвердити річну фінансову звітність Банку за 2014 рік, складену відповідно до вимог міжнародних стандартів бухгалтерської звітності: валюта балансу 44 940 553 тис. грн. (сорок чотири мільярда дев'ятсот сорок мільйонів п'ятсот п'ятдесят три тис.грн.);
1.2. Затвердити збитки за результатами діяльності Банку в 2014 році відповідно до вимог міжнародних стандартів бухгалтерської звітності в сумі 3 806 322 тис.грн. (три мільярда вісімсот шість мільйонів триста двадцять дві тисячі гривень).
1.3. Затвердити річну консолідовану фінансову звітність Банку та його дочірніх підприємств ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль», ТОВ «РЕК Гамма» за 2014 рік, складену відповідно до вимог міжнародних стандартів бухгалтерської звітності: валюта консолідованого балансу 47 351 693 тис. грн. (сорок сім мільярдів триста п'ятдесят один мільйон шістсот дев'яносто три тис.грн).
1.4. Затвердити збитки за результатами діяльності Банку та його дочірніх підприємств ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль», ТОВ «РЕК Гамма» в 2014 році відповідно до вимог міжнародних стандартів бухгалтерської звітності в сумі 4 245 822 тис.грн. (чотири мільярда двісті сорок п'ять мільйонів вісімсот двадцять дві тисячі гривень).
Результати голосування:
«ЗА» 28 982 457 073 голосів
«ПРОТИ» 1 188 голоси
«УТРИМАЛИСЬ» 403 635 голоси
Не голосувало 36 186 904 голосів
Визнано недійсними бюлетені з 0 голосами
Рішення з восьмого питання прийняте.
Питання 9. Затвердження та розподіл прибутку Банку, визначення порядку покриття збитків Банку.
Рішення за дев'ятим питанням порядку денного:
1. Затвердити збитки за результатами діяльності Банку в 2014 році:
-відповідно до реєстрів бухгалтерського обліку в сумі 396 777 840 грн. 41 коп. (триста дев'яносто шість мільйонів сімсот сімдесят сім тисяч вісімсот сорок гривень 41 коп.) ;
-відповідно до вимог міжнародних стандартів бухгалтерської звітності в сумі 3 806 322 тис.грн. (три мільярда вісімсот шість мільйонів триста двадцять дві тисячі гривень.);
-відповідно до вимог міжнародних стандартів бухгалтерської звітності разом з дочірніми підприємствами в сумі 4 245 822 тис.грн. (чотири мільярда двісті сорок п'ять мільйонів вісімсот двадцять дві тисячі гривень).
У зв'язку із відсутністю достатніх джерел, покриття зазначених збитків не здійснювати, питання про визначення порядку покриття збитків винести на розгляд чергових Загальних зборів акціонерів Банку в 2016 році.
2. У зв'язку з відсутністю прибутку Банку за результатами 2014 року та нерозподіленого прибутку минулих років, нарахування та виплату дивідендів за акціями Банку за результатами 2014 року не здійснювати.
Результати голосування:
«ЗА» 28 940 443 654 голосів
«ПРОТИ» 42 404 846 голосів
«УТРИМАЛИСЬ» 13 690 голосів
Не голосувало 36 186 610 голосів
Визнано недійсними бюлетені з 0 голосами
Рішення за дев'ятим питання прийняте.
Питання 10. Внесення змін до Статуту Банку.
Рішення за десятим питанням порядку денного:
1. Затвердити зміни до Статуту Публічного акціонерного товариства «Райффайзен Банк Аваль» шляхом його викладення в новій редакції (Додаток №2).
2. Доручити Голові Правління Банку спільно з Першим заступником Голови Правління Банку

	<p>підписати Статут Банку в новій редакції. Результати голосування: «ЗА» 28 982 469 603 голосів «ПРОТИ» 889 голосів «УТРИМАЛИСЬ» 391 625 голосів Не голосувало 36 186 683 голосів Визнано недійсними бюлетені з 0 голосами Згідно результатів голосування по десятому питанню, рішення прийнято більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах. Питання 11. Внесення змін до Регламенту Загальних зборів акціонерів Банку. Рішення за одинадцятим питанням порядку денного: 1. Затвердити зміни до Регламенту Загальних зборів акціонерів Публічного акціонерного товариства «Райффайзен Банк Аваль» шляхом його викладення в новій редакції (Додаток №3). Результати голосування: «ЗА» 28 982 469 603 голосів «ПРОТИ» 608 голосів «УТРИМАЛИСЬ» 392 204 голосів Не голосувало 36 186 385 голосів Визнано недійсними бюлетені з 0 голосами Рішення за одинадцятим питання прийняте. Питання 12. Внесення змін до Положення про Спостережну раду Банку. Рішення за дванадцятим питанням порядку денного: 1. Затвердити зміни до Положення про Спостережну раду Публічного акціонерного товариства «Райффайзен Банк Аваль» шляхом його викладення в новій редакції (Додаток №4). Результати голосування: «ЗА» 28 982 466 051 голосів «ПРОТИ» 3 889 голосів «УТРИМАЛИСЬ» 391 017 голосів Не голосувало 36 187 843 голосів Визнано недійсними бюлетені з 0 голосами Рішення за дванадцятим питання прийняте. Питання 13. Внесення змін до Принципів корпоративного управління Банку. Рішення за тринадцятим питанням порядку денного: 1. Затвердити зміни до Принципів корпоративного управління Публічного акціонерного товариства «Райффайзен Банк Аваль» шляхом їх викладення в новій редакції (Додаток №5). Результати голосування: «ЗА» 28 982 466 683 голосів «ПРОТИ» 3 881 голосів «УТРИМАЛИСЬ» 390 736 голосів Не голосувало 36 187 500 голосів Визнано недійсними бюлетені з 0 голосами Рішення за тринадцятим питання прийняте.</p>
--	---

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	03.12.2015	
Кворум зборів**	97.37	
Опис	<p>Рішення про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів Публічного акціонерного товариства «Райффайзен Банк Аваль» прийняте Спостережною радою 19 листопада 2015 року (Протокол №СР-11/2 від 19.11.2015р.) у зв'язку із необхідністю здійснення додаткової капіталізації Банку за спрощеною процедурою відповідно до Закону України «Про заходи, спрямовані на сприяння капіталізації та реструктуризації банків» від 28.12.2014 р. №78-VIII. Питання порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку: Питання 1. Припинення повноважень Голови та членів Лічильної комісії, обрання її нового складу. Рішення за першим питанням порядку денного: 1. Припинити повноваження Голови та членів Лічильної комісії у складі: - Лашук Тетяни Леонідівни, Голова Лічильної комісії; - Барановича Олександра Євгенійовича;</p>	

- Калініченко Ірини Геннадіївни;
- Поради Андрія Романовича;
- Кутової Ольги Олександрівни.

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;
- Єфремової Богдани Зіновіївни – 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 Зборами нового складу Лічильної комісії. Лічильна комісія починає виконання своїх обов'язків з підрахунку голосів за наступним другим питанням порядку денного цих Зборів.

Результати голосування:

- «ЗА» 28 950 276 386 голосів
- «ПРОТИ» 175 417 205 голосів
- «УТРИМАЛИСЬ» 309 голосів

Не голосувало 3 620 голосів

Визнано недійсними бюлетені з 0 голосами

Рішення прийнято простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Питання 2. Про збільшення статутного капіталу Банку шляхом приватного розміщення додаткових простих акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків за спрощеною процедурою відповідно до Закону України «Про заходи, спрямовані на сприяння капіталізації та реструктуризації банків» від 28.12.2014 р. №78-VIII.

Рішення за другим питанням:

1. Збільшити статутний капітал Банку на 3 151 741 350,00 грн.(три мільярди сто п'ятдесят один мільйон сімсот сорок одна тисяча триста п'ятдесят гривень 00 копійок) шляхом приватного розміщення додаткових простих акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків за спрощеною процедурою відповідно до Закону України «Про заходи, спрямовані на сприяння капіталізації та реструктуризації банків» від 28.12.2014 р. №78-VIII.

Результати голосування:

- «ЗА» 28 948 845 678 голосів
- «ПРОТИ» 176 833 017 голосів
- «УТРИМАЛИСЬ» 1 256 голосів

Не голосувало 17 569 голосів

Визнано недійсними бюлетені з 0 голосами

Згідно результатів голосування по другому питанню, рішення прийнято більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Питання 3. Про затвердження рішення про приватне розміщення акцій Банку та затвердження переліку осіб, які є учасниками такого розміщення.

Рішення за третім питанням порядку денного:

1. Здійснити приватне розміщення простих іменних акцій Банку в кількості 31 517 413 500 (тридцять один мільярд п'ятсот сімнадцять мільйонів чотиреста тринадцять тисяч п'ятсот) штук номінальною вартістю 0,10 грн. (нуль гривень десять копійок) кожна.

2. Визначити учасниками приватного розміщення акцій Банку:

-існуючих акціонерів - власників простих іменних акцій станом на дату проведення Зборів - 03 грудня 2015 року, та

-Європейський банк реконструкції та розвитку (міжнародна фінансова організація, створена у відповідності до Угоди про заснування Європейського банку реконструкції та розвитку, підписаної у м. Париж, Франція, 29.05.1990 р.; Україна приєдналася до зазначеної Угоди на підставі Указу Президента України від 14.07.1992 р. №379/92 «Про членство України в Європейському банку реконструкції та розвитку»).

3. Затвердити: Рішення про приватне розміщення акцій Банку та перелік осіб, які є учасниками приватного розміщення акцій Банку.

Результати голосування:

- «ЗА» 28 948 820 989 голоси
- «ПРОТИ» 176 835 297 голосів
- «УТРИМАЛИСЬ» 1 734 голосів

	<p>Не голосувало 39 500 голосів Визнано недійсними бюлетені з 0 голосами Згідно результатів голосування по третьому питанню, рішення прийнято більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах. Питання 4. Про визначення уповноваженого органу та уповноважених осіб Банку щодо прийняття рішень та вчинення необхідних дій, пов'язаних із приватним розміщенням акцій Банку. Рішення за четвертим питанням порядку денного: 1. Визначити Правління Банку уповноваженим органом Банку, який має повноваження щодо: -внесення змін до проспекту емісії акцій Банку; -затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій Банку; -прийняття рішення про відмову від розміщення акцій Банку; -повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі незатвердження Загальними Зборами акціонерів Банку у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій Банку або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій. Рішення про затвердження результатів приватного розміщення акцій Банку та про затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій Банку прийматимуться Загальними зборами акціонерів Банку. 2. Визначити Голову Правління Банку Лавренчука Володимира Миколайовича, Першого заступника Голови Правління Банку Герхарда Бьоша, начальника Виконавчого секретаріату Банку Марченко Наталію Юріївну, начальника Управління менеджменту відносин з акціонерами та пайовою участі Виконавчого секретаріату Банку Лашук Тетяну Леонідівну уповноваженими особами Банку, яким надаються наступні повноваження: -проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій Банку, стосовно яких прийнято рішення про розміщення; -проводити дії щодо забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій Банку. Результати голосування: «ЗА» 28 948 838 430 голосів «ПРОТИ» 176 834 736 голосів «УТРИМАЛИСЬ» 7 318 голоси Не голосувало 17 036 голосів Визнано недійсними бюлетені з 0 голосами Згідно результатів голосування по четвертому питанню, рішення прийнято простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.</p>
--	---

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	18.12.2015	
Кворум зборів**	87.80	
Опис	<p>Рішення про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів Публічного акціонерного товариства «Райффайзен Банк Аваль» (далі – «Банк») прийняте Спостережною радою 02 грудня 2015 року (Протокол №СР-12 від 02.12.2015 р.) для затвердження результатів приватного розміщення акцій Банку, звіту про результати приватного розміщення акцій Банку, внесення змін до Статуту Банку у зв'язку зі здійсненням капіталізації Банку за спрощеною процедурою відповідно до Закону України «Про заходи, спрямовані на сприяння капіталізації та реструктуризації банків» від 28.12.2014 р. №78-VIII.</p> <p>Питання порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку: Питання 1. Затвердження результатів приватного розміщення акцій Банку. Рішення за першим питанням порядку денного: 1. Затвердити результати приватного розміщення додаткового випуску простих іменних акцій Банку в кількості 31 517 413 500 (тридцять один мільярд п'ятсот сімнадцять мільйонів чотириста тринадцять тисяч п'ятсот) штук. Приватне розміщення додаткового випуску простих іменних акцій Банку проведено за номінальною вартістю 0,10 грн. кожна відповідно до Рішення Позачергових Загальних Зборів акціонерів (Протокол №ЗБ-53 від 03.12.2015 р.) між: - існуючими акціонерами - власниками простих іменних акцій станом на дату проведення Зборів - 03</p>	

грудня 2015 року, та
-Європейським банком реконструкції та розвитку (міжнародна фінансова організація, створена у відповідності до Угоди про заснування Європейського банку реконструкції та розвитку, підписаної у м. Париж, Франція, 29.05.1990 р.; Україна приєдналася до зазначеної Угоди на підставі Указу Президента України від 14.07.1992 р. №379/92 «Про членство України в Європейському банку реконструкції та розвитку»).

Акціонери реалізували своє переважне право на придбання акцій Банку 04 грудня 2015 року з 9:00 години по 17:00 годину.

Протягом строку реалізації переважного права акціонери подали 11 заяв на придбання 14 573 384 990 штук простих іменних акцій і в повному обсязі сплатили вартість заявлених акцій на загальну суму 1 457 338 499,00 грн.

Протягом першого етапу – 07.12.2015 р. з 9:00 години по 13:00 годину – Банк уклав 11 договорів купівлі-продажу акцій, на підставі яких продано 14 573 384 990 штук додатково випущених простих іменних акцій загальною номінальною вартістю 1 457 338 499,00 грн.

Протягом другого етапу – 07.12.2015 р. з 14:00 години по 17:00 годину – Банк уклав 2 договори купівлі-продажу акцій, на підставі яких продано 16 944 028 510 додатково випущених простих іменних акцій загальною номінальною вартістю 1 694 402 851,00 грн.

Вартість всіх акцій Банку додаткового випуску виражається в гривні, сплата здійснена:

1. протягом реалізації акціонерів свого переважного права 04 грудня 2015 року:
 - за 310 027 простих іменних акцій - 31 002,70 грн. ;
 - за 14 573 074 963 простих іменних акцій - 63 117 487,90 доларів США, що за курсом НБУ станом на 04.12.2015 р. (дату оплати) становить 1 457 307 496,30 грн.;
2. на першому етапі 07 грудня 2015 року з 09:00 години до 13:00 годину: укладено 11 договорів з першими власниками на загальну номінальну вартість 1 457 338 499,00 грн.;
3. на другому етапі 07 грудня 2015 року з 14:00 години до 17:00 години: укладено з першими власниками 2 договори купівлі-продажу 16 944 028 510 простих іменних акцій на загальну номінальну вартість 1 694 402 851,00грн.

Сплату проведено:

07 грудня 2015 року в розмірі 5 012 222,96 доларів США – 118 532 176,00 грн. (за курсом НБУ станом на дату оплати – 07.12.2015 р.) за 1 185 321 760 простих іменних акцій;

08 грудня 2015 року в розмірі 67 199 307,89 доларів США - 1 575 870 675,00 грн. (за курсом НБУ станом на дату оплати - 08.12.2015 р.) за 15 758 706 750 простих іменних акцій.

За підсумками двох етапів було розміщено простих іменних акцій загальною номінальною вартістю - 3 151 741 350,00 грн.(три мільярди сто п'ятдесят один мільйон сімсот сорок одна тисяча триста п'ятдесят гривень 00 копійок) - що становить 100 (сто) відсотків від запланованого обсягу розміщення.

Розміщені акції оплачені в повному обсязі. Майно як плата за акції не вносилося.

2. За результатами приватного розміщення акцій Банку додаткового випуску сплачені за акції кошти направити на формування статутного капіталу Банку в обсязі 3 151 741 350,00 грн. (три мільярди сто п'ятдесят один мільйон сімсот сорок одна тисяча триста п'ятдесят гривень 00 копійок).

Доручити Правлінню Банку подати всі необхідні документи для реєстрації приватного розміщення простих іменних акцій Банку додаткового випуску в Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку України.

Результати голосування:
«ЗА» 26 264 286 022 голосів
«ПРОТИ» 2 447 голосів
«УТРИМАЛИСЬ» 22 826 голосів
Не голосувало 5 661 голосів
Визнано недійсними бюлетені з 0 голосами

Рішення прийнято простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Питання 2. Затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій Банку.

Рішення за другим питанням:
Звіт про результати приватного розміщення акцій Публічного акціонерного товариства «Райффайзен Банк Аваль», код за ЄДРПОУ 14305909

Результати голосування:
«ЗА» 26 217 746 650 голосів
«ПРОТИ» 1 807 голосів
«УТРИМАЛИСЬ» 22 626 голосів
Не голосувало 46 545 873 голосів
Визнано недійсними бюлетені з 0 голосами

Згідно результатів голосування по другому питанню, рішення прийнято простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Питання 3. Внесення змін до Статуту Банку.
Рішення за третім питанням порядку денного.
1. Затвердити Зміни до Статуту Банку (Додаток №3):
1.1. Викласти пункти 4.1, 4.2 Статуту Банку в наступній редакції:
«4.1. Статутний капітал Банку становить 6 154 516 258, 00 гривень (шість мільярдів сто п'ятдесят чотири мільйони п'ятсот шістнадцять тисяч двісті п'ятдесят вісім гривень нуль копійок).
4.2. Статутний капітал Банку поділений на 61 495 162 580 (шістдесят один мільярд чотириста дев'яносто п'ять мільйонів сто шістдесят дві тисячі п'ятсот вісімдесят) простих іменних акцій номінальною вартістю 10 (десять) копійок кожна та 50 000 000 (п'ятдесят мільйонів) привілейованих акцій номінальною вартістю 10 (десять) копійок кожна».

2. Доручити Голові Правління Банку спільно з Першим заступником Голови Правління Банку підписати Зміни до Статуту Банку

Результати голосування:
«ЗА» 26 264 288 794 голоси
«ПРОТИ» 1 321 голосів
«УТРИМАЛИСЬ» 22 481 голосів
Не голосувало 4360 голосів

Визнано недійсними бюлетені з 0 голосами

Згідно результатів голосування по третьому питанню, рішення прийнято більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

9. Інформація про дивіденди

	За результатами звітнього періоду		За результатами періоду, що передував звітньому	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	0	0	899332472.40	700000.00
Нарахування дивідендів на одну акцію, грн.	0	0	0.03	0.014
Сума виплачених дивідендів, грн.	0	0	282122.86	0
Дата складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів			12.05.2014	30.01.2014
Дата виплати дивідендів			31.05.2014	28.05.2014
Опис	<p>Згідно Рішення Загальних зборів акціонерів (Протокол № 36-51 від 25.04.2014 р.), АТ "Райффайзен Банк Аваль":</p> <ul style="list-style-type: none"> - здійснює нарахування та виплату дивідендів за простими іменними акціями Банку за підсумками роботи Банку за 2013 р. у розмірі 30% від номінальної вартості акцій; - здійснює нарахування та виплату дивідендів за привілейованими іменними акціями Банку за підсумками роботи Банку за 2013 р. у розмірі 14% від номінальної вартості акції. <p>Сума нарахованих дивідендів за простими іменними акціями Банку за 2013 р. становить 899332472,40 грн. Сума нарахованих дивідендів за привілейованими акціями Банку за 2013 р. становить 700000,00 грн.</p> <p>Згідно Рішення Спостережної ради Банку (Протокол № СР-5 від 05.05.2014 р.) дивіденди за 2013 р. власникам простих іменних акцій Банку нараховуються згідно переліку акціонерів, складеного станом на 12 травня 2014 року, та виплачуються не пізніше 25 жовтня 2014 року.</p> <p>Згідно Рішення Спостережної ради Банку (Протокол № СР-5/1 від 05.05.2014 р.), дивіденди за 2013 р. власникам привілейованих акцій Банку нараховуються згідно переліку акціонерів, складеного станом на 30 січня 2014 року, та виплачуються не пізніше ніж 25 червня 2014 року.</p> <p>Виплата дивідендів за простими іменними та привілейованими акціями Банку за підсумками роботи у 2013 році здійснюється у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.</p> <p>Згідно Рішення Загальних зборів акціонерів (Протокол № 36-52 від 29.04.2015 р.), у зв'язку з відсутністю прибутку Банку за результатами 2014 року та нерозподіленого прибутку минулих років, нарахування та виплата дивідендів за акціями Банку за результатами 2014 року не здійснюється.</p> <p>Рішення щодо виплати / невиплати дивідендів за результатами роботи Банку у 2015 році буде прийняте Загальними зборами акціонерів Банку 27 квітня 2016 року.</p>			

IX. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "КПМГ Аудит"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	31032100
Місцезнаходження	01010 Україна м. Київ, вул. Московська, буд. 32/2, 17-й поверх
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2397
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2001
Міжміський код та телефон	(044) 490-55-07
Факс	(044) 490-55-08
Вид діяльності	Аудиторські послуги
Опис	Компанія надає аудиторські послуги з проведення зовнішнього аудиту фінансової звітності АТ "Райффайзен Банк Аваль", річного звіту.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Ернст енд Янг"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	33306958
Місцезнаходження	01001 Україна, м. Київ, вул. Хрещатик, буд. 19А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3516
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	27.01.2005
Міжміський код та телефон	(044) 490-30-30
Факс	(044) 490-30-30
Вид діяльності	Аудиторські послуги
Опис	Компанія надає Банку професійні послуги.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Уніка"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	20033533
Місцезнаходження	01601 Україна, м. Київ, вул. Рейтарська, буд. 37
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ N 520672
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.03.2010
Міжміський код та телефон	(044) 225-60-00
Факс	-

Вид діяльності	Страховання
Опис	Компанія надає Банку страхові послуги з медичного страхування, страхування автотранспорту, страхування ЦПВВТЗ, страхування ризиків при здійсненні банківської діяльності, страхування майна.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аріо Кепітал Груп"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	37449782
Місцезнаходження	01011 Україна, вул. Панаса Мирного, буд. 7, оф. 2
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 537-22-90
Факс	(044) 280-28-46
Вид діяльності	Юридичні послуги
Опис	Компанія надає Банку юридичні послуги, що включають в себе розробку правової позиції, підготовку процесуальних документів і представництво інтересів Банку.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	21672206
Місцезнаходження	01601 Україна, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42-44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АД № 034421
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	11.06.2012
Міжміський код та телефон	(044) 277-50-00
Факс	(044) 277-50-01
Вид діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку. Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку.
Опис	Відповідно до договору акції АТ "Райффайзен Банк Аваль" допущені до торгів через ПФТС, підтримується їх лістинг, забезпечені умови для здійснення купівлі-продажу цінних паперів. АТ «Райффайзен Банк Аваль» є членом біржі та здійснює професійну діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність та брокерська діяльність).

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Українська біржа"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	36184092

Місцезнаходження	01601 Україна, Київ, вул. Шовковична, буд. 42-44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АГ № 399339
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	22.10.2010
Міжміський код та телефон	(044) 495-74-74
Факс	(044) 495-74-73
Вид діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку. Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку.
Опис	Відповідно до договору акції АТ "Райффайзен Банк Аваль" включені до Біржового списку ПАТ "Українська біржа", підтримується їх лістинг, забезпечені умови для здійснення купівлі-продажу акцій. Банк є членом біржі та здійснює професійну діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність та брокерська діяльність).

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	04071 Україна, м. Київ, вул. Нижній Вал, буд. 17/8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Б/н, Правила ЦДЦП
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2013
Міжміський код та телефон	(044) 591-04-34
Факс	(044) 495-74-74
Вид діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитана діяльність депозитарію цінних паперів
Опис	Надає Банку послуги з депозитарної діяльності як емітенту, депозитарній установі, торговцю цінними паперами. Надає послуги акредитованого центра сертифікації ключів для формування сертифікатів відкритого ключа ЕЦП та надання допомоги при генерації відкритих і особистих ключів ЕЦП підписувачів без обмеження умов використання ЕЦП (підпису та печатки).

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках»
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	35917889
Місцезнаходження	04107 Україна, м. Київ, вул. Тропініна, буд. 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ № 263463
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.10.2013
Міжміський код та телефон	(044) 585-42-40

Факс	(044) 481-00-99
Вид діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку – клірингова діяльність
Опис	АТ «Райффайзен Банк Аваль» користується послугами ПАТ «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» в частині здійснення розрахунків за операціями купівлі-продажу цінних паперів на фондовому ринку.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство «Фондова біржа «ПЕРСПЕКТИВА»
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	33718227
Місцезнаходження	01004 Україна, м. Київ вул. Льва Толстого, буд. 9-А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 294782
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2015
Міжміський код та телефон	(044) 537-62-12
Факс	(044) 537-62-12
Вид діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
Опис	АТ «Райффайзен Банк Аваль» є членом біржі та здійснює професійну діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність та брокерська діяльність).

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Moody's Investors Services Inc
Організаційно-правова форма	Корпорація
Код за ЄДРПОУ	000000000
Місцезнаходження	- Сполучені Штати Америки - New York 99 Church str
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	+1 212 553 14 97
Факс	+1 212 553 00 89
Вид діяльності	Рейтингове агенство
Опис	Визначення та поновлення рейтингової оцінки Банку.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ПЗУ Україна"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	20782312
Місцезнаходження	04053 Україна, м. Київ, вул. Артема, буд 40
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 500104

вид діяльності	
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.12.2009
Міжміський код та телефон	(044) 230-84-99
Факс	(044) 230-84-99
Вид діяльності	Страховання
Опис	Компанія надає Банку послуги з добровільного страхування відповідальності перед третіми особами.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВ "Аудиторська фірма "ПКФ Аудит - фінанси"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	34619277
Місцезнаходження	01054 Україна, м. Київ вул.О.Гончара, буд. 41-А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3886
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 501-25-31
Факс	(044) 501-25-31
Вид діяльності	Аудиторські послуги.
Опис	Компанія надає АТ "Райффайзен Банк Аваль" аудиторські послуги.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВ "Юридична компанія "Констрактивс Лойерс"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	38777568
Місцезнаходження	03057 Україна, м. Київ, вул. Вадима Гетьмана, буд.1Б, офіс 10
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 359-0-789
Факс	(044) 359-0-789
Вид діяльності	юридичні послуги
Опис	Надає послуги з питань захисту прав кредиторів під час здійснення реструктуризації кредитів в іноземній валюті.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВ "АРЦІНГЕР БОНДАРСВ ШКЛЯР ТА ПАРТНЕРИ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю

Код за ЄДРПОУ	32248754
Місцезнаходження	01015 Україна, м. Київ, ВУЛ.МОСКОВСЬКА, буд. 43/11
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 490-96-97
Факс	(044) 490-96-97
Вид діяльності	юридичні послуги
Опис	Компанія надає Банку консультації з юридичних питань, здійснює підготовку проектів договорів; представництво в судах; захист прав і законних інтересів.

X. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
08.06.2010	363/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000069603	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0.10	29977749080	2997774908.00	99.83
Опис		<p>Всі акції АТ «Райффайзен Банк Аваль» розміщувалися на території України. Торгівля акціями здійснюється на внутрішньому ринку. Протягом звітного періоду АТ "Райффайзен Банк Аваль" здійснив приватне розміщення простих іменних акцій Банку в кількості 31 517 413 500 штук номінальною вартістю 0,10 грн. кожна. Мета додаткового випуску - збільшення статутного капіталу Банку. Станом на 31.12.2015р. Звіт про приватне розміщення простих іменних акцій Банку додаткового випуску ще не був зареєстрований у Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку і акції нового випуску ще не перебували в обігу.</p> <p>Змін щодо лістингу акцій Банку протягом звітного періоду не було.</p> <p>Станом на 31.12.2015 р. 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 ПАТ "Фондова біржа "ПФТС" (Договір про підтримання лістингу від 21.06.2005 р.) та до Котирувального списку другого рівня лістингу Біржового реєстру ПАТ "Українська біржа" (Договір про включення до біржового списку № 9/L; 010/39-2/009 від 26.01.2010 р.).</p>							
08.06.2010	364/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000069611	Акція привілейована бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0.10	50000000	5000000.00	0.17
Опис		<p>Всі акції АТ «Райффайзен Банк Аваль» розміщувалися на території України. Торгівля акціями здійснюється на внутрішньому позабіржовому ринку.</p> <p>АТ "Райффайзен Банк Аваль" протягом звітного періоду не проводив додаткового розміщення привілейованих акцій.</p>							

XI. Опис бізнесу

Протягом 2015 року Банком не здійснювалося злиття, поділу, приєднання, перетворення або виділу.

З метою поліпшення обслуговування клієнтів і розширення їх кола Банк відкрив на території України власні відокремлені структурні підрозділи (дирекції). Станом на 31.12.2015 структура Банку складається з Центрального офісу та 5 дирекцій. Обласні та регіональна дирекції АТ «Райффайзен Банк Аваль» створені для забезпечення ведення бізнесу Банку у всіх областях (регіонах) України, формування і розширення ресурсної бази Банку та підвищення якості обслуговування клієнтів.

Структурні підрозділи Публічного акціонерного товариства "Райффайзен Банк Аваль" (Дирекції) станом на 31.12.2015 року (№ п/п; назва; юридична адреса):

1. Центральний офіс Публічного акціонерного товариства "Райффайзен Банк Аваль"; 01011, м.Київ, вул. Лескова, буд. 9;
2. Київська регіональна дирекція Публічного акціонерного товариства "Райффайзен Банк Аваль"; 01030, м.Київ, вул. Пирогова, буд. 7-7Б;
3. Дніпропетровська обласна дирекція Публічного акціонерного товариства "Райффайзен Банк Аваль"; 49044, м.Дніпропетровськ, вул. Артема, буд. 4-Д;
4. Львівська обласна дирекція Публічного акціонерного товариства "Райффайзен Банк Аваль"; 79000, м.Львів, вул. Матейка, буд. 8;
5. Одеська обласна дирекція Публічного акціонерного товариства "Райффайзен Банк Аваль"; 65045, м.Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 72/74;
6. Харківська обласна дирекція Публічного акціонерного товариства "Райффайзен Банк Аваль"; 61166, м.Харків, вул. Новгородська, буд. 11;

За звітний рік Банком була проведена значна кількість організаційних змін, як на рівні Центрального офісу Банку, так і на рівні дирекцій та відділень Банку. Всі організаційні зміни були спрямовані на оптимізацію та централізацію процесів Банку з метою вдосконалення моделі бізнесу, мінімізації ризиків та забезпечення максимального рівня прибутку. В результаті проведених організаційних змін Банку вдалося значно підвищити операційну продуктивність банківських процесів, а також скороти витрати.

За 2015 рік ліквідовано 85 відділень та 18 обласних дирекцій АТ "Райффайзен Банк Аваль".

Змінено місцезнаходження Одеської обласної дирекції.

Станом на 31.12.2015 року кількість відділень, які зареєстровані Національним банком України, складає 590, із них - 576 - діючих.

Станом на 31.12.2015 р. Банк є засновником (учасником) двох дочірніх компаній:

1. ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль» (код ЄДРПОУ 34480657) - частка Банку 87,08%; юридична адреса: 04073, м. Київ, проспект Московський, буд. 9, корп. 5, офіс 101

Перспективи на 2016 рік: розширити групу послуг та їх доступність для клієнтів групи Райффайзен Банк Інтернаціональ в Україні; створити спеціальні пропозиції з виробниками та постачальниками сільгосптехніки; реалізувати маркетингові заходи з партнерами.

2. ТОВ "РЕК Гамма" (код ЄДРПОУ 37636007) - частка Банку 100 %; юридична адреса: 01011, м. Київ, Печерський р-н, вул. Кутузова, буд. 4-А, літ. "А"; поштова адреса: 01011, м. Київ, а/с 53; фактичне місцезнаходження: 03035, м. Київ, вул. Механізаторів, 2, поверх 3, ЖК "Ізумрудний".

Перспективи на 2016 рік: розширення діяльності щодо купівлі та продажу нерухомого майна, надання послуг з купівлі та обміну квартир, будинків та іншої нерухомості, здавання в оренду (суборенду) житлової та нежитлової нерухомості, а також інших напрямків статутної діяльності.

Організаційна структура Центрального офісу АТ "Райффайзен Банк Аваль" станом на 31.12.2015 р. складається з 7 вертикалей:

- Операційна підтримка, інформаційні технології та роздрібний бізнес: Департамент операційного сервісу, Департамент каналів продажів та дистрибуції, Департамент продуктів для приватних клієнтів, Департамент преміального банкінгу, малого та мікробізнесу, Департамент маркетингу,

менеджменту відносин з клієнтами та електронного банкінгу, Департамент ІТ підтримки програмного забезпечення, Департамент регіональних систем, Департамент розвитку банківських ІТ систем, Департамент ІТ інфраструктури, Управління розвитку сховищ даних, Управління ІТ стратегії та архітектури, Управління планування та менеджменту інформаційних технологій.

- Вертикаль Голови Правління: Департамент інкасації коштів та перевезення валютних цінностей, Управління фізичної безпеки, Департамент правового забезпечення та комплаєнсу, Департамент розвитку нерухомості та управління внутрішньобанківськими послугами, Департамент інформаційної безпеки, Служба зв'язків з громадськістю та корпоративних комунікацій, Служба охорони праці, Група регіонального менеджменту.

- Вертикаль Першого Заступника Голови Правління: Департамент персоналу, Департамент організаційного та процесного управління, Виконавчий секретаріат.

- Ризик менеджмент: Департамент роздрібних ризиків, Департамент корпоративних ризиків, Департамент кредитного контролю та управління заставним майном, Управління інтегрованого ризик-менеджменту та контролю за операційним ризиком, Група регіонального ризик-менеджменту.

- Проблемні кредити: Департамент проблемних кредитів, Департамент проблемної заборгованості роздрібних клієнтів, Управління менеджменту активами.

- Корпоративний бізнес: Департамент корпоративних продуктів та партнерства, Департамент корпоративних клієнтів, Департамент обслуговування мультинаціональних компаній та торгового фінансування, Управління депозитарної діяльності.

- Казначейський бізнес та фінанси: Казначейство, Департамент по роботі з фінансовими установами, Департамент бухгалтерського обліку, контролю і звітності, Департамент контролінгу, закупівель та управління проектами.

Протягом звітного періоду в організаційній структурі Банку відбулись такі зміни:

Операційна підтримка та інформаційні технології:

Виключення з організаційної структури Банку Відділу розвитку та управління процесами документообігу Департаменту організаційного та процесного управління. Створення Управління організації систем електронного документообігу Департаменту ІТ підтримки програмного забезпечення. Зміна назви Управління інтеграції ІТ систем та автоматизації документообігу Департаменту розвитку банківських ІТ систем на Управління розвитку інтеграційних платформ та колекторських систем Департаменту розвитку банківських ІТ систем. Створення: - Відділу верифікації та андеррайтингу Управління кредитного андеррайтингу Департаменту операційного сервісу; - Сектору №1 Відділу верифікації та андеррайтингу Управління кредитного андеррайтингу Департаменту операційного сервісу; - Сектору №2 Відділу верифікації та андеррайтингу Управління кредитного андеррайтингу Департаменту операційного сервісу; - Сектору №3 Відділу верифікації та андеррайтингу Управління кредитного андеррайтингу Департаменту операційного сервісу; - Сектору №4 Відділу верифікації та андеррайтингу Управління кредитного андеррайтингу Департаменту операційного сервісу; - Відділу обробки платежів в національній валюті Управління обробки платежів та супроводження транзакцій Департаменту операційного сервісу; - Сектору №1 Відділу обробки платежів в національній валюті Управління обробки платежів та супроводження транзакцій Департаменту операційного сервісу; - Сектору №2 Відділу обробки платежів в національній валюті Управління обробки платежів та супроводження транзакцій Департаменту операційного сервісу; - Сектору №3 Відділу обробки платежів в національній валюті Управління обробки платежів та супроводження транзакцій Департаменту операційного сервісу; -Сектору №4 Відділу обробки платежів в національній валюті Управління обробки платежів та супроводження транзакцій Департаменту операційного сервісу; - Сектору №5 Відділу обробки платежів в національній валюті Управління обробки платежів та супроводження транзакцій Департаменту операційного сервісу; -Сектору №6 Відділу обробки платежів в національній валюті Управління обробки платежів та супроводження транзакцій Департаменту операційного сервісу; - Сектору №7 Відділу обробки платежів в національній валюті Управління обробки платежів та супроводження транзакцій Департаменту операційного сервісу; -Відділу обробки та контролю безготівкових зарахувань Управління обробки платежів та супроводження транзакцій Департаменту операційного сервісу; - Сектору №1

Відділу обробки та контролю безготівкових зарахувань Управління обробки платежів та супроводження транзакцій Департаменту операційного сервісу; - Сектору №2 Відділу обробки та контролю безготівкових зарахувань Управління обробки платежів та супроводження транзакцій Департаменту операційного сервісу. Виключення з організаційної структури Банку: - Відділу верифікації та андеррайтингу №1 Управління кредитного андеррайтингу Департаменту операційного сервісу у складі всіх підпорядкованих структурних підрозділів; - Відділу верифікації та андеррайтингу №2 Управління кредитного андеррайтингу Департаменту операційного сервісу у складі всіх підпорядкованих структурних підрозділів; - Відділу обробки платіжних доручень на паперових носіях Управління обробки платежів та супроводження транзакцій Департаменту операційного сервісу у складі всіх підпорядкованих структурних підрозділів; - Відділу обробки та контролю електронних платежів Управління обробки платежів та супроводження транзакцій Департаменту операційного сервісу у складі всіх підпорядкованих структурних підрозділів; - Відділу адміністративного обслуговування Департаменту операційного сервісу. Створення: - Сектору № 1 Відділу супроводження кредитів малого та корпоративного бізнесу Управління централізованого кредитного адміністрування Департаменту операційного сервісу; - Сектору № 2 Відділу супроводження кредитів малого та корпоративного бізнесу Управління централізованого кредитного адміністрування Департаменту операційного сервісу; - Сектору № 3 Відділу супроводження кредитів малого та корпоративного бізнесу Управління централізованого кредитного адміністрування Департаменту операційного сервісу; - Сектору № 4 Відділу супроводження кредитів малого та корпоративного бізнесу Управління централізованого кредитного адміністрування Департаменту операційного сервісу; - Сектору № 5 Відділу супроводження кредитів малого та корпоративного бізнесу Управління централізованого кредитного адміністрування Департаменту операційного сервісу.

Роздрібний бізнес:

Створення: - Відділу продажів зарплатних проектів Печерського відділення №7 АТ «Райффайзен Банк Аваль»; - Відділу підтримки зарплатних проектів Печерського відділення №7 АТ «Райффайзен Банк Аваль». Виключення з організаційної структури Банку: - Відділу підтримки зарплатних проектів Управління зовнішніх продажів Департаменту каналів продажів та дистрибуції; - Відділу продажів зарплатних проектів в Центральному офісі Управління зовнішніх продажів Департаменту каналів продажів та дистрибуції. Створення: - Відділу регіональних продажів малого та мікробізнесу Базового відділення АТ «Райффайзен Банк Аваль» в м. Львів; - Відділу регіональних продажів малого та мікробізнесу Базового відділення АТ «Райффайзен Банк Аваль» в м. Хмельницький; - Відділу регіональних продажів малого та мікробізнесу Базового відділення АТ «Райффайзен Банк Аваль» в м. Івано-Франківськ; - Відділу регіональних продажів малого та мікробізнесу Базового відділення АТ «Райффайзен Банк Аваль» в м. Тернопіль; - Відділу регіональних продажів малого та мікробізнесу Базового відділення АТ «Райффайзен Банк Аваль» в м. Рівне; - Відділу регіональних продажів малого та мікробізнесу Базового відділення АТ «Райффайзен Банк Аваль» в м. Луцьк. Створення: -Департаменту маркетингу, менеджменту відносин з клієнтами та електронного банкінгу; -Департаменту преміального банкінгу, малого та мікробізнесу; -Управління менеджменту відносин з клієнтами Департаменту маркетингу, менеджменту відносин з клієнтами та електронного банкінгу; -Управління інформаційного обслуговування клієнтів Департаменту маркетингу, менеджменту відносин з клієнтами та електронного банкінгу; - Відділу інформаційного супроводження продуктів Управління інформаційного обслуговування клієнтів Департаменту маркетингу, менеджменту відносин з клієнтами та електронного банкінгу; - Сектору №1 Відділу інформаційного супроводження продуктів Управління інформаційного обслуговування клієнтів Департаменту маркетингу, менеджменту відносин з клієнтами та електронного банкінгу; - Сектору №2 Відділу інформаційного супроводження продуктів Управління інформаційного обслуговування клієнтів Департаменту маркетингу, менеджменту відносин з клієнтами та електронного банкінгу; - Сектору №3 Відділу інформаційного супроводження продуктів Управління інформаційного обслуговування клієнтів Департаменту маркетингу, менеджменту відносин з клієнтами та електронного банкінгу; - Сектору №4 Відділу інформаційного супроводження продуктів Управління інформаційного обслуговування клієнтів Департаменту маркетингу, менеджменту

Виключення з організаційної структури Банку: - Управління інформаційного обслуговування клієнтів Департаменту каналів продажів та дистрибуції зі всіма підпорядкованими структурними підрозділами; - Управління координації та розвитку мережі Департаменту каналів продажів та дистрибуції зі всіма підпорядкованими структурними підрозділами; - Відділу продажів зарплатних проектів в регіонах Управління зовнішніх продажів Департаменту каналів продажів та дистрибуції; - Відділу прямих продажів Управління зовнішніх продажів Департаменту каналів продажів та дистрибуції; - Відділу продажів електронних банківських послуг Управління зовнішніх продажів Департаменту каналів продажів та дистрибуції; - Відділу підвищення якості обслуговування Департаменту каналів продажів та дистрибуції; - Відділу банківського страхування Департаменту каналів продажів та дистрибуції; - Відділу по роботі з ВПІ та Преміум клієнтами Департаменту каналів продажів та дистрибуції; - Відділу підвищення ефективності продажів Департаменту каналів продажів та дистрибуції; - Відділу підтримки бізнесу Департаменту каналів продажів та дистрибуції; - Сектору централізованої обробки дзвінків відділень (м. Донецьк) Відділу підтримки бізнесу Департаменту каналів продажів та дистрибуції; - Управління кредитних продуктів, Департамент продуктів для приватних клієнтів; - Управління заощаджень та банківських послуг Департамент продуктів для приватних клієнтів зі всіма підпорядкованими структурними підрозділами; - Управління розвитку пакетів послуг та аналітичної підтримки роздрібного бізнесу, Департамент продуктів для приватних клієнтів; - Управління маркетингу та розвитку відносин з клієнтами зі всіма підпорядкованими структурними підрозділами; - Департаменту малого та мікробізнесу зі всіма підпорядкованими структурними підрозділами; - Управління кредитних карток.

Роздрібний бізнес, Операційна підтримка та інформаційні технології, Виконавчий менеджмент, Безпека, Казначейський бізнес та фінанси:

Виключення з організаційної структури Банку вертикалі Операційної підтримки та інформаційних технологій.

Зміна назви вертикалі Роздрібного бізнесу на вертикаль Операційної підтримки, інформаційних технологій та роздрібного бізнесу.

Підпорядкування: - Департаменту розвитку нерухомості та управління внутрішньобанківськими послугами та Департаменту інформаційної безпеки Голові Правління В.М. Лавренчуку; - Департаменту організаційного та процесного управління, Департаменту управління закупівлями та контролю за витратами та Департаменту управління портфелем проектів та фінансового менеджменту першому заступнику Голови Правління Г. Бьошу; - Департаменту операційного сервісу, Департаменту ІТ підтримки програмного забезпечення, Департаменту регіональних систем, Департаменту розвитку банківських ІТ систем, Департаменту ІТ інфраструктури, Управління розвитку сховищ даних, Управління ІТ стратегії та архітектури, Управління планування та менеджменту інформаційних технологій заступнику Голови Правління Р. Косманну.

Операційна підтримка, інформаційні технології та роздрібний бізнес:

Створення: - Відділу регіональних продажів малого та мікробізнесу Центрального відділення АТ «Райффайзен Банк Аваль» в м. Дніпропетровськ; - Відділу регіональних продажів малого та мікробізнесу Базового відділення АТ «Райффайзен Банк Аваль» в м. Кіровоград; - Відділу регіональних продажів малого та мікробізнесу Базового відділення АТ «Райффайзен Банк Аваль» в м. Запоріжжя; - Відділу регіональних продажів малого та мікробізнесу Базового відділення АТ «Райффайзен Банк Аваль» в м. Харків; - Відділу регіональних продажів малого та мікробізнесу Базового відділення АТ «Райффайзен Банк Аваль» в м. Полтава; - Відділу регіональних продажів малого та мікробізнесу Базового відділення АТ «Райффайзен Банк Аваль» в м. Суми; - Відділу регіональних продажів малого та мікробізнесу Печерського відділення № 7 АТ «Райффайзен Банк Аваль» в м. Київ; - Відділу регіональних продажів малого та мікробізнесу Базового відділення АТ «Райффайзен Банк Аваль» в м. Чернігів; - Відділу регіональних продажів малого та мікробізнесу Базового відділення АТ «Райффайзен Банк Аваль» в м. Черкаси; - Відділу регіональних продажів малого та мікробізнесу Базового відділення АТ «Райффайзен Банк Аваль» в м. Вінниця; - Відділу регіональних продажів малого та мікробізнесу Базового відділення АТ «Райффайзен Банк Аваль» в м. Житомир; - Відділу регіональних продажів малого та мікробізнесу Базового відділення АТ

«Райффайзен Банк Аваль» в м. Одеса; - Відділу регіональних продажів малого та мікробізнесу Базового відділення АТ «Райффайзен Банк Аваль» в м. Миколаїв; - Відділу регіональних продажів малого та мікробізнесу Базового відділення АТ «Райффайзен Банк Аваль» в м. Херсон; - Відділу сервісу та продажу продуктів клієнтам малого та мікробізнесу Європейського відділення АТ «Райффайзен Банк Аваль» в м. Дніпропетровськ; - Відділу сервісу та продажу продуктів клієнтам малого та мікробізнесу Печерського відділення № 7 АТ «Райффайзен Банк Аваль» в м. Київ; - Відділу продажу продуктів та сервіс приватних клієнтів Печерського відділення № 7 АТ «Райффайзен Банк Аваль» в м. Київ; - Відділу продажу продуктів та сервіс клієнтів сегменту Преміум Печерського відділення № 7 АТ «Райффайзен Банк Аваль» в м. Київ. Виключення з організаційної структури Банку: - Відділу сервісу та продажу продуктів клієнтам малого та мікробізнесу Центрального Бердянського відділення АТ «Райффайзен Банк Аваль» в м. Бердянськ; - Відділу продажу продуктів приватним клієнтам Печерського відділення № 7 АТ «Райффайзен Банк Аваль» в м. Київ; - Відділу сервісу приватних клієнтів Печерського відділення № 7 АТ «Райффайзен Банк Аваль» в м. Київ; - Відділу підтримки зарплатних проектів Печерського відділення № 7 АТ «Райффайзен Банк Аваль» в м. Київ; - Сектору депозитних сейфів Відділення «Центр індивідуального обслуговування» АТ «Райффайзен Банк Аваль» в м. Київ.

Створення: - Відділу супроводження транзакцій Управління обробки платежів та супроводження транзакцій Департаменту операційного сервісу; - Сектору обробки запитів від третіх осіб Відділу супроводження транзакцій Управління обробки платежів та супроводження транзакцій Департаменту операційного сервісу; - Сектору обробки клієнтських рахунків Відділу супроводження транзакцій Управління обробки платежів та супроводження транзакцій Департаменту операційного сервісу; - Сектору обробки операцій та платежів в іноземній валюті Відділу супроводження транзакцій Управління обробки платежів та супроводження транзакцій Департаменту операційного сервісу; - Сектору №3 Відділу обробки та контролю безготівкових зарахувань Управління обробки платежів та супроводження транзакцій Департаменту операційного сервісу. Виключення з організаційної структури Банку: - Відділу обслуговування рахунків роздрібного бізнесу Управління обробки платежів та супроводження транзакцій Департаменту операційного сервісу зі всіма підпорядкованими структурними підрозділами; - Відділу обробки операцій та платежів в іноземній валюті Управління обробки платежів та супроводження транзакцій Департаменту операційного сервісу зі всіма підпорядкованими структурними підрозділами; - Відділу обслуговування клієнтських рахунків та обробки запитів від третіх осіб Управління обробки платежів та супроводження транзакцій Департаменту операційного сервісу зі всіма підпорядкованими структурними підрозділами; - Відділу перестрашування кредитів роздрібного бізнесу Управління централізованого кредитного адміністрування Департаменту операційного сервісу; - Відділу супроводження операцій Львівської області Управління супроводження операцій Департаменту операційного сервісу. Створення: - Управління підтримки карткового та роздрібного бізнесу Департаменту операційного сервісу; - Відділу супроводження карткових та роздрібних продуктів Управління підтримки карткового та роздрібного бізнесу Департаменту операційного сервісу; - Відділу супроводження еквайрингу, грошових переказів та моніторингу карткових операцій Управління підтримки карткового та роздрібного бізнесу Департаменту операційного сервісу; - Відділу супроводження міжнародних розрахунків Управління супроводження операцій Департаменту операційного сервісу.

Виключення з організаційної структури Банку: - Управління підтримки карткового бізнесу Департаменту операційного сервісу з усіма підпорядкованими структурними підрозділами; - Відділу по роботі зі справами клієнтів Управління централізованого менеджменту процесів документообігу та зберігання документів Департаменту операційного сервісу; - Відділу централізованого управління архівами Управління централізованого менеджменту процесів документообігу та зберігання документів Департаменту операційного сервісу; - Відділу обліку операцій по Лоро та Ностро рахунках Управління супроводження операцій Департаменту операційного сервісу; - Відділу переказів Аваль Експрес та Вестерн Юніон Управління супроводження операцій Департаменту операційного сервісу; - Відділу переказів та розслідувань по переказах в іноземній валюті Управління супроводження операцій Департаменту операційного сервісу; - Відділу супроводження роздрібних операцій Управління супроводження операцій

Департаменту операційного сервісу; - Відділу верифікації та андеррайтингу Управління кредитного андеррайтингу Департаменту операційного сервісу з усіма підпорядкованими структурними підрозділами; - Сектору контролю якості Управління кредитного андеррайтингу Департаменту операційного сервісу.

Виконавчий менеджмент:

Виключення з організаційної структури Банку Відділу планування, архітектури та будівництва Департаменту розвитку нерухомості та управління внутрішньобанківськими послугами.

Ризик-менеджмент:

Створення: - Управління інтегрованого ризик-менеджменту та контролю за операційним ризиком; - Управління централізованого кредитного контролю Департаменту кредитного контролю та управління заставним майном; - Департаменту роздрібних ризиків; - Управління ризиків малого та мікробізнесу Департаменту роздрібних ризиків; - Відділу кредитної політики малого та мікробізнесу Управління ризиків малого та мікробізнесу Департаменту роздрібних ризиків; - Відділу кредитних ризиків малого та мікробізнесу Управління ризиків малого та мікробізнесу Департаменту роздрібних ризиків; - Відділу управління портфелем малого та мікробізнесу Управління ризиків малого та мікробізнесу Департаменту роздрібних ризиків; - Управління ризиків фізичних осіб та моделювання роздрібних ризиків Департаменту роздрібних ризиків; - Відділу аналітичної звітності ризиків фізичних осіб Управління ризиків фізичних осіб та моделювання роздрібних ризиків Департаменту роздрібних ризиків; - Відділу управління портфелем фізичних осіб Управління ризиків фізичних осіб та моделювання роздрібних ризиків Департаменту роздрібних ризиків; - Сектору аналізу збору заборгованості Відділу управління портфелем фізичних осіб Управління ризиків фізичних осіб та моделювання роздрібних ризиків Департаменту роздрібних ризиків; - Відділу дослідження даних та моделювання роздрібних ризиків Управління ризиків фізичних осіб та моделювання роздрібних ризиків Департаменту роздрібних ризиків; - Відділу кредитної політики та андеррайтингу Управління ризиків фізичних осіб та моделювання роздрібних ризиків Департаменту роздрібних ризиків; - Управління контролю кредитних процесів Департаменту роздрібних ризиків; - Відділу виявлення та моніторингу ознак раннього попередження проблемної заборгованості Департаменту корпоративних ризиків. Виключення з організаційної структури Банку: - Управління аналітики, звітності та дотримання вимог Базель II з усіма підпорядкованими структурними підрозділами; - Управління кредитного контролю Департаменту кредитного контролю та управління заставним майном; - Управління кредитного аналізу Київської регіональної дирекції Групи регіонального ризик-менеджменту; - Управління кредитного аналізу Дніпропетровської обласної дирекції Групи регіонального ризик-менеджменту; - Управління кредитного аналізу Одеської обласної дирекції Групи регіонального ризик-менеджменту; - Управління ризиків лізингових операцій Департаменту корпоративних ризиків з усіма підпорядкованими структурними підрозділами; - Управління виявлення та моніторингу ознак раннього попередження проблемної заборгованості Департаменту корпоративних ризиків з усіма підпорядкованими структурними підрозділами; - Департаменту роздрібних, ринкових та операційних ризиків з усіма підпорядкованими структурними підрозділами. Виключення з організаційної структури Банку: – Відділу методології валютних операцій Управління валютного контролю Департаменту кредитного контролю та управління заставним майном; – Відділу валютного контролю КРД Управління контролю кредитних ризиків Київської регіональної дирекції Групи регіонального ризик-менеджменту; – Відділу регіонального валютного контролю Управління кредитних ризиків Київської регіональної дирекції Групи регіонального ризик-менеджменту; – Відділу контролю кредитних ризиків (м. Сімферополь) Управління контролю кредитних ризиків Одеської обласної дирекції Групи регіонального ризик-менеджменту.

Виключення з організаційної структури Банку Відділу стягнення (м. Полтава) Управління проблемних кредитів Харківської обласної дирекції Департаменту проблемних кредитів.

Виключення з організаційної структури Банку Відділу реструктуризації №1 Управління реструктуризації корпоративних клієнтів Департаменту проблемних кредитів. Виключення з організаційної структури Банку: - Відділу стягнення (м. Кривий Ріг) Управління проблемних кредитів Дніпропетровської обласної дирекції Департаменту проблемних кредитів; - Відділу

стягнення (м. Кіровоград) Управління проблемних кредитів Дніпропетровської обласної дирекції Департаменту проблемних кредитів. Створення вертикалі Проблемних кредитів. Підпорядкування вертикалі Проблемних кредитів заступнику Голови Правління Н.О. Гуриній. Виведення Департаменту проблемних кредитів, Департаменту проблемної заборгованості роздрібних клієнтів та Управління менеджменту активами з вертикалі Ризик-менеджменту та введення до вертикалі Проблемних кредитів.

Проблемні кредити:

Виключення з організаційної структури Банку: - Відділу реструктуризації кредитів мережі Управління координації мережі з проблемних кредитів Департаменту проблемних кредитів; - Відділу стягнення кредитів мережі Управління координації мережі з проблемних кредитів Департаменту проблемних кредитів; - Відділу стягнення кредитів (м. Черкаси) Управління координації мережі з проблемних кредитів Департаменту проблемних кредитів.

Корпоративний бізнес

Створення: - Департаменту корпоративних продуктів та партнерства; - Департаменту корпоративних клієнтів; - Департаменту обслуговування мультинаціональних компаній та торгового фінансування; - Управління торгового фінансування Департаменту обслуговування мультинаціональних компаній та торгового фінансування; - Управління супроводження кредитних проектів Департаменту обслуговування мультинаціональних компаній та торгового фінансування. Підпорядкування Департаменту корпоративних продуктів та партнерства, Департаменту корпоративних клієнтів, Департаменту обслуговування мультинаціональних компаній та торгового фінансування, Управління депозитарної діяльності Голові Правління В.М. Лавренчуку. Виключення з організаційної структури Банку: - Департаменту регіональних корпоративних клієнтів зі всіма підпорядкованими структурними підрозділами; - Департаменту великих корпоративних клієнтів зі всіма підпорядкованими структурними підрозділами; - Департаменту корпоративних продуктів та послуг зі всіма підпорядкованими структурними підрозділами; - Департаменту по роботі з мультинаціональними компаніями зі всіма підпорядкованими структурними підрозділами; - Управління розвитку корпоративного бізнесу.

Казначейський бізнес та фінанси:

Створення Відділу цінних паперів Казначейства. Виключення з організаційної структури Банку: - Управління цінних паперів Казначейства; - Відділу продажу казначейських продуктів Казначейства; - Відділу аналізу та досліджень. Створення: -Департаменту контролінгу, закупівель та управління проектами; - Управління менеджменту портфелю проектів Департаменту контролінгу, закупівель та управління проектами; - Управління закупівель та контролю за потребами Департаменту контролінгу, закупівель та управління проектами; - Управління контролінгу та інформаційних потоків даних Департаменту контролінгу, закупівель та управління проектами. Виключення з організаційної структури Банку: - Департаменту контролінгу та управління інформаційними потоками даних зі всіма підпорядкованими структурними підрозділами; - Департаменту управління закупівлями та контролю за витратами зі всіма підпорядкованими структурними підрозділами; - Департаменту управління портфелем проектів та фінансового менеджменту зі всіма підпорядкованими структурними підрозділами

Середня кількість працівників АТ "Райффайзен Банк Аваль" станом на 31.12.2015 р. – 12690 осіб.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу - 10724 осіб.

Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом - 1332 особи.

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу - 331 особи.

Система оплати праці Банку побудована з використанням найкращих міжнародних практик та орієнтована на врахування тенденцій та змін ринку оплати праці в конкурентному середовищі. В 2015 році фонд оплати праці штатних працівників склав 1 025 304,3 тис. грн., що на 77 419,3 тис. грн. менше, ніж у 2014 році; фонд оплати праці усіх працівників дорівнював 1 038 473,9 тис. грн., що на 80 800,9 тис. грн. менше, ніж в попередньому році.

Політика управління персоналом АТ "Райффайзен Банк Аваль" (надалі – РБА), як і в попередні

роки, спрямована на забезпечення необхідної кваліфікації працівників усіх рівнів для належного виконання ними функціональних обов'язків.

У звітному році більше уваги приділено:

- розвитку молодих та талановитих працівників;
- впровадженню lean підходів в управлінні бізнесом;
- оптимізації чисельності персоналу;
- впровадженню системного підходу до навчання працівників відділень;
- розвитку дистанційного навчання.

На базі відділу навчання та розвитку персоналу департаменту персоналу банку продовжує діяти навчальний центр, який надає можливість кожному працівнику Банку отримувати знання, що відповідають потребам бізнесу та індивідуальному розвитку. Всі підходи й програми з навчання та розвитку персоналу розробляються й впроваджуються у відповідності до стандартів Райффайзен Банк Інтернаціональ.

Пріоритетним напрямком у навчанні працівників є тренінги та розвиваючі заходи. Тренінговий каталог на сьогодні включає 30 навчальних програми за різними тематиками, який в цьому році поповнився 4 новими програмами, бізнес – грою, та 4 після тренінговими заходами, які сприяють підвищенню якості навчання.

З метою підвищення рівня знань нових працівників відділень, продовжено впровадження системної модульної програми «PI school», яка передбачає шестиденне інтерактивне навчання у форматі вебінарів та дводенний аудиторний тренінг з продажів банківських продуктів. За час існування програми, більш ніж 360 нових працівників відділень взяли участь у такому навчанні. Беручи до уваги значну кількість працівників Банку, а також постійну потребу у навчанні, кожному з працівників надається можливість отримати знання за допомогою дистанційного навчання. Так, протягом року працівниками було пройдено 106 614 електронних курсів та складено 254 830 тестів.

Загалом працівники Банку взяли участь у 718 внутрішніх та зовнішніх навчальних та розвиваючих заходах.

Всього у каталозі навчальних програм дистанційного навчання є більш ніж 380 електронних курсів за різними темами, 30 з яких було створено у 2015 році.

До процесу управління виконанням роботи (узгодження річних цілей з їх подальшою оцінкою) було залучено 957 працівників – керівників та експертів Банку. Кожен учасник процесу склав та узгодив зі своїм керівником індивідуальний план розвитку ключових компетенцій.

Суттєві ресурси Банк виділяє на заходи з об'єктивної оцінки компетенцій персоналу. Окрім існуючого інструменту оцінки «360 градусів», на базі учбового центру РБА продовжує діяти внутрішній центр оцінки та розвитку. У 2015 році, крім існуючих 12 експертів банку, ще 3 отримали відповідні знання за спеціальною методологією, що надає можливість брати участь у відповідних заходах на правах експерта – консультанта. Як результат, 26 працівників взяли участь у цьому розвиваючому заході. У оцінці «360 градусів» та центрах оцінки та розвитку взяли участь 122 працівника. За результатами проведеної оцінки був наданий зворотній зв'язок, проведені зустрічі з обговорення отриманих звітів та розроблені індивідуальні плани розвитку по компетенціях, необхідних для підвищення ефективності роботи.

Навчальний центр продовжує вдосконалювати процес адаптації працівників. Так, у 2015 році у всіх областях України було проведено 35 семінарів «Вітаємо у Райффайзен банку Аваль», які відвідали 486 новачків.

Програма розвитку «Крок у майбутнє», яку було розпочато у 2014 році, успішно реалізовано.

Протягом року за перемогу в програмі змагалися 6 команд, кожна з яких працювала над втіленням своєї ідеї. Метою програми було не тільки розвиток компетенцій кожного учасника, а й його можливість працювати у командах однодумців над втіленням важливих та неординарних рішень за для користі банку.

Важливим напрямком покращення комунікацій між підрозділами та культури взаємодії у Банку залишається оцінка якості обслуговування внутрішніх клієнтів. В поточному році було засновано новий підхід до опитування «Оцінки якості обслуговування внутрішніх клієнтів», що дало змогу отримати результати за всіма департаментами банку. Підвищення рівня задоволеності клієнтів є

одним з головних факторів, що впливає на ефективність бізнесу, зниження витрат, та отримання кращих результатів.

Банк не належить до будь-яких об'єднань підприємств таких як асоціація, корпорація, консорціум, концерн.

Протягом 2015 р. Банк не здійснював спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами.

Пропозицій щодо реорганізації Банку з боку третіх осіб протягом звітного року не надходило.

Основні положення облікової політики

Далі наведено основні принципи облікової політики, що були застосовані під час підготовки цієї консолідованої фінансової звітності (консолідованої фінансової звітності АТ "Райффайзен Банк Аваль" за 2015р.). Ці принципи облікової політики застосовувалися послідовно до всіх періодів.

Фінансові інструменти

Фінансовий інструмент – це будь-який контракт, який призводить до виникнення фінансового активу у одного суб'єкта господарювання і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу у іншого суб'єкта господарювання.

Фінансовий актив – це будь-який актив, що є:

- грошовими коштами;
- інструментом власного капіталу іншого суб'єкта господарювання;
- контрактним правом отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання або обмінювати фінансові активи чи фінансові зобов'язання з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є потенційно сприятливими для Банку;
- контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу Банку та який є непохідним інструментом, за який Банк зобов'язаний або може бути зобов'язаний отримати змінну кількість власних інструментів капіталу суб'єкта господарювання, або похідним інструментом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися іншим чином, ніж обміном фіксованої суми грошових коштів або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу Банку.

Фінансове зобов'язання – це будь-яке зобов'язання, що є:

- контрактним зобов'язанням надавати грошові кошти або інший фінансовий актив іншому суб'єктові господарювання, або обмінюватися фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є потенційно несприятливими для Банку;
- контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу Банку, та який є непохідним інструментом, за яким Банк зобов'язаний або може бути зобов'язаний надавати змінну кількість власних інструментів капіталу, або похідним інструментом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися іншим чином, ніж обмін фіксованої суми грошових коштів або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу Банку.

Фінансові активи

Первісне визнання

Згідно з положеннями МСБО 39, фінансові активи класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити і дебіторська заборгованість, інвестиції, утримувані до погашення, та фінансові активи, наявні для продажу.

При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю, плюс (у

випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрати, безпосередньо пов'язані із здійсненням операції.

Дата визнання

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату операції, тобто на дату, коли Банк бере на себе зобов'язання з придбання активу. До стандартних операцій з купівлі-продажу фінансових активів відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

Фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку
Фінансові активи, що класифікуються як торгові та за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, відносять до категорії «фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку». Фінансові активи класифікуються як торгові, якщо їх придбали з метою продажу у найближчому майбутньому. Банк відносить фінансові активи до категорії за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, якщо:

- вони є частиною групи фінансових активів, фінансових зобов'язань або обох категорій, управління якими та оцінка результатів здійснюються на основі справедливої вартості відповідно до документально оформленої стратегії управління ризиками або інвестування;
- таке визнання усуває або суттєво зменшує облікову невідповідність, яка виникла б за протилежної ситуації;
- фінансовий актив містить вбудований похідний інструмент, що суттєво модифікує грошові потоки, що в іншому випадку вимагалися б за контрактом.

Прибутки чи збитки від фінансових активів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, відображаються у консолідованому звіті про прибутки та збитки.

Інвестиції, утримувані до погашення

Непохідні фінансові активи з фіксованими або визначеними платежами та фіксованим терміном погашення класифікуються як утримувані до погашення у випадку, якщо Банк має намір та змогу утримувати їх до погашення. Інвестиції, які Банк має намір утримувати протягом невизначеного терміну, не включаються до цієї категорії. Після первісного визнання інвестиції, утримувані до погашення, обліковуються за амортизованою вартістю. Доходи та витрати відображаються у консолідованому звіті про прибутки та збитки, якщо інвестиція знецінюється, а також у процесі амортизації.

Кредити та дебіторська заборгованість

Кредити та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими або визначеними платежами, що не котируються на активному ринку. Угоди за ними не укладаються з метою негайного або короткострокового перепродажу та не класифікуються як торгові цінні папери або інвестиційні цінні папери, наявні для продажу. Такі активи відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки. Прибутки та збитки відображаються у консолідованому звіті про прибутки та збитки при припиненні визнання або зменшенні корисності кредитів та дебіторської заборгованості, а також у процесі амортизації.

Фінансові активи, наявні для продажу

Фінансові активи, наявні для продажу, являють собою непохідні фінансові активи, класифіковані як наявні для продажу або ті, що не включені до жодної з трьох вищезазначених категорій. Після первісного визнання фінансові активи, наявні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю, при цьому прибутки чи збитки відображаються як окремий компонент у складі іншого сукупного доходу до моменту вибуття або зменшення корисності інвестиції. У цьому випадку сукупний прибуток або збиток, раніше відображений у складі іншого сукупного доходу, включається до консолідованого звіту про прибутки та збитки. При цьому проценти, що розраховуються за методом ефективної ставки, відображаються у консолідованому звіті про прибутки та збитки.

Принципи оцінки за справедливою вартістю

Справедлива вартість – це ціна, яка буде отримана при продажі активу чи сплачена при передачі зобов'язання при здійсненні звичайної операції між учасниками ринку на дату оцінки на основному ринку, або за його відсутності, на найбільш вигідному ринку, на який у Банка є доступ на цю дату. Справедлива вартість зобов'язання відображає ризик неплатоспроможності.

Якщо можливо, Банк оцінює справедливу вартість інструменту використовуючи котирування для такого інструменту на активному ринку. Ринок вважається активним, якщо операції для активів та зобов'язань здійснюються з належною частотою та об'єм забезпечує інформацію щодо цін на безперервній основі.

Якщо немає котирувань на активному ринку, Банк застосовує методи оцінки, які максимально використовують релевантні доступні вхідні дані, та мінімізує використання недоступних даних. Вибраний метод оцінки включає всі фактори, які б учасники ринку взяли до уваги при визначенні фактичної ціни продажу даного інструменту.

Найкращим доказом справедливої вартості фінансового інструменту на дату початкового визнання є, за нормальних умов, ціна транзакції, тобто справедлива вартість винагороди наданої або отриманої. Якщо Банк встановлює, що справедлива вартість при первісному визнанні відрізняється від ціни транзакції та справедлива вартість не підтверджується ані котируванням на активному ринку для подібних активів чи зобов'язань, ані базується на методі оцінки, що використовує лише дані з доступних ринків, фінансовий інструмент при первісному визнанні оцінюється за справедливою вартістю, та коригується для відстрочення різниці між справедливою вартістю та ціною транзакції. Надалі, така різниця визнається у прибутках або збитках на відповідній основі протягом життя інструменту, але не пізніше, ніж коли оцінка повністю підтверджена доступними ринковими даними або закриттям операції.

Якщо для активу або зобов'язання, оцінених за справедливою вартістю, є ціна покупки (котирування на покупку) та ціна продажу (котирування на продаж), Банк оцінює активи та довгу позицію по ціні покупки, а зобов'язання та коротку позицію по ціні продажу.

Банк визнає переведення між рівнями ієрархії справедливої вартості на кінець звітного періоду, протягом якого зміна мала місце.

Банк використовує наступну ієрархічну структуру методів оцінки для визначення справедливої вартості, що відображає суттєвість вхідних даних використаних для оцінки:

- Рівень 1: вхідні дані, а саме котирування на активному ринку (нескориговані);
- Рівень 2: вхідні дані інші, ніж котирування, включені в Рівень 1, які доступні прямо (як ціна) або опосередковано (похідні від цін). Дана категорія включає інструменти, які оцінюються використовуючи: котирування на активному ринку для подібних інструментів; котирування для ідентичних та подібних інструментів на ринках, які вважаються менш активними; або інші методи оцінки, коли всі суттєві вхідні дані прямо чи опосередковано доступні на ринку;
- Рівень 3: вхідні дані недоступні на ринку. До даної категорії відносяться всі інструменти, для яких метод оцінки включає вхідні дані, які не базуються на доступних даних та недоступні вхідні дані мають суттєвий вплив на оцінку інструменту. Дана категорія включає інструменти, що оцінюються на основі котирувань для подібних інструментів, коли вимагається використання суттєвих коригувань або припущень, щоб відобразити різницю між інструментами.

Згорання

Згорання фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо у консолідованому звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснювати згорання або наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання.

Зменшення корисності фінансових активів

Банк визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів або групи фінансових активів, на кожен звітну дату. Вважається, що відбувається зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів тоді й тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності у результаті однієї чи більше подій, що настали після первісного визнання активу («випадок виникнення збитків»), і такий випадок (або випадки) виникнення збитків мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу чи групи фінансових активів, які можуть бути достовірно визначені. Про зменшення корисності можуть

свідчити об'єктивні ознаки того, що позичальник чи група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, а також, коли за результатами огляду ринку отримані дані свідчать про помірковане зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни в економічних умовах, що корелюють зі збитками по активах.

Заборгованість кредитних установ та кредити клієнтам

Спочатку Банк визначає, чи існують об'єктивні індивідуальні ознаки зменшення корисності заборгованості кредитних установ та кредитів клієнтам, що обліковуються за амортизованою вартістю, окремо для кожного фінансового активу, який окремо є суттєвим, або сукупно для фінансових активів, кожен з яких окремо не є суттєвим. У випадку, якщо об'єктивні ознаки зменшення корисності розглянутого окремо фінансового активу (суттєвого або несуттєвого) відсутні, цей актив включається до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику. Така група фінансових активів оцінюється на предмет зменшення корисності на сукупній основі. Активи, що оцінюються індивідуально на предмет зменшення корисності, і стосовно яких визнається або продовжує визнаватися збиток від зменшення корисності, не повинні оцінюватись на предмет зменшення корисності на сукупній основі. За наявності об'єктивних ознак понесення збитку в результаті зменшення корисності фінансових активів сума збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (за вирахуванням майбутніх очікуваних збитків за кредитом, які ще не були понесені). Балансова вартість активу знижується за рахунок використання рахунку резерву на зменшення корисності, і сума збитку від зменшення корисності відображається у консолідованому звіті про прибутки та збитки. Процентні доходи продовжують нараховуватись на зменшену балансову вартість активу на основі первісної ефективної процентної ставки. Кредити списуються за рахунок резерву, якщо вже немає реальної перспективи відшкодування у найближчому часі, а все забезпечення було реалізовано чи передано Банку. Якщо у наступному році сума очікуваного збитку від зменшення корисності зростає або знижується й таке збільшення чи зниження може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності зростає чи зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо списання пізніше відновлюється, то відповідна сума відновлення відображається у консолідованому звіті про прибутки та збитки.

Поточна вартість очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтується за первісною ефективною процентною ставкою за фінансовим активом. Якщо кредит надано під плаваючу процентну ставку, то ставкою дисконтування для визначення збитків від зменшення корисності буде поточна ефективна процентна ставка. Обчислення поточної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків забезпеченого фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті реалізації забезпечення за вирахуванням витрат на одержання та реалізацію забезпечення, незалежно від ймовірності реалізації забезпечення.

З метою сукупної оцінки зменшення корисності фінансові активи розподіляються на групи на основі внутрішньої системи кредитних рейтингів Банку, з урахуванням характеристик кредитного ризику, таких як вид активу, галузь економіки, географічне розташування, вид забезпечення, своєчасність платежів та інші відповідні фактори.

Майбутні грошові потоки за групою фінансових активів, які оцінюються на предмет зменшення корисності на сукупній основі, визначаються виходячи з історичної інформації щодо збитків за активами, характеристики кредитного ризику яких аналогічні характеристикам активів Банку. Історична інформація щодо збитків попередніх періодів коригується на основі поточної ситуації, що спостерігається на ринку з метою відображення впливу існуючих умов, що не мали впливу на ті роки, за які наявна історична інформація щодо збитків, та усунення впливу умов у попередніх періодах, які не існують на даний момент. Оцінки змін у майбутніх грошових потоках відображають та відповідають змінам у відповідній спостережуваній ринковій інформації за кожен рік (наприклад, зміни у рівні безробіття, цінах на нерухомість, товарних цінах, платіжному статусі чи інших факторах, що свідчать про понесені збитки та їх розмір). Методи та припущення, використані для оцінки майбутніх грошових потоків, аналізуються регулярно з метою зменшення

будь-яких розбіжностей між оціночним збитком та фактичними результатами.

Фінансові інвестиції, утримувані до погашення

Банк оцінює на індивідуальній основі, чи існують ознаки зменшення корисності за інвестиціями, утримуваними до погашення. У випадку наявності ознак, що були понесені збитки від зменшення корисності, сума цих збитків визначається як різниця між балансовою вартістю активу та поточною вартістю очікуваних грошових потоків. Балансова вартість активу зменшується, а сума збитку відображається у консолідованому звіті про прибутки та збитки.

Якщо у наступному році сума оцінених збитків від знецінення зменшується внаслідок події, яка сталася після того, як були визнані збитки від знецінення, тоді раніше визнані суми збитків сторнуються у консолідованому звіті про прибутки та збитки.

Фінансові інвестиції, наявні для продажу

На кожну звітну дату Банк визначає наявність об'єктивних ознак зменшення корисності інвестиції або групи інвестицій, наявних для продажу.

Що стосується інвестицій у дольові інструменти, класифікованих як наявні для продажу, об'єктивні ознаки зменшення корисності включають суттєве або тривале зменшення справедливої вартості інвестиції нижче її первісної вартості. У разі наявності ознак зменшення корисності накопичені збитки, що визначаються як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю, за вирахуванням збитків від зменшення корисності цієї інвестиції, визнаних раніше у консолідованому звіті про прибутки та збитки, виключаються зі складу іншого сукупного доходу і визнаються у консолідованому звіті про прибутки та збитки. Збитки від зменшення корисності інвестицій у дольові інструменти не сторнуються у консолідованому звіті про прибутки та збитки. Збільшення їх справедливої вартості після зменшення корисності визнається у складі іншого сукупного доходу.

Що стосується боргових інструментів, класифікованих як наявні для продажу, зменшення корисності оцінюється на підставі аналогічних критеріїв, що й для фінансових активів, відображених за амортизованою собівартістю. Майбутні процентні доходи нараховуються на основі зниженої балансової вартості з використанням процентної ставки, що застосовувалась для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитку від зменшення корисності. Процентні доходи відображаються у консолідованому звіті про прибутки та збитки. Якщо у наступному році справедлива вартість боргового інструменту збільшується, і таке збільшення може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності у консолідованому звіті про прибутки та збитки, збиток від зменшення корисності сторнується у консолідованому звіті про прибутки та збитки.

Реструктуризовані кредити

Банк намагається, по можливості, замість звернення щодо стягнення застави, переглядати умови кредитів, наприклад, продовжувати строки погашення та погоджує нові умови кредитування.

Облік подібної реструктуризації проводиться наступним чином:

- якщо змінюється валюта кредиту, то визнання старого кредиту припиняється, а натомість визнається новий кредит;

- якщо реструктуризація не обумовлена фінансовими труднощами позичальника, то Банк використовує підхід, аналогічний до підходу щодо фінансових зобов'язань, описаного нижче;

- якщо реструктуризація обумовлена фінансовими труднощами позичальника та кредит визнано таким, що втратив корисність після реструктуризації, то Банк визнає різницю між теперішньою вартістю грошових потоків згідно з новими умовами договору, дисконтованих з використанням первинної ефективної ставки, та балансовою вартістю до реструктуризації, у складі відрахування до резервів під зменшення корисності у звітному періоді. Якщо кредит не є знеціненим у результаті реструктуризації, то Банк використовує підхід, аналогічний до підходу щодо фінансових зобов'язань, описаного нижче.

Після перегляду умов кредитування, кредит більше не вважається простроченим. Керівництво постійно аналізує реструктуризовані кредити з тим, щоб переконатись у дотриманні всіх критеріїв та можливості здійснення майбутніх платежів. Такі кредити продовжують оцінюватись на предмет зменшення корисності на індивідуальній чи сукупній основі, а їх відновлювальна вартість розраховується з використанням первісної або поточної ефективної процентної ставки за

кредитом.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи

Припинення визнання фінансового активу чи групи подібних фінансових активів (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається:

- якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- якщо Банк передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні на умовах «транзитної угоди»;
- якщо Банк передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передав контроль над цим активом.

Якщо Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу і при цьому не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, а також не передав контроль над активом, такий актив продовжує відображатись в обліку в межах подальшої участі Банку у цьому активі. Подальша участь Банку в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за меншим із значень: за первісною балансовою вартістю активу або за максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Банку до сплати.

Якщо подальша участь в активі набуває форми проданого та/або придбаного опціону (включаючи опціони, розрахунки за якими відбуваються грошовими коштами на нетто-основі, або аналогічні інструменти) на переданий актив, то розмір подальшої участі Банку – це вартість переданого активу, який Банк може викупити. Однак у випадку проданого опціону «пут» (включаючи опціони, розрахунки за якими відбуваються грошовими коштами на нетто-основі, або аналогічні інструменти) на актив, який оцінюється за справедливою вартістю, обсяг подальшої участі Банку визначається як менша з двох оцінок: справедлива вартість переданого активу або ціна виконання опціону.

Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або у разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці у балансовій вартості зобов'язань у консолідованому звіті про прибутки та збитки.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у визначені суми готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, поточні рахунки в Національному банку України та інших кредитних установах, кошти овернайт в інших кредитних установах.

Банківські метали

Золото та інші дорогоцінні метали відображаються за цінами купівлі НБУ, які приблизно відповідають справедливій вартості, з дисконтом стосовно котирувань Лондонської біржі металів. Зміни у цінах купівлі НБУ відображаються як курсові різниці за операціями з дорогоцінними металами у складі інших доходів.

Договори «репо» і зворотного «репо» та позика цінних паперів

Договори продажу та зворотної купівлі цінних паперів (договори «репо») відображаються у консолідованій фінансовій звітності як забезпечені операції фінансування. Цінні папери, реалізовані за договорами «репо», продовжують відображатись у консолідованому звіті про фінансовий стан і рекласифікуються у категорію цінних паперів, переданих у заставу за договорами «репо», у разі наявності у контрагента права на продаж або повторну заставу цих цінних паперів. Відповідні зобов'язання включаються до складу заборгованості перед кредитними установами або клієнтами.

Придбання цінних паперів за договорами зворотного продажу (зворотного «репо») відображається у складі заборгованості кредитних установ чи кредитів клієнтам, залежно від умов договору. Різниця між ціною продажу і ціною зворотної купівлі визнається як проценти і нараховується протягом строку дії договорів «репо» за методом ефективної прибутковості.

Цінні папери, передані на умовах позики контрагентам, продовжують відображатися у консолідованому звіті про фінансовий стан. Цінні папери, залучені на умовах позики, не визнаються у консолідованому звіті про фінансовий стан, якщо тільки вони не продаються третім особам, коли придбання і продаж відображаються у консолідованому звіті про прибутки та збитки як результат від операцій з торговими цінними паперами. Зобов'язання щодо їх повернення відображається в обліку за справедливою вартістю у складі зобов'язань за торговими операціями.

Похідні фінансові інструменти

У ході звичайної діяльності Банк використовує похідні фінансові інструменти, включаючи форварди, свопи та опціони на валютних ринках. Похідні інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю на дату укладання відповідного контракту, після чого вони переоцінюються за справедливою вартістю. Всі похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має додатне значення, та як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення. Зміни справедливої вартості похідних інструментів визнаються негайно у прибутку або збитку та включаються до складу доходів за вирахуванням збитку від операцій з іноземними валютами.

Похідні фінансові інструменти, вбудовані в інші фінансові інструменти, обліковуються окремо та відображаються за справедливою вартістю, якщо їх економічні характеристики та ризики не мають тісного зв'язку з ризиками та характеристиками основного договору, а самі основні договори не призначені для торгівлі і не визнаються за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку чи збитку. Вбудовані похідні фінансові інструменти, виділені з основного договору, обліковуються за справедливою вартістю у торговому портфелі, при цьому всі зміни справедливої вартості відображаються у консолідованому звіті про прибутки та збитки.

Свопи – договори між двома сторонами щодо обміну процентних виплат, курсів іноземних валют, фондових індексів та, у випадку кредитних дефолтних свопів, щодо здійснення виплат у разі невиконання кредитних зобов'язань на основі зазначених умовних сум.

Векселі

Придбані векселі включаються до складу інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу, або до складу заборгованості кредитних установ чи кредитів клієнтам, в залежності від цілей та умов їх придбання, та визнаються відповідно до облікової політики, яка застосовується до цих категорій активів.

Залучені кошти

Випущені фінансові інструменти або їх компоненти класифікуються як зобов'язання, причому сутність договірних домовленостей передбачає, що Банк має зобов'язання надати кошти чи інший фінансовий актив власнику, чи виконати зобов'язання у спосіб, відмінний від обміну фіксованої суми коштів або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних дольових інструментів. Такі інструменти включають заборгованість перед Національним банком України, кредитними установами, заборгованість перед клієнтами, випущені боргові цінні папери власного боргу та субординований борг.

Після первісного визнання залучені кошти надалі відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Прибутки та збитки відображаються у консолідованому звіті про прибутки та збитки, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

У разі придбання Банком своєї власної заборгованості, така заборгованість виключається з консолідованого звіту про фінансовий стан, а різниця між балансовою вартістю зобов'язання та сумою сплачених коштів відображається у консолідованому звіті про прибутки та збитки.

Оренда

і. Фінансова оренда – Банк як орендар

Банк визнає договори фінансової оренди у складі активів та зобов'язань у консолідованому звіті про фінансовий стан на дату початку строку оренди у сумі, що дорівнює справедливій вартості

орендованого майна, або за поточною вартістю мінімальних орендних платежів, якщо ця сума є нижчою за справедливу вартість. При обчисленні поточної вартості мінімальних орендних платежів в якості коефіцієнта дисконтування застосовується внутрішня ставка процента за договором оренди, якщо її можливо визначити; в інших випадках застосовується процентна ставка по залучених коштах Банку. Початкові прямі витрати включаються до вартості орендованого активу. Орендні платежі розподіляються на витрати з фінансування та погашення зобов'язання. Витрати на фінансування відносяться на звітні періоди протягом строку оренди таким чином, щоб забезпечити відображення витрат за постійною періодичною процентною ставкою, що нараховується на залишок зобов'язань у кожному звітному періоді. Витрати, що безпосередньо відносяться до діяльності орендаря за договором фінансової оренди, відображаються у складі орендованих активів.

ii. Фінансова оренда – Банк як орендодавець

Банк визнає заборгованість з орендних платежів у складі кредитного портфелю у сумі, що дорівнює сумі чистих інвестицій в оренду, починаючи з дати початку строку оренди. Фінансовий дохід розраховується за схемою, що відображає постійну періодичну норму дохідності на балансову суму чистих інвестицій. Початкові прямі витрати включаються до первісної оцінки дебіторської заборгованості з орендних платежів.

iii. Операційна оренда – Банк як орендар

Оренда майна, за умовами якої орендодавець фактично зберігає за собою всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Лізингові платежі за договорами операційної оренди рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди і включаються до складу інших операційних витрат.

iv. Операційна оренда – Банк як орендодавець

Банк відображає у консолідованому звіті про фінансовий стан активи, що є предметом операційної оренди, в залежності від виду активу. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається у консолідованому звіті про прибутки та збитки протягом строку оренди у складі інших доходів. Сукупна вартість пільг, що надаються орендарям, відображається як зменшення орендного доходу протягом строку оренди за лінійним методом.

Об'єднання бізнесу

Об'єднання бізнесу обліковуються з використанням методу придбання на дату придбання, що є датою, на яку контроль передається Банку.

Банк визначає гудвіл на дату придбання як різницю між справедливою вартістю винагороди при придбанні (включаючи справедливу вартість будь-якої попередньо утримуваної частки в капіталі об'єкту придбання, якщо об'єднання бізнесу здійснюється поетапно), та визнаною сумою будь-якої неконтролюючої частки у об'єкті придбання, за мінусом визначеної чистої суми (зазвичай, справедливої вартості) ідентифікованих придбаних активів та зобов'язань. Якщо різниця є від'ємною, у складі прибутку або збитку одразу визнається дохід від вигідного придбання.

До складу сплаченої винагороди не включаються суми, що відносяться до врегулювання вже існуючих відносин. Такі суми визнаються у прибутках або збитках.

Будь-яка умовна компенсація оцінюється за справедливою вартістю на дату придбання. Якщо умовна компенсація класифікується як капітал, тоді вона не переоцінюється, а оплата обліковується у складі капіталу. Іншими словами, подальші зміни у справедливій вартості умовної компенсації визнаються у прибутках або збитках.

Банк обирає по кожній з операцій: чи визнавати йому неконтролюючу частку за справедливою вартістю, чи на пропорційній основі щодо визнаної суми ідентифікованих чистих активів об'єкту придбання на дату придбання.

Витрати на здійснення операції, інші, ніж ті, які пов'язані з випуском боргу чи вкладеннями в капітал, які Банк несе при здійсненні об'єднання бізнесу, визнаються у прибутках або збитках одразу в момент виникнення.

Дочірні підприємства

Дочірні підприємства – це підприємства, які контролюються Банком. Банк контролює підприємство, коли піддається ризикам, пов'язаним з перемінними доходами від участі у діяльності підприємства, або має право на отримання таких доходів та має можливість впливати

на ці доходи через свій вплив на підприємство. Зокрема, Банк консолідує підприємства, над якими у нього є контроль де-факто. Фінансова звітність дочірніх підприємств включена у консолідовану фінансову звітність з дати набуття контролю до дати втрати контролю.

Придбання та продаж неконтролюючої частки

Банк обліковує придбання та продаж неконтролюючої частки як операції з капіталом. Будь-яка різниця між сумою, на яку неконтролююча частка коригується, та справедливою вартістю заплаченої або отриманої винагороди визнається напряму в капіталі та належить власникам материнського банку.

Асоційовані підприємства

Асоційовані підприємства – це підприємства, в яких Банк має суттєвий вплив, але не контроль, над фінансовою та операційною діяльністю. Консолідована фінансова звітність включає частку Банку в загальній сумі визнаних прибутків та збитків асоційованих підприємств на основі методу участі в капіталі, починаючи з дати набуття права суттєвого впливу до дати його втрати. Коли частка Банку у збитках перевищує частку Банку (включаючи довгострокові кредити) в асоційованому підприємстві, така частка знижується до нуля, а визнання подальших збитків припиняється за винятком випадків, коли Банк приймає на себе зобов'язання стосовно асоційованого підприємства.

Елімінація операцій при консолідації

Внутрігрупові залишки та операції, а також будь-які нереалізовані прибутки від внутрігрупових операцій, елімінуються при підготовці консолідованої фінансової звітності. Нереалізовані прибутки від операцій з асоційованими підприємствами елімінуються в межах частки Банку у підприємстві. Нереалізовані прибутки від операцій з асоційованими підприємствами елімінуються з інвестиціями в асоційовані підприємства. Нереалізовані збитки елімінуються так само як і нереалізовані прибутки, але лише в тій мірі, поки вони не є ознакою зменшення корисності.

Гудвіл

Гудвіл від придбання дочірніх підприємств включається до складу нематеріальних активів. Що стосується асоційованих підприємств, то балансова вартість гудвілу включається до балансової вартості інвестицій в асоційовані підприємства.

Гудвіл відноситься до одиниць, що генерують грошові потоки, для цілей оцінки на зменшення корисності, та відображається за собівартістю за мінусом збитків від зменшення корисності.

Прибутки та збитки від реалізації підприємств включають балансову вартість гудвілу, що відноситься до реалізованого підприємства.

Частка неконтролюючих акціонерів

Частка неконтролюючих акціонерів – це капітал дочірніх підприємств, що не належить, прямо чи опосередковано, Банку.

Частка неконтролюючих акціонерів показана у консолідованому звіті про фінансовий стан у складі капіталу, окремо від капіталу, що належить акціонерам Банку. Частка неконтролюючих акціонерів у прибутку або збитку та сукупному доході розкрита окремо у консолідованому звіті про прибутки та збитки та консолідованому звіті про сукупний дохід.

Консолідована фінансова звітність включає такі дочірні підприємства:

Дочірнє підприємство	Частка участі/ права голосу, %	Країна	Дата приєднання	Галузь
----------------------	--------------------------------	--------	-----------------	--------

ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль»	87,08	Україна	29 червня 2006 р.	Фінансовий лізинг
ТОВ «РЕК ГАММА»	100,00	Україна	26 березня 2013 р.	Операції з нерухомим майном

У вересні 2015 року повністю знецінені інвестиції у асоційоване підприємство ЗАТ «Оцетно-дріжджовий завод» було списано за рахунок сформованого резерву у зв'язку з ліквідацією підприємства (2014 р.: інвестиції у асоційоване підприємство ЗАТ «Оцетно-дріжджовий завод» (33,84%) відображалися у складі інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу, і були повністю знецінені (Примітка 18)).

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість утримується Банком з метою отримання доходу від здачі в оренду або для підвищення вартості вкладеного капіталу і не експлуатується Банком.

Інвестиційна нерухомість первісно обліковується за собівартістю з врахуванням витрат на

здійснення операцій. Інвестиційна нерухомість надалі обліковується за вартістю, яка відображає поточну ринкову вартість і є сумою, на яку можна обміняти цю нерухомість при укладенні договору на ринкових умовах між добре обізнаними незалежними сторонами. Оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється на кожен звітну дату та різниця між балансовою та справедливою вартістю визнається у консолідованому звіті про прибутки та збитки як «Переоцінка інвестиційної нерухомості». Дохід від оренди відображається у консолідованому звіті про прибутки та збитки у складі інших доходів.

Наступні витрати капіталізуються тільки тоді, коли існує ймовірність того, що Банк отримає пов'язані з ними економічні вигоди, і що їх вартість може бути достовірно оцінена. Всі інші витрати (на ремонт та обслуговування) визнаються як витрати періоду.

Основні засоби

Обладнання відображається за фактичною вартістю або індексованою вартістю (стосовно активів, придбаних до 31 грудня 2000 р.) без урахування вартості повсякденного обслуговування, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопиченого зменшення корисності. Будівлі оцінюються за справедливою вартістю за вирахуванням амортизації та зменшення корисності, визнаної після дати переоцінки. Балансова вартість основних засобів оцінюється на предмет зменшення корисності, коли події або зміни в обставинах свідчать про те, що балансова вартість не може бути відшкодована.

Після первісного визнання за фактичною вартістю будівлі відображаються за переоціненою вартістю, що є справедливою вартістю на дату переоцінки за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації і будь-яких подальших накопичених збитків від зменшення корисності. Переоцінка здійснюється досить часто, щоб уникнути суттєвих розбіжностей між справедливою вартістю переоціненого активу і його балансовою вартістю.

На дату переоцінки, накопичена амортизація згортається відносно сукупної вартості активів, у свою чергу чиста залишкова вартість збільшується або зменшується до переоціненої вартості. Приріст вартості від переоцінки відображається у консолідованому звіті про фінансовий стан у складі резерву з переоцінки основних засобів у складі іншого сукупного доходу, за вирахуванням сум відновлення попереднього зменшення вартості цього активу, раніше відображеного у консолідованому звіті про прибутки та збитки. У цьому випадку сума збільшення вартості активу відображається у консолідованому звіті про прибутки та збитки. Зменшення вартості від переоцінки відображається у консолідованому звіті про прибутки та збитки за вирахуванням безпосереднього заліку такого зменшення проти попереднього приросту вартості того ж активу, відображеного у резерві з переоцінки основних засобів.

Щорічне перенесення сум з резерву переоцінки основних засобів до складу нерозподіленого прибутку здійснюється за рахунок різниці між сумою амортизації, що розраховується виходячи з переоціненої балансової вартості активів, і сумою амортизації, що розраховується виходячи з первісної вартості активів. При вибутті активу відповідна сума, включена до резерву з переоцінки, переноситься до складу нерозподіленого прибутку.

Нарахування амортизації активу починається з дати його введення в експлуатацію. Амортизація нараховується лінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби активів:

	Років
Будівлі	8-50
Меблі, інвентар та інші активи	2-8
Комп'ютери та обладнання	5-10
Транспортні засоби	6

Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів переглядаються наприкінці кожного звітного року та коригуються при необхідності.

Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються у складі інших операційних витрат у періоді, у якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи включають придбані програмне забезпечення та ліцензії. Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за собівартістю або індексованою вартістю

(стосовно активів, придбаних до 31 грудня 2000 року). Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи мають обмежені або невизначені строки корисної служби. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисної служби амортизуються протягом строку корисної служби, що становить 4-6 років (якщо інше не передбачено документами по експлуатації, договорами та ін.), та оцінюються на предмет зменшення корисності у разі наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу. Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисної служби аналізуються принаймні щорічно наприкінці кожного фінансового року.

Активи, призначені для продажу

Банк класифікує необоротні активи (або групу вибуття) як призначені для продажу, якщо їх балансова вартість буде відшкодовуватись, в основному, шляхом продажу, а не в ході їх використання. Для цього необоротні активи (або група вибуття) мають бути доступні для негайного продажу в їх теперішньому стані на тих умовах, які є звичайними при продажу таких активів (групи вибуття), при цьому їх продаж має характеризуватись високим ступенем ймовірності.

Висока ймовірність продажу означає твердий намір керівництва Банку додержуватися плану продажу необоротного активу (або групи вибуття). При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця й виконання такого плану. Крім цього, необоротний актив (група вибуття) має активно пропонуватись до реалізації за ціною, що є обґрунтованою, з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім того, відображення продажу як завершеної операції має очікуватись протягом одного року з дати класифікації необоротних активів (або групи вибуття) як призначених для продажу.

Банк оцінює активи (групу вибуття), класифіковані як призначені для продажу, за меншою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. У разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе зменшення корисності активів (або групи вибуття), Банк відображає збиток від зменшення корисності при первісному, а також наступному списанні їх вартості до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж.

Запаси

Для визначення вартості однорідних запасів, що були використані або реалізовані протягом звітного періоду та оцінки їх кінцевих залишків, Банк використовує формулу «вартості перших за часом надходження запасів (ФІФО)», крім запасів паливно-мастильних матеріалів. Вартість паливно-мастильних матеріалів обраховується за формулою середньозваженої вартості. В подальшому запаси оцінюються за найменшою з двох вартостей: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Активи, отримані шляхом обміну на кредити (майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя)

Вартість майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя, оцінюється за справедливою вартістю застави на дату стягнення. В подальшому ці активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням зменшення корисності, окрім тих випадків коли вони класифікуються та обліковуються як інвестиційна нерухомість або основні засоби.

Оподаткування

Розрахунок поточних податкових витрат здійснюється відповідно до податкового законодавства України.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються по всіх тимчасових різницях за методом балансових зобов'язань. Відстрочений податок на прибуток відображається по всіх тимчасових різницях, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності, за винятком випадків, коли відстрочений податок на прибуток виникає у результаті первісного відображення гудвілу, активу або зобов'язання за операцією, що не являє собою об'єднання компаній, і яка на момент здійснення не впливає ані на бухгалтерський прибуток, ані на оподатковуваний прибуток чи збиток.

Відстрочений податковий актив відображається в обліку лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік

цих тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Відстрочений податковий актив та зобов'язання визначаються за ставками податку, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання на підставі законодавства, яке набуло або фактично набуло сили на звітну дату.

Крім цього, в Україні існують різні операційні податки, що застосовуються до діяльності Банку. Ці податки включаються до складу адміністративних та операційних витрат.

Резерви

Резерви визнаються, коли внаслідок певних подій у минулому Банк має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, для врегулювання якого, з великим ступенем вірогідності, буде необхідним відтік ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і суму зобов'язання можна достовірно оцінити.

Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

Банк не має схем пенсійного забезпечення, крім участі у державній пенсійній системі України, що передбачає розрахунок і сплату поточних внесків роботодавця як відсотка від поточних загальних виплат працівникам. Ці витрати відображаються у звітному періоді, до якого відноситься відповідна заробітна плата.

Статутний капітал

Статутний капітал

Прості акції та некумулятивні привілейовані акції, що не підлягають погашенню, та дивіденди за якими сплачуються за відповідним рішенням, відображаються у складі капіталу. Витрати на оплату послуг третім сторонам, безпосередньо пов'язані з випуском нових акцій, за винятком випадків об'єднання компаній, відображаються у складі капіталу як зменшення суми, отриманої у результаті даної емісії. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю випущених акцій відображається як додатково сплачений капітал.

Власні викуплені акції

У разі придбання Банком своїх акцій вартість придбання, включаючи відповідні витрати на проведення операції, за вирахуванням податку на прибуток вираховується із загальної суми капіталу як власні викуплені акції до моменту їх анулювання або повторного випуску чи продажу. При подальшому повторному випуску або продажу таких акцій отримана сума включається до складу капіталу.

Договори фінансової гарантії

У ході звичайної господарської діяльності Банк надає фінансові гарантії у формі акредитивів, гарантій та акцептів. Договори фінансової гарантії первісно визнаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю в статті «Інші зобов'язання», у розмірі отриманої комісії. Після первісного визнання зобов'язання Банку за кожним договором гарантії оцінюється за більшим з двох значень: сумою амортизованої комісії або найкращою оцінкою витрат, необхідних для врегулювання будь-якого фінансового зобов'язання, що виникає за гарантією.

Збільшення зобов'язання, пов'язане з договорами фінансової гарантії, відображається у консолідованому звіті про прибутки та збитки. Отримана комісія визнається у консолідованому звіті про прибутки та збитки на прямолінійній основі протягом строку дії договору гарантії.

Дивіденди

Здатність Банку оголошувати та виплачувати дивіденди підпадає під дію правил і норм українського законодавства. Дивіденди визнаються як зобов'язання і вираховуються з суми капіталу на звітну дату, тільки якщо вони були оголошені до звітної дати включно. Інформація про дивіденди розкривається у звітності, якщо вони були запропоновані до звітної дати, а також запропоновані або оголошені після звітної дати, але до дати затвердження фінансової звітності до випуску.

Звітність за сегментами

Звітність за сегментами Банку побудована на наступних операційних сегментах: великі та малі підприємства, мікро-підприємства та фізичні особи, управління активами.

Операційні сегменти є компонентами діяльності Банку, які забезпечують отримання доходу та/або генерують витрати, переглядаються керівництвом Банку, та щодо яких наявна вичерпна фінансова інформація для прийняття рішень.

Умовні активи та зобов'язання

Умовні активи не визнаються у консолідованому звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів здійснюється, коли надходження пов'язаних з ними економічних вигод є ймовірним.

Умовні зобов'язання не відображаються у консолідованому звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань здійснюється, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоімовірним.

Визнання доходів та витрат

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені. Для визнання доходів у фінансовій звітності необхідне дотримання наступних критеріїв:

Процентні та аналогічні доходи та витрати

Для всіх фінансових інструментів, визначених за амортизованою вартістю, а також для процентних інвестиційних цінних паперів, що класифікуються як наявні для продажу, процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною процентною ставкою, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати та надходження протягом очікуваного строку служби фінансового інструменту чи більш короткого періоду, де це можливо застосувати, до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. При обчисленні враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та всі винагороди чи додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, але не враховуються майбутні збитки за кредитами. Балансова вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання коригується у разі перегляду Банком своєї оцінки платежів або надходжень.

Скоригована балансова вартість обчислюється, виходячи з первісної ефективної процентної ставки, а зміни балансової вартості відображаються як процентні доходи чи витрати.

Процентні доходи та витрати від операцій з фінансовими інструментами, що класифікуються як торгові та за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, відображаються у консолідованому звіті про прибутки та збитки окремо від чистих прибутків або збитків від цих категорій інструментів.

При зменшенні відображеної у фінансовій звітності вартості фінансового активу чи групи аналогічних фінансових активів внаслідок зменшення корисності, процентні доходи продовжують визнаватися з використанням первісної ефективної процентної ставки на основі нової балансової вартості.

Комісійні доходи

Банк отримує комісійні доходи від різних видів послуг, що надаються клієнтам. Комісійні доходи можна розділити на такі дві категорії:

- Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду

Комісії, отримані від надання послуг протягом певного періоду, нараховуються протягом цього періоду. Такі статті включають комісійні доходи та винагороди за управління активами, відповідальне зберігання та інші управлінські та консультаційні послуги. Комісії за зобов'язаннями з надання кредитів, що, ймовірно, будуть використані, та інші комісії, пов'язані з наданням кредитів, переносяться на наступні періоди (разом із будь-якими додатковими витратами) та визнаються як коригування ефективної процентної ставки за кредитом.

- Комісійні доходи від надання послуг з проведення операцій

Комісії, отримані за проведення або участь у переговорах щодо здійснення операцій від імені третьої сторони, наприклад, укладення угоди про придбання акцій чи інших цінних паперів, або придбання чи продаж компанії, визнаються після завершення відповідної операції. Комісія або частина комісії, пов'язана з певними показниками дохідності, визнається після дотримання відповідних критеріїв.

Дивідендний дохід

Дохід визнається, коли встановлюється право Банку на отримання платежу. Дивідендний дохід від операцій з дольовими інструментами, що класифікуються як торгові та за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, відображається у консолідованому звіті про

прибутки та збитки окремо від чистих прибутків або збитків від цих категорій інструментів.

Прибуток на акцію

Розрахунок базового прибутку на акцію здійснено на основі чистого прибутку, що належить акціонерам Банку, та середньозваженої кількості простих акцій в обігу протягом періоду, за вирахуванням власних акцій, викуплених у акціонерів та не проданих. Протягом звітної періоду жодних фінансових інструментів, які мають коригуючий вплив на акції, в обігу не було. Таким чином, прибуток на акцію дорівнює скоригованому чистому прибутку на акцію.

Операції в іноземній валюті

Консолідована фінансова звітність Банку представлена в українських гривнях, які Банк обрав функціональною валютою та валютою звітності. Операції в іноземних валютах первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Прибутки та збитки у результаті перерахунку операцій в іноземній валюті відображаються у консолідованому звіті про прибутки та збитки як результат від операцій в іноземній валюті – курсові різниці. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дати первісних операцій. Немонетарні статті, які обліковуються за справедливою вартістю, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості.

Різниці між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом НБУ на дату такої операції також включаються до результату торгових операцій в іноземній валюті. Офіційні обмінні курси НБУ станом на 31 грудня 2015 та 2014 років становили 24,0007 та 15,7686 гривень за 1 долар США і 26,2231 та 19,2329 гривень за 1 євро, відповідно. Станом за 25 квітня 2016 року офіційні обмінні курси НБУ становили 25,3436 гривень за 1 долар США та 28,5445 гривень за 1 євро.

Нові та змінені стандарти та їх тлумачення

Банк застосував такі нові стандарти, зміни до стандартів, включаючи спричинені ними зміни до інших стандартів, з датою початкового застосування 1 січня 2015 року при складанні цієї консолідованої фінансової звітності:

- Щорічні поліпшення МСФЗ: цикл 2010-12 (зміни до МСФЗ 2, МСФЗ 3, МСФЗ 8, МСФЗ 13, МСБО 16, МСБО 24 та МСБО 38);
 - Щорічні поліпшення МСФЗ: цикл 2011-13 (зміни до МСФЗ 1, МСФЗ 3, МСФЗ 13 та МСБО 40).
- Дані зміни не мають впливу на цю консолідовану фінансову звітність.

Нові та переглянуті стандарти, які ще не вступили в силу за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року

Наступні нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення ще не набрали чинності станом на 31 грудня 2015 року і не застосовувалися при складанні цієї консолідованої фінансової звітності.

Банк планує застосувати дані нововведення в тому звітному періоді, коли вони вступають в силу.

- МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами»;
- МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» був випущений у кілька етапів та замінив собою МСБО 39 «Фінансові інструменти – визнання та оцінка».

Проект заміни фінансових інструментів включає такі три частини:

Частина 1: Класифікація та оцінка фінансових активів та фінансових зобов'язань;

Частина 2: Методологія оцінки зменшення корисності;

Частина 3: Облік хеджування.

У липні 2014 року МСФЗ 9 було остаточно доопрацьовано. Порівняно з МСФЗ 9 (переглянутий у 2013 році), варіант стандарту 2014 року включає обмежені зміни до вимог стосовно класифікації та оцінки та вводить категорію оцінки «за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у іншому сукупному доході» для певних простих боргових інструментів. Цей стандарт також збільшує вимоги стосовно зменшення корисності, пов'язані з відображенням в обліку очікуваних кредитних збитків від фінансових активів та зобов'язань з надання кредитів. МСФЗ 9 чинний для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року, або після цієї дати з можливістю дострокового впровадження. Банк не має наміру застосовувати цей стандарт достроково. Банк ще не проводив аналіз можливого впливу МСФЗ 9 на його фінансовий стан чи результати діяльності.

МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» встановлює для суб'єктів господарювання єдину комплексну модель використання в обліку виручки, що виникає за контрактами з клієнтами. Це замінить такі стандарти та інтерпретації з обліку виручки з моменту його вступу в силу:

- МСБО 18 «Дохід»;
- МСБО 11 «Будівельні контракти»;
- КІМСФЗ 13 «Програми лояльності клієнта»;
- КІМСФЗ 15 «Угоди про будівництво нерухомості»;
- КІМСФЗ 18 «Передача активів від клієнтів»;
- ПКІ 31 «Дохід: бартерні операції, пов'язані з рекламними послугами».

Визнання та оцінка процентного доходу та дивідендного доходу від боргових інструментів та інструментів капіталу більше не входить у сферу застосування МСФЗ 15. Замість цього, вони включаються в

МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (або МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», якщо МСФЗ 9 достроково прийнято). МСФЗ 15 набирає чинності для звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року, або після цієї дати, з можливістю достроково застосування. Не очікується, що наступні нові стандарти або уточнення до стандартів будуть мати суттєвий вплив на фінансову звітність Банку:

- Облік придбання частки участі у спільних операціях (зміни до МСФЗ 11);
- Уточнення прийнятних методів нарахування зносу та амортизації (зміни до МСБО 16 та МСБО 38);
- Щорічні поліпшення МСФЗ: цикл 2012-14 (зміни до МСФЗ 5, МСФЗ 7, МСБО 19 та МСБО 34);
- Ініціатива щодо розкриття інформації (зміни до МСБО 1).

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 карток проєктів, 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 українських компаній, так і транснаціональних корпорацій.

Основні послуги корпоративного бізнесу:

1. Управління грошовими потоками:

- Відкриття та ведення поточних рахунків
- Централізований контроль платежів
- Корпоративне бюджетування
- Корпоративний автоклієнт
- Грошові перекази
- Карткові програми
- Вихідні міжнародні платежі
- Консолідована виписка по структурним підрозділам компанії
- Послуги з інкасації
- Прийом платежів та торгівельної виручки в касах Банку
- Прийом платежів в банківських терміналах самообслуговування
- Консолідована виписка по структурним підрозділам компанії
- Виписки SWIFT у форматі MT940, MT942
- Вхідні міжнародні платежі
- Розподіл ресурсів компанії між її структурними підрозділами в автоматичному режимі (cash-pooling)
- Консолідація залишків системних Клієнтів (zero-balancing)
- Конверсійні операції

2. 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 з частковим та повним регресом, без регресу.
- Корпоративні овердрафти (юридичним особам)
- Овердрафти з диференційованими процентними ставками
- Торгове фінансування та документарні операції (включаючи банківські гарантії, імпортні акредитиви, резервні акредитиви, документарне інкасо)
- Організація та участь у проектах надання синдикованих кредитів
- Довгострокове фінансування, гарантоване іноземними кредитними агентствами

3. 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).

Інструменти торгового фінансування — гарантії, акредитиви, вексельні схеми розрахунків, факторинг, структуроване фінансування та інші — були і залишаються для Райффайзен Банку Аваль тим напрямком бізнесу, в який постійно інвестуються знання, досвід та фінансові ресурси. Райффайзен Банк Аваль один з небагатьох банків в Україні, який зберіг суттєві ліміти першокласних європейських та світових банків в іноземній валюті для підтвердження документарних та гарантійних операцій для клієнтів Райффайзен Банку Аваль як імпортерів, так і експортерів.

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 Райффайзен Банк Аваль є одним з лідерів банківського ринку України.

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 країн Європи, де обслуговуються клієнти групи Райффайзен Інтернаціонал.

Ринок корпоративного бізнесу має таку саму сезонність як і загалом економіка країни. Можна виділити 2 основні хвилі активації бізнес активності: весняну, яка починається з кінця лютого і триває по травень місяць та осінню – яка починається з вересня і триває до середини грудня. Кількість активних корпоративних клієнтів Банку протягом звітного періоду зменшилася: станом на 31.12.2014 р. їх налічувалося 14295 особи, а станом на 31.12.2015 р. - 14 584 осіб.

Перелік послуг для клієнтів малого та мікробізнесу:

- ПОТОЧНИЙ РАХУНОК (ТАРИФНІ ПАКЕТИ)

Комплекс банківських послуг для управління поточним рахунком.

- СИСТЕМА КЛІЄНТ – БАНК

Система дистанційного банківського обслуговування поточних рахунків, яка дозволяє керувати рахунком без відвідування банку.

- ПАКЕТ ПОСЛУГ «ПІДПРИЄМЕЦЬ»

Комплекс послуг для управління фінансами підприємства, основою якого є корпоративна платіжна картка.

- ПАКЕТ ПОСЛУГ "МАКСИМАЛЬНІ РІШЕННЯ"

Максимальний комплекс послуг для управління поточним рахунком для клієнтів, які здійснюють багато фінансових операцій.

- ПОСЛУГА "НАДАННЯ КАРТОК ІДЕНТИФІКАЦІЇ (СІN-код)"

Контроль за рухом коштів на карткових, поточних, депозитних та кредитних рахунках.

- ПОСЛУГА "ЗАРПЛАТНИЙ ПРОЕКТ"

Зарплатний проект передбачає виплату зарплат, премій і компенсацій, витрат на відрядження та інших нарахувань для співробітників на карткові рахунки у нашому банку.

- ПОСЛУГА "SMS-БАНКІНГ"

SMS-банкінг — це система цілодобового контролю за рухом коштів по рахунку у вигляді sms-повідомлень на мобільний телефон.

- ПОСЛУГА "РЕГУЛЯРНИЙ БІЗНЕС ПЛАТІЖ"

Послуга передбачає автоматичне списання банком грошових коштів з поточного рахунку на інший рахунок за дорученням клієнта.

- ПАКЕТ ПОСЛУГ "ЕЛЕКТРОННИЙ"

Комплекс послуг для управління поточним рахунком, який включає систему дистанційного обслуговування "Клієнт-Банк".

- ПОСЛУГИ ІНКАСАЦІЇ

Збір торговельної виручки з будь-якої точки продажу або цілої торговельної мережі.

- ДЕПОЗИТНІ ПРОГРАМИ:

- Депозитна лінія

Вклад надає можливість частково знімати кошти в межах встановленого ліміту без розірвання договору зі збереженням відсоткової ставки.

- Лідер

Клієнти, що обрали цей вклад, можуть самостійно визначити для себе схему отримання відсотків – щомісяця або в кінці терміну дії вкладу.

- Партнер

Цей вклад допоможе використовувати депозит в якості забезпечення зобов'язань за кредитними операціями.

- Капітал

Вклад передбачає капіталізацію відсотків – щомісяця відсотки додаються до суми депозиту, збільшуючи суму депозиту та прибуток від нього.

- АКТИВНІ ОПЕРАЦІЇ:

- Кредитна картка «Компаньйон»

Кредит для підприємців без застави та поручителів.

- Фінансування поповнення обігових коштів

Овердрафт, невідновлювальна кредитна лінія.

- Інвестиційне кредитування

Кредити на придбання автотранспорту, обладнання та т.п.

- ПРОГРАМИ КРЕДИТУВАННЯ ДЛЯ АГРАРІЇВ:

- Агро Кредит – відновлювальна кредитна лінія для клієнтів малого та мікробізнесу

Кредит на поповнення оборотних коштів.

- Інвестиційний агрокредит

Кредит на придбання сільськогосподарської техніки та обладнання.

- Партнерські програми для аграріїв

Спеціальна пропозиція від партнерів Банку.

- ДОКУМЕНТАРНІ ОПЕРАЦІЇ:

- Безвідкличний покритий акредитив у гривні

- Імпортний (непокритий) акредитив (надається в інвалюті)

Надається клієнтам, які займаються ЗЕД.

- Гарантія виконання

- Гарантія платежу

Спосіб забезпечення виконання клієнтом платіжних зобов'язань за своїми контрактами/договорами.

- Тендерна гарантія

Надається Банком клієнту для участі у тендерних торгах.

- Туристична гарантія

Надається суб'єктам туристичної діяльності.

- Простий або переводний вексель (авальювання векселя).

Надається позичальниками сегменту Малого та Мікробізнесу, в якості гарантування оплати поставок на умовах відстроченого платежу.

Клієнти малого та мікробізнесу обслуговуються в усіх відділеннях Банку, крім комісійних відділень.

Клієнтами малого та мікробізнесу є фізичні особи-суб'єкти підприємницької діяльності або юридичні особи.

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;

- інформування про рух коштів за допомогою СМС повідомлень

ПОТОЧНІ РАХУНКИ

- поточні рахунки для фізичних осіб (некарткові);

ГРОШОВІ ПЕРЕКАЗИ

- грошові перекази через систему Western Union (у межах України, із-за кордону та за кордон);

- грошові перекази через систему Unistream (із-за кордону та за кордон);

- грошові перекази між фізичними особами в межах України за допомогою системи «Аваль-Експрес»;

- грошові перекази від юридичних осіб на користь фізичних осіб через систему «Аваль-Експрес»;

- грошові перекази через систему Meest (із-за кордону)

- грошові перекази через систему SWIFT з використанням поточних рахунків (у межах України, із-за кордону та за кордон)

- переказ коштів через касу банку на рахунок будь-якого одержувача.

ВАЛЮТНО-ОБМІННІ ОПЕРАЦІЇ

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;

ОРЕНДА ІНДИВІДУАЛЬНИХ ДЕПОЗИТНИХ СЕЙФІВ ФІЗИЧНИМИ ОСОБАМИ

КАРТКОВІ КРЕДИТИ

Кредитна картка (тарифні моделі "Кредитна картка Базова", «Кредитна картка -Прозора», «Кредитна картка - Прозора (ВІП)», «Кредитна картка Fishka», «Кредитна картка - World»);

КРЕДИТИ ГОТІВКОЮ

- кредит готівкою для найкращих клієнтів;

- кредит готівкою в рамках перехресних/стандартних продажів;

- кредит готівкою без страховки

ПОТЕЧНЕ КРЕДИТУВАННЯ

- житло в кредит на вторинному ринку;

- кредит під заставу нерухомості.

КАРТКОВІ ПРОДУКТИ

- Карткові рахунки на умовах пакетів «Преміальний 3.0», «Оптимальний+», «Оптимальний»,

«Оптимальний Легкий» та «Базовий» для приватних та зарплатних клієнтів;

- Карткові рахунки на умовах пакетів «Пенсійний Оптимальний», «Пенсійний Легкий» та «Пенсійний базовий» для одержувачів пенсій та грошової допомоги

Послуги держателям платіжних карток через банкомати:

- Видача готівки;
- Перегляд балансу;
- Отримання міні-виписки;
- Термінове поповнення картки;
- Переказ коштів з картки на картку будь-якого банку;
- Зміна Пін коду;
- Оплата мобільного зв'язку та платежі на користь третіх осіб: оплата доступу в мережу інтернет, оплата послуг компаній партнерів банку;
- Підключення до послуги М-банкінг;
- Підключення до послуги 3D Secure (для підвищення безпеки платежів у інтернеті)
- Активація Інтернет банкінгу

Послуги держателям платіжних карток через термінали самообслуговування:

- Перегляд залишку коштів по всіх рахунках клієнта, в т.ч. по кредитним та вкладним рахункам з поповненням
- Отримання довідки про рух та залишок коштів по картковому рахунку;
- Переказ коштів з картки на картку;
- Погашення кредитів;
- Поповнення вкладних та депозитних рахунків з можливістю поповненням;
- Платежі на користь третіх осіб, оплата комунальних та бюджетних платежів, поповнення мобільного зв'язку;
- Підключення до послуги автоматичної оплати рахунків.

Додаткові послуги держателям платіжних карток:

- Послуга М-банкінг – система цілодобового контролю за рухом коштів по рахунку та по карткам до нього за допомогою мобільного телефону;
- Інтернет банкінг «Райффайзен онлайн» - можливість самостійно керувати власними рахунками, відкритими у Райффайзен Банку Аваль, з будь-якої точки світу за допомогою комп'ютера, підключеного до мережі Інтернет
- Мобільний додаток «Райффайзен Онлайн» - інтернет банкінг для фізичних осіб у смартфоні
- Переказ коштів з картки на картку будь-якого українського банку
- Послуга 3D Secure - безпека при оплаті товарів та послуг у мережі Інтернет.
- Безконтактна оплата покупок платіжними картками з вбудованою інноваційною технологією Visa PayWave або безконтактна оплата картками MasterCard
- Встановлення індивідуальних лімітів на проведення операцій з платіжними картками
- Поповнення депозитів та погашення кредитів постійним дорученням із карткового рахунку;
- Автоматична сплата рахунків та регулярні платежі (Директ Дебіт);
- Послуги платіжного порталу на сайті банку: інтернет платежі за комунальні послуги, поповнення мобільного зв'язку, оплата послуг компаній партнерів;
- Участь у партнерській Програмі лояльності «Фішка» - отримання балів за оплату платіжними картками FISHKA та обмін балів на знижки і миттєві винагороди у мережі партнерів Програми;
- Premium banking - преміальне обслуговування для ключових клієнтів банку, що надається персональним менеджером у окремо виділених офісах;
- Програма лояльності SmartSky – програма лояльності для преміальних клієнтів, що передбачає накопичення та обмін миль за оплату покупок преміальною карткою.

Продаж продуктів та послуг для приватних клієнтів здійснюється через Відділення Банку. Сервіс та консультації приватним клієнтам надаються через Відділення Банку, цілодобовий Інформаційний центр, Інтернет-сайт Банку, систему РайффайзенОнлайн, мережу банкоматів та кіосків самообслуговування.

Кількість активних клієнтів приватного сектору у Банку зменшилася протягом звітного року: станом на 31.12.2014 р. їх налічувалося - 2747168 особи, а станом на 31.12.2015 р. - 2585593 особи.

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 Групи RBI.

На діяльність Банку можуть вплинути наступні ризики:

- кредитний ризик, пов'язаний з неповерненням або несвоєчасним поверненням кредитів клієнтів. Цей тип ризику мінімізується за рахунок диверсифікованої клієнтської бази, системи ліквідних застав, створення резервів та підтримки адекватного рівня власного капіталу;
- ризик ліквідності, пов'язаний з витратами на отримання ліквідних ресурсів. Мінімізація ризику ліквідності забезпечується за рахунок підтримки рівня ліквідності, узгодження термінів активів та пасивів тощо;
- ризик негативних змін відсоткових ставок грошово-кредитного ринку;
- операційний ризик, основними факторами реалізації якого є людський фактор, внутрішні процеси та системи, зовнішні фактори;
- нестабільність законодавства, у т.ч. зміна податкової політики;
- погіршення загальної економічної ситуації в Україні;
- можливі зміни в кредитно-фінансовій політиці держави;
- форс-мажорні обставини.

Кредитний ризик – це ризик понесення Банком збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань клієнтами або контрагентами. Банк здійснює управління та контроль кредитного ризику шляхом встановлення лімітів на суму ризику, який він готовий взяти на себе, стосовно окремих контрагентів і географічної та галузевої концентрації, а також шляхом контролю ризиків, пов'язаних з такими лімітами. Банком розроблено процедуру перевірки кредитної якості з тим, щоб забезпечити завчасне виявлення можливих змін в кредитоспроможності контрагентів, включаючи періодичний перегляд розміру забезпечення. Відповідно до своєї політики, Банк здійснює присвоєння рейтингів в рамках свого кредитного портфелю. Всі внутрішні категорії ризику визначаються у відповідності до методики присвоєння рейтингів банку – рейтингові моделі для нероздрібних клієнтів та скорингові моделі для роздрібних клієнтів. Відповідні рейтинги по розмірам ризику регулярно переглядаються, і оновлюються та проходять валідацію. Окрім рейтингування, для нероздрібного сегменту розроблено Систему раннього попередження, на основі якої регулярно переглядається Ризик-статус клієнтів. Ризик-статус надає можливість групування позичальників в чотири групи ризиків, в залежності від яких впроваджуються чітко регламентовані стратегії щодо подальшої співпраці з ними.

В роздрібному сегменті також використовується Система раннього попередження на основі розроблених скорингових моделей, яка для позичальників без прострочень визначає ступінь ризику погіршення платіжної дисципліни, та дає можливість Банку вчасно відреагувати та попередити прострочення платежів.

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 підрозділи кредитних ризиків в межах визначених функцій несуть відповідальність за управління кожним кредитом та кредитним портфелем в цілому, що включає постійний аналіз якості кредитів на продуктовому рівні, контроль фінансового стану позичальника, дотримання позичальником положень, встановлених кредитними договорами, 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 з кредитних операцій. У даному випадку кредитування не розглядається у вузькому значенні (кредити, облігації та ін.), а охоплює також операції і продукти, за яких виникає заборгованість контрагента перед Банком (наприклад купівля дебіторської заборгованості, торгові операції). Ризик контрагента тісно пов'язаний з іншими більш конкретними видами ризику, такими як ризик концентрації (через значну заборгованість, концентрацію в певному секторі економіки чи концентрацію дочірніх чи афілійованих компаній), ризик розміщення та ризик розрахунків (ризик того, що розрахунки за угодами будуть проходити не так, як очікувалось).

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

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 – 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 Raiffeisen Bank International. 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 заздалегідь визначеного строку погашення (поточні рахунки клієнтів, кореспондентські рахунки банків), а також строкових продуктів, для яких можлива пролонгація з метою визначення впливу на ліквідність. Також Банк досліджує різноманітні стресові сценарії, що можуть вплинути на ліквідність, видокремлюючи 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 встановлює ліміти на кумулятивні розриви ліквідності окремо для кожного часового проміжку.

Позиція з ліквідності презентується на кожному засіданні Комітету Управління Активами та Пасивами Банку.

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. Ринковий ризик – це ризик для надходжень та капіталу Банку, що виникає через несприятливі коливання ринкових чинників (таких як валютні курси, ринкові процентні ставки, котирування цінних паперів тощо). Банк використовує різноманітні підходи для оцінки ринкового ризику із

застосуванням принципів, методик та моделей, впроваджених в RBI. Зокрема це метод аналізу чутливості, що застосовується для оцінки процентного ризику у портфелях Банку, моніторинг 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 прийняттого ринкового ризику за відкритими позиціями встановлюючи відповідні ліміти. Ліміти встановлюються за поданням Банку та погодженням Комітету з ринкових ризиків (MACO) у Raiffeisen Bank International. 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; ціннові ризики.

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. 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, а також проводиться контроль накопичених процентних прибутків/збитків Банку.

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.

Операційний ризик – це потенційний ризик для існування Банку, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи. Такі недоліки можуть призвести до фінансових збитків через помилку, невчасне виконання робіт або шахрайство або стати причиною того, що інтереси Банку постраждають у якийсь інший спосіб, коли працівники Банку перевищать свої повноваження або здійснюватимуть операції в порушення етичних норм або із занадто високим ризиком. Операційний ризик виникає також через неадекватність стратегії, політики і використання інформаційних технологій. До інших аспектів операційного ризику належить імовірність непередбачених подій. У разі збоїв в системі внутрішнього контролю операційний ризик може мати правові чи регуляторні наслідки або спричинити шкоду репутації Банку.

До операційного ризику відноситься юридичний ризик. Юридичний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через порушення або недотримання Банком вимог законів, нормативно-правових актів, угод, прийнятої практики або етичних норм, а також через можливість двозначного їх тлумачення. Банк наражається на юридичний ризик через те, що має відносини з великою кількістю зацікавлених сторін, наприклад, клієнтами, контрагентами, посередниками тощо, органами нагляду, податковими та іншими уповноваженими органами. Юридичний ризик може призвести до сплати штрафних санкцій та адміністративних

стягнень, необхідності грошового відшкодування збитків, погіршення репутації, погіршення позицій Банку на ринку, звуження можливостей для розвитку і зменшення можливостей правового забезпечення виконання угод.

З метою пом'якшення операційного ризику Банк застосовує резервування капіталу під операційний ризик. Капітал під операційний ризик Банк розраховує відповідно до стандартизованого підходу.

З метою відшкодування можливих втрат внаслідок реалізації операційного ризику Банком укладено договори страхування ризиків, пов'язаних з його операційною діяльністю.

Заходи Банку щодо зменшення репутаційного ризику

Службою зв'язків з громадськістю та корпоративних комунікацій розроблено Політику кризових комунікацій, яка є Планом заходів на випадок виникнення непередбачених обставин ризику репутації, що за змістом відповідає рекомендаціям НБУ. Політика затверджена Постановою Правління Банку №240/3 від 26/11/2012.

Мета Політики – запобігти репутаційним втратам Банку, що можуть виникнути внаслідок кризових ситуацій: подій на міжнародних фінансових ринках, в українській економіці в цілому та фінансовому секторі зокрема, а також у внутрішній діяльності Банку. Дана політика визначає перелік внутрішніх і зовнішніх загроз, вимогу щодо призначення відповідальної особи по бізнес-вертикалі за виявлення негативної інформації, що може спричинити виникнення кризової ситуації, роботу з попередження кризових ситуацій, вимоги до змісту кризового повідомлення, вимоги до порядку комунікації між задіяними підрозділами Банку під час виникнення кризової ситуації. Документом визначено порядок прийняття рішення про необхідність скликання Антикризового комітету та порядок підготовки кризового повідомлення, якщо масштаб кризової ситуації є локальним та не вимагає збору Антикризового комітету. Також вона містить розділ, присвячений попередженню кризових комунікацій в частині репутаційного ризику.

Основними джерелами ресурсів Банку є кошти, залучені від банків, клієнтів та фінансових установ. Протягом звітного року обсяг ресурсної бази збільшився на 7 млрд.грн. за рахунок зростання коштів, залучених від клієнтів та станом на 31 грудня 2015 року становив 42.2 млрд.грн.

Структура ресурсної бази має такий розподіл:

- кошти, отримані від банків, становлять 5.4%,
- кошти, отримані від клієнтів, становлять 94.6%.

В 2015 році порівняно до попереднього року відбулись наступні зміни середньої вартості ресурсів, отриманих від клієнтів банку: вартість коштів, отриманих від приватних клієнтів знизилась на 0,7 п.п, вартість коштів, отриманих від клієнтів малого та середнього бізнесу залишилась на рівні минулого року, а середня вартість коштів отриманих від корпоративних клієнтів зросла на 2,4 п.п., що відбулося за рахунок зростання в структурі залучених коштів гривневих ресурсів з більш високою клієнтською ставкою.

Незважаючи на значну девальвацію національної валюти на початку 2015 року, активи банківської системи у номінальному вираженні за звітний рік зменшилися на 62,47 млрд.грн. (або на 4,7% проти зростання на 3% роком раніше) і станом на 01.01.2016 року склали 1 254,39 млрд.грн.

Головним чинником зменшення активів була чистка банківського сектору. На тлі загальної кризи в країні та великої кількості слабких, непрозорих і недобросовісних банків, впродовж 2015 року кількість діючих банків зменшилась на 46 і в результаті, в системі залишилося 117 установ.

Завдяки девальвації національної валюти, загальний депозитний портфель зріс на 5,9% за рік, і станом на 01.01.2016 склав 710,73 млрд. грн. Депозити фізичних осіб на 01.01.2016 року склали 398,24 млрд.грн., таким чином відтік (з врахуванням девальвації) становив 13,14 млрд. грн., або 3,2%. Депозити юридичних осіб навпроти зросли (що й зумовило зростання загального портфелю) на 52,54 млрд. грн., або на 20,2% (з врахуванням девальвації) і станом на 01.01.2016 року склали 312,48 млрд. грн.

Враховуючи кризові явища, слабку ділову активність і високі відсоткові ставки, кредитування знаходилося на низькому рівні. Кредити фізичних осіб у національній валюті зменшилися на 29,4 млрд.грн. (або на 27,5%), а у іноземній валюті на 2,4 млрд. еквіваленту доларів США (на 38,6%).

Кредитний портфель юридичних осіб у національній валюті скоротився на 83,2 млрд.грн. (на 19,1%), тоді як у іноземній валюті – на 4,7 млрд. еквіваленту доларів США (на 19,9%). Завдяки девальвації національної валюти, скорочення загального кредитного портфелю банківської системи було не настільки суттєвим – лише 37,5 млрд.грн. або 3,7%, і станом на 01.01.2016 року він складав 978,26 млрд.грн.

У 2015 році банки, за відсутності активного попиту на кредити, спрямовували надлишкову ліквідність на придбання депозитних сертифікатів Національного Банку України. Так якщо на початку 2015 року обсяг коштів на депозитних сертифікатах складав 19,6 млрд.грн., то станом на 01.01.2016 року там було вже 89,9 млрд.грн.

2015 рік був дуже важким для банківського сектору але ситуація стабілізувалася, і в останні місяці року були помітні деякі ознаки покращення. Наприклад, банківська система почала повертати довіру до себе і в результаті спостерігався невеликий приплив депозитів у національній валюті. З іншого боку, частка простроченої заборгованості за кредитами у загальній сумі кредитів зросла з 13,5% до 22,1% через девальвацію національної грошової одиниці та неплатоспроможність клієнтів, що викликана кризою в країні. Декілька великих банків з українськими власниками зазнали банкрутства і були ліквідовані. На цьому фоні банки з іноземними власниками завдяки тому, що вели більш зважену ризикову політику і мали підтримку материнських структур залишилися найбільш надійними і стійкими, а частка іноземного капіталу у статутному капіталі банків зросла з 32,5% до 43,3%.

Діяльність Банку у 2015 році в цілому була стабільною. Банк залишився одним з найнадійніших лідерів на загальнодержавному та регіональних рівнях, який зберіг довіру клієнтів у важкий для банківської системи період. Головними конкурентами Банку на ринку залишаються Приватбанк, ПУМБ, Промінвестбанк та Укрсоцбанк.

Перспективні плани розвитку Банку:

Зміцнення позицій на банківському ринку України. Надання якісних та високопрофесійних банківських послуг за всіма бізнес напрямками.

Розвиток сегментів бізнесу за критеріями прибутковості, і зваженої за ризиком. Органічне зростання роздрібного та корпоративного бізнесу, відсутність концентрації на одному з бізнесів. Забезпечення необхідного рівня ресурсної бази – активна робота з існуючими та новими клієнтами; фокус на залученні довгострокових ресурсів.

Розвиток сервісної моделі та інвестування у впровадження нових банківських послуг, зокрема в сфері електронних технологій.

Збереження та підвищення ефективності операційної діяльності.

Оптимізація структури управління бізнесом.

Розвиток Інформаційних технологій орієнтований на підтримання надійної інфраструктури, з метою забезпечення запланованого зростання бізнесу за всіма напрямками та подальше впровадження програмного портфеля Інформаційних технологій з метою зменшення зусиль та витрат на обслуговування.

Кількість постачальників за основними видами банківських продуктів (послуг), що займають більше 10 відсотків в загальному об'ємі постачання ресурсів: 1 - Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ.

Основними придбаннями та відчуженнями активів є придбання та відчуження об'єктів нерухомого майна Банку.

Протягом останніх 5 років Банком було здійснено основні відчуження 4-х об'єктів нерухомого майна загальною площею 2 008 кв.м на загальну суму 8 122 тис.грн. В 2015р. Банком було придбано 1 об'єкт нерухомого майна вартістю еквівалент 2 100 тис.євро.

Протягом 2015 року відсутні факти відчуження об'єктів нерухомого майна в обсязі, що підпадає під визначення «значного правочину».

Відповідно до МСБО 24 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін", пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати Відповідно до МСБО 24 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін", пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма. До пов'язаних сторін входить материнська компанія, підприємства під спільним контролем, ключовий управлінський персонал та їхні прямі родичі.

Протягом 2015 р. АТ "Райффайзен Банк Аваль" здійснював операції з пов'язаними сторонами. Заборгованість за наданими кредитами станом 31 грудня 2015 р. становила 1 206 тис. грн., (за операціями з ключовим персоналом).

Заборгованість перед клієнтами станом 31 грудня 2015 р. становила 5 146 647 тис. грн. в тому числі за операціями з:

- материнською компанією - 4 933 507 тис. грн.;
- підприємствами під спільним контролем - 149 705 тис. грн.;
- ключовим управлінським персоналом - 42 873 тис. грн.;
- інші пов'язані сторони - 20 562 тис. грн.

Протягом 2015 року між дочірнім підприємством Банку ТОВ "РЕК Гамма" та Банком було укладено 20 договорів про короткострокові депозитні вклади. Крім цього, у 2015 році продовжували діяти Генеральний зарплатний договір щодо обслуговування співробітників підприємства, укладений 18.06.2013 р., Договір оренди нерухомого майна за адресою: м. Київ, вул. Кутузова, 4-а, літ. А, укладений 31.05.2013 р., Генеральний депозитний договір, укладений 27.12.2013 р., та Договір банківського рахунку, укладений 26.05.2011 р.

У 2015 році продовжував діяти Договір про надання послуг від «09» січня 2012 р. між Банком та дочірнім підприємством ТОВ "Райффайзен Лізинг Аваль", згідно з яким у 2015 році було здійснено 69 операцій з розміщення / пролонгації вкладів.

Публічне акціонерне товариство «Райффазен Банк Аваль» є фінансовою установою, що зумовлює особливості складу основних засобів Банку. Основні засоби, що обліковуються на балансі Банку, є об'єктами виробничого призначення та поділяються на групи:

- земельні ділянки;
- будівлі, споруди і передавальні пристрої ;
- машини та обладнання;
- транспортні засоби;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі);
- інші основні засоби.

Станом на початок 2015 року первісна (переоцінена) вартість основних засобів та капітальних інвестицій – 3 938 905 тис. грн., а сума нарахованого зносу основних засобів – 1 879 838 тис. грн.

Станом на кінець 2015 року первісна (переоцінена) вартість основних засобів та капітальних інвестицій – 3 944 118 тис. грн., а сума нарахованого зносу основних засобів – 1 807 632 тис. грн. Вартість незавершених капітальних інвестицій на початок 2015 року – 3 316 тис. грн., на кінець 2015 року – 3 233 тис. грн.

Вартість незавершених капітальних інвестицій в орендовані основні засоби на початок 2015 року – 0 тис. грн., на кінець 2015 року – 26 387 тис. грн.

Вартість інвестиційної нерухомості на початок 2015 року становила 204 761 тис. грн.

Вартість інвестиційної нерухомості на кінець 2015 року становила 169 353 тис. грн.

Найбільшу питому вагу в загальній кількості основних засобів складають будівлі і споруди – 68,88% загальної вартості основних засобів. Земельні ділянки мають 3,62%. Інвестиційна нерухомість, що обліковується на балансі представлена будівлями, земельними ділянками та має 7,44 %. Відсоток машин та обладнання – 12,90 %. Машини та обладнання, що обліковуються на балансі Банку, представлені, в основному, комп'ютерною технікою та офісним обладнанням. Транспортні засоби складають 4,07 % загальної вартості основних засобів Банку. Інші основні

засоби – 3,08 %.

Усі матеріальні активи підлягають амортизації (крім землі та незавершених капітальних інвестицій, інвестиційної нерухомості, яка обліковується по справедливій вартості та прав на користування земельними ділянками). За кожним об'єктом необоротних активів визначається вартість, яка амортизується та залежить від строку корисного використання активу.

Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів.

Банк визначає наступні терміни корисного використання основних засобів:

- будівлі, споруди (в т.ч. некапітального характеру), їх структурні компоненти та передавальні пристрої - 6-50 років;
- транспортні засоби - 6 років;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) – 5-8 років;
- машини та обладнання - 5-10 років;
- інші основні засоби – 6 років.

Терміни корисного використання активів аналізуються наприкінці кожного звітнього року та коригуються при необхідності.

Основні засоби (крім нерухомості) в обліку відображаються за фактичною вартістю придбання або індексованою вартістю (стосовно активів, придбаних до 31 грудня 2000 р.) без урахування вартості повсякденного обслуговування, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Будівлі, призначені для надання послуг або для адміністративних цілей, відображаються за справедливою вартістю. Вартість приміщень переглядається щорічно на дату балансу, щоб забезпечити відсутність суттєвої різниці між їхньою балансовою вартістю та сумою, визначеною на основі справедливої вартості, станом на кінець звітнього періоду. Збільшення балансової вартості внаслідок переоцінки показується у складі інших сукупних доходів та призводить до збільшення суми переоцінки у капіталі. Зменшення балансової вартості активу, яке компенсує попереднє збільшення балансової вартості того самого активу, визнається у складі інших сукупних доходів та призводить до зменшення суми переоцінки, раніше визнаної у капіталі. Всі інші випадки зменшення балансової вартості відображаються у складі прибутку чи збитку за рік.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Банку включають переважно капіталізоване програмне забезпечення.

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію програмного забезпечення. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться на видатки по мірі їх здійснення.

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

- програмне забезпечення для обчислювальної техніки, ліцензії на використання програмного забезпечення – 6 років;
- інші нематеріальні активи – 4 роки.

Амортизація нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

Переоцінка нематеріальних активів протягом звітнього періоду не здійснювалася.

Активи для продажу

Банк класифікує необоротні активи як призначені для продажу, якщо їх балансова вартість буде відшкодовуватись, в основному, шляхом продажу, а не в ході їх поточного використання. Для цього необоротні активи мають бути доступні для негайного продажу в їх теперішньому стані на тих умовах, які є звичайними при продажу таких активів та існує високий ступіть імовірності їх продажу протягом року з дати їх визнання. Висока ймовірність продажу означає твердий намір керівництва Банку додержуватися плану продажу необоротного активу, що документально підтверджують наступні заходи:

- прийнятий план продажу, оформлений розпорядчими документами банку;

- розпочата реалізація плану продажу (пошук покупця, розміщення оголошень);
- відмова від плану малоїмовірна.

Банк оцінює активи (групу вибуття), класифіковані як призначені для продажу, за меншою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

В разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе зменшення корисності активів, Банк відображає збиток від зменшення корисності при первісному, а також наступному списанні їх вартості до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж.

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

Станом на 31.12.2015 року у платному користуванні Банку знаходилось 347 об'єктів нерухомого майна (без врахування земельних ділянок) загальною площею 76 431 кв.м.

На 2016 рік Банк планує здійснити наступні удосконалення основних засобів (проведення реконструкцій):

Реконструкція приміщень будівлі Банку під касовий центр, розташованої по вул. Бульварно-Кудрявській, 40/13б в Шевченківському районі м. Києва.

Протягом 2015 року відсутні факти відчуження об'єктів нерухомого майна в обсязі, що підпадає під визначення «значного правочину».

Діяльність Банку на вітчизняному банківському ринку відбувається в межах вимог українського законодавства та органів державної влади. Фінансова та інша звітність Банку надається регулятору згідно нормативних актів та вимог, що діють у банківській системі України. Разом з тим, являючись членом міжнародної банківської групи RI, Банк використовує міжнародні стандарти обліку для контролю діяльності банку та формування внутрішньої управлінської звітності.

Перехід на бухгалтерський облік згідно міжнародних стандартів з 1-го грудня 2015р. дозволить уникнути подвійного обліку для Банку та в єдиному стандарті оцінювати конкурентні позиції учасників вітчизняного банківського ринку.

Законодавчі та економічні обмеження середовища впливають на діяльність Банку так само, як і на будь-якого іншого учасника вітчизняного банківського ринку. У той же час, впевнена та авторитетна позиція на ринку за підтримки міжнародної групи RI, дозволяють Банку уникнути суттєвих проблем у діяльності.

На діяльність Банку можуть вплинути наступні ризики:

- Кредитний ризик, пов'язаний з неповерненням або несвоєчасним поверненням кредитів клієнтів. Цей тип ризику мінімізується за рахунок диверсифікованої клієнтської бази, системи ліквідних застав, створення резервів та підтримки адекватного рівня власного капіталу;
- Ризик ліквідності, пов'язаний з витратами на отримання ліквідних ресурсів. Мінімізація ризику ліквідності забезпечується за рахунок підтримки рівня ліквідності, узгодження термінів активів та пасивів тощо;
- Валютний ризик, пов'язаний зі зміною курсу національної грошової одиниці, та проблемами доступу до вільної купівлі валюти на міжбанківському та готівковому ринку;
- Ризик негативних змін відсоткових ставок грошово-кредитного ринку;
- Нестабільність законодавства, у т.ч. зміна податкової політики;
- Погіршення загальної економічної ситуації в Україні;
- Можливі зміни в кредитно-фінансовій політиці держави;
- Форс-мажорні обставини.

Кредитний ризик, ризик ліквідності та ризик відсоткових ставок контролюється службою ризик менеджменту із обов'язковим донесенням необхідної інформації кредитному комітету та комітету з управління активами і пасивами Банку.

Штрафи, сплачені АТ "Райффайзен Банк Аваль" протягом 2015 року:

- Державна виконавча служба - 2477,45 грн.;
- Національний банк України - 15687,96 грн.;
- Державна казначейська служба України - 467558,64 грн.;

- Пенсійний фонд України - 28942,80 грн.;
- Місцевий бюджет - 790,72 грн.;
- Державна фіскальна служба - 8160,00 грн.;
- Управління екологічного нагляду - 242,88 грн.;
- Управління естетики - 32,47 грн.;
- Митниця - 591,11 грн.;
- Інше - 91670,27 грн.

Таким чином, загальний обсяг накладених на Банк штрафів у звітному 2015 році складає 616154,30 грн.

Фінансування діяльності Банку традиційно базується на диверсифікації джерел надходження ресурсів, основу яких складають депозити юридичних та фізичних осіб. Протягом звітного періоду Банк постійно підтримував запас капіталу та ліквідності, достатній для захисту від можливих несприятливих змін макроекономічної кон'юнктури, та дотримувався необхідних значень нормативів ліквідності, норм обов'язкового резервування та достатності капіталу, встановлених НБУ. При цьому, зберігався оптимальний баланс між ліквідністю, ризиком та прибутковістю банківських операцій.

Для покращення (у разі необхідності) ліквідності, окрім традиційної роботи по збільшенню клієнтської ресурсної бази, Банк у своєму портфелі має значну частку високоліквідних державних цінних паперів.

Станом на 31.12.2015 р. зобов'язання за кредитами, наданими Банком юридичним особам, в т.ч. фізичним особам-підприємцям:

- 1 414 950 000,00 японських єн (гривневий еквівалент -281 819 977,85 грн.);
- 52 719 551,73 російських рублів (гривневий еквівалент -17 361 075,58 грн.);
- 458 113 971,76 доларів США (гривневий еквівалент - 10 995 040 884,60 грн.);
- 71 074 733,02 євро (гривневий еквівалент - 1 863 801 892,62 грн.);
- 17 337 904 102,80 гривень.

Стратегія Банку націлена на подальший розвиток у відповідності до високих стандартів групи Райффайзен Інтернешнл та найкращої світової банківської практики і утримання лідерських позицій «Райффайзен Банк Аваль» у визначених сегментах банківського ринку в Україні.

Банк пропонує банківські послуги в сегментах корпоративного бізнесу, роздрібного бізнесу, казначейських операцій та інвестиційного банкінгу.

Стратегічні напрямки розвитку Банку:

- Зміцнення провідних позицій на банківському ринку країни.
- Надання якісних та високопрофесійних банківських послуг, постійне підвищення рівня обслуговування і розширення переліку фінансових послуг за всіма бізнес напрямками.
- Розвиток сегментів бізнесу за критеріями прибутковості зваженої за ризиком.
- Забезпечення необхідного рівня ресурсної бази – активна робота з існуючими та новими клієнтами; фокус на залученні довгострокових ресурсів.
- Органічне зростання роздрібного та корпоративного бізнесу та відсутність концентрації на одному з бізнесів.
- Розвиток сервісної моделі та інвестування у впровадження нових банківських послуг, зокрема в сфері електронних технологій.
- Збереження та підвищення ефективності операційної діяльності.
- Оптимізація структури управління бізнесом.
- Розвиток Інформаційних технологій орієнтований на підтримання надійної інфраструктури, з метою забезпечення запланованого зростання бізнесу за всіма напрямками та подальше впровадження програмного портфеля Інформаційних технологій з метою зменшення зусиль та

витрат на обслуговування.

Стратегія сегменту корпоративного бізнесу

Райффайзен Банк Аваль - банківська установа комплексного обслуговування, що надає широкий спектр фінансових послуг своїм корпоративним клієнтам, працюючи в різних галузях промисловості України – оптова та роздрібна торгівля, виробництво, сільське господарство, металургія, будівництво, нерухомість та інше.

Ми близькі до наших клієнтів – як в географічному розумінні, так і щодо прийняття рішень відповідно до потреб клієнтів.

Кожний клієнт має свого менеджера по роботі з клієнтами, який є єдиною точкою взаємодії з банком.

Ключові пріоритети сегменту корпоративного бізнесу:

Підтримання прибутковості на прийнятному рівні.

Висока якість портфелю, як один з головних показників діяльності.

Покращення показника співвідношення активів-пасивів бізнесу за рахунок росту гривневої ресурсної бази.

Тісна співпраця з Групою Райффайзен Інтернешнл.

Пильний моніторинг основних галузей промисловості.

Постійне стрес-тестування портфелю.

Перегляд діючих лімітів для існуючих надійних позичальників.

Утримання лідерських позицій в сегменті агро.

Моніторинг за структурою активів та пасивів по валютах для вжиття заходів при необхідності.

Стратегія сегменту Роздрібного бізнесу

Сегмент роздрібного бізнесу включає в себе фізичних осіб, приватних підприємців, малі та мікро підприємства (ММБ). Роздрібний бізнес Банку пропонує широкий спектр банківських та фінансових продуктів та послуг. Райффайзен Банк Аваль є одним із лідерів у бізнесі за напрямками кредитних та дебетних платіжних карток, торгівельного еквайрингу, продажу монет іноземного виробництва тощо.

Ключові пріоритети сегменту Роздрібного бізнесу:

Зосередження на залученні та утриманні клієнтів сегменту приватних осіб та клієнтів малого і мікробізнесу.

Перегляд та вдосконалення кредитних продуктів в розрізі цільових клієнтських груп. Основними кредитними продуктами для населення є споживчі кредити та кредитні картки.

Залучення депозитів . Збільшення приросту зарплатних та пенсійних карткових рахунків .

Збільшення потенціалу Малого і Мікробізнесу шляхом впровадження спрощених процесів в обслуговуванні та продажах

Доступний, надійний та високоякісний сервіс завдяки розширенню мережі каналів обслуговування клієнтів. Подальший розвиток функціоналу інтернет банкінгу.

Фокусування на скороченні портфеля в іноземній валюті. Проведення програм по рефінансуванню валютних кредитів у гривневі .

Стратегія сегменту Казначейство

Райффайзен Банк Аваль є визнаним активним учасником міжбанківського ринку України, що має лідируючі позиції практично у всіх сегментах українського фінансового ринку: на грошовому, валютному та ринку цінних паперів. Багаторічний досвід роботи Казначейства та високі стандарти праці є запорукою успішного управління ліквідністю та грошовими потоками Банку. В результаті цього забезпечується чітке дотримання платіжної дисципліни, виконання економічних нормативів НБУ та, основне, досягається оптимальний баланс між ризиком, прибутком та ліквідністю, що є пріоритетним напрямком у роботі Казначейства.

За звітний період наукові дослідження Банком не проводились.

Всього на супроводженні юридичної служби Банку в 2015 році перебувало 274 судові справи, в

яких стороною виступав Банк, з них:

- 205 судові справи за позовами до Банку на суми: 15 982 035,28 дол. США, 9 787 737,19 грн., 173 271,71 Євро;
- 40 судові справи за позовами Банку на суми: 20 406 591,86 грн., 2 684,40 Євро;
- 29 судових справ, за якими Банк виступав третьою особою.

Сума вимог по зазначеним судовим спорам станом на початок року не перевищує 10 або більше відсотків активів Банку.

Протягом 2015 року в провадженні Юридичного управління Банку не перебували судові справи, стороною в яких виступають посадові особи емітента.

Протягом 2015 року дочірні підприємства Банку не виступали стороною судових справ, за якими розглядалися позовні вимоги у розмірі на суму 10 або більше відсотків активів дочірнього підприємства станом на початок року.

Станом на кінець 2015 року Чисті активи Банку становили 51,2 млрд.грн. Зростання активів протягом року відбулось в основному за рахунок зміни структури балансу, на яку значною мірою вплинули подальша оптимізація структури активів, девальвація валютного портфеля та збільшення розміру сформованого резерву на покриття втрат, зумовлених девальвацією гривні та погіршенням економічної ситуації в Україні в цілому та, зокрема, ситуацією на Донбасі.

Розмір кредитного портфеля на кінець 2015 року за МСФЗ становив 55,3 млрд.грн., за рік відбулось зростання портфеля на 6,8 млрд.грн. Річний приріст кредитного портфеля більшою мірою зумовлений стрімкою девальвацією гривні до долару в 2015 році з 15,77 до 24,00 на кінець року. В той же час, відбулося нарощення портфеля кредитів в національній валюті на 2,2 млн.грн. або 10,2% до попереднього року.

Відбулося значне зростання ресурсної бази за рахунок коштів клієнтів. Так, на кінець звітного періоду обсяг коштів, залучених у клієнтів фізичних та юридичних осіб, становив 40 млрд.грн. Рік до року відбувся приріст у розмірі 10,1 млрд.грн., в тому числі в національній валюті на 9 млрд. грн.

Розмір Балансового капіталу Банку на звітну дату становив 6,3 млрд.грн. та протягом 2015 року збільшився за рахунок додаткової емісії на 3,15 млрд.грн.

Чистий збиток після оподаткування 2015 року за МСФЗ становив -1 443 млн.грн. Головною причиною збитку, як і в попередньому році, залишаються витрати на формування резервів.

Основними складовими валових доходів Банку за 2015 рік є процентний прибуток, який досяг 3 969 млн.грн, та чистий комісійний дохід у розмірі 1 714 млн.грн.

Ефективність управління витратами протягом звітного 2015 року зросла: загальні операційні витрати скоротились на 9% рік до року, а співвідношення витрат до валових доходів скоротилось на 3,1 п.п.

XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

13.1. 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. Виробничого призначення:	2011808	2055288	0	0	2011808	2055288
будівлі та споруди	1353837	1525894	0	0	1353837	1525894
машини та обладнання	381011	293698	0	0	381011	293698
транспортні засоби	126020	92706	0	0	126020	92706
земельні ділянки	41913	73496	0	0	41913	73496
інші	109026	69494	0	0	109026	69494
2. Невиробничого призначення:	248704	220931	0	0	248704	220931
будівлі та споруди	39127	42027	0	0	39127	42027
машини та обладнання	21	7	0	0	21	7
транспортні засоби	10	7	0	0	10	7
земельні ділянки	3732	8957	0	0	3732	9957
інвестиційна нерухомість	204761	169353	0	0	204761	169353
інші	1053	580	0	0	1053	580
Усього	2260512	2276219	0	0	2260512	2276219
Опис	<p>Банк визначає наступні терміни корисного використання основних засобів:</p> <ul style="list-style-type: none"> - будівлі, споруди (в т.ч. некапітального характеру), їх структурні компоненти та передавальні пристрої - 6-50 років; - транспортні засоби - 6 років; - інструменти, прилади, інвентар (меблі) – 5-8 років; - машини та обладнання - 5-10 років; - інші основні засоби – 6 років. <p>Станом на 31.12.2014 року: Первісна (переоцінена) вартість основних засобів – 3 938 905 тис. грн. Сума нарахованого зносу – 1 879 838 тис. грн.</p> <p>Станом на 31.12.2015 року: Первісна (переоцінена) вартість основних засобів та капітальних інвестицій – 3 944 118 тис. грн. Сума нарахованого зносу – 1 807 632 тис. грн.</p>					

3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	1591105.82	X	X
у тому числі:				
Кредит (Банк 1)	31.03.2006	871085.81	3.3742	30.09.2016
Кредит (Банк 1)	12.12.2007	720020.01	3.1089	31.03.2016
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X

у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	68397.30	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	46593832.88	X	X
Усього зобов'язань	X	48253336	X	X
Опис:	-			

XIV. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
05.01.2015	08.01.2015	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
06.02.2015	09.02.2015	Відомості про рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв
04.03.2015	06.03.2015	Відомості про рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв
03.04.2015	07.04.2015	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
08.04.2015	10.04.2015	Відомості про рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв
29.04.2015	30.04.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
05.05.2015	07.05.2015	Відомості про рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв
03.06.2015	04.06.2015	Відомості про рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв
26.06.2015	01.07.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
01.07.2015	03.07.2015	Відомості про рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв
03.07.2015	07.07.2015	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
05.08.2015	07.08.2015	Відомості про рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв
02.09.2015	04.09.2015	Відомості про рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв
30.09.2015	02.10.2015	Відомості про рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв
02.10.2015	06.10.2015	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
04.11.2015	06.11.2015	Відомості про рішення емітента про

		утворення, припинення його філій, представництв
03.12.2015	04.12.2015	Відомості про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу
15.12.2015	17.12.2015	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ПрАТ "КПМГ Аудит"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	31032100
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	01001, м. Київ, вул. Московська, буд. 32/2, 17-й поверх
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	2397 26.01.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	344 П 000344 25.01.2016 24.12.2020
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2015
Думка аудитора***	безумовно-позитивна

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ПрАТ "КПМГ Аудит"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	31032100
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	01001, м. Київ, вул. Московська, буд. 32/2, 17-й поверх
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	2397 26.01.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	344 П 000344 25.01.2016 24.12.2020
Текст аудиторського висновку (звіту)	
<p>Звіт незалежних аудиторів (аудиторський висновок)</p> <p>Правлінню АТ «Райффайзен Банк Аваль»</p> <p>Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності АТ «Райффайзен Банк Аваль» та його дочірніх підприємств (далі – Банк), що додається, яка включає консолідований звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2015 р. та консолідовані звіти про прибутки та збитки, про сукупний дохід, про зміни у власному капіталі і про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, та примітки, які включають стислий виклад важливих аспектів облікової політики та іншу пояснювальну інформацію.</p>	
<p>Відповідальність управлінського персоналу</p> <p>Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї консолідованої фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.</p>	
<p>Відповідальність аудиторів</p> <p>Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї консолідованої фінансової звітності на основі результатів</p>	

проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської Палати України №320/1 від 29 грудня 2015 р. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що консолідована фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у консолідованій фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень консолідованої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання консолідованої фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання консолідованої фінансової звітності. Ми вважаємо, що отримані достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку, консолідована фінансова звітність представляє достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2015 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 до консолідованої фінансової звітності, в якій йдеться про політичні та соціальні протести, поєднані із зростанням регіонального протистояння, які розпочалися у листопаді 2013 року і наростали у 2014 році в Україні. Ці події, посилення на які містяться у Примітці 2, негативно вплинули на Банк та можуть надалі мати негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер якого на поточний момент визначити неможливо. Ми не змінювали нашу думку у зв'язку із цим питанням.

25 квітня 2016р.

Інформація про стан корпоративного управління

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2015	3	2
2	2014	1	0
3	2013	1	0

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (запишіть): -	Ні	

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (запишіть): -	Ні	

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному періоді?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту	X	
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X

Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть): Останні позачергові Загальні збори акціонерів Банку відбулись 18.12.2015 р. Окрім питання про внесення змін до Статуту Банку, розглядались питання: Питання 1. Затвердження результатів приватного розміщення акцій Банку. Питання 2. Затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій Банку. Питання 3. Внесення змін до Статуту Банку.		Так

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні) Ні

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради	7
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	0
Кількість представників держави	0
Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	5
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	5

Чи проводила наглядова рада самооцінку?

	Так	Ні
Складу		X
Організації		X
Діяльності		X
Інше (запишіть)	-	

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 4

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	Спостережною радою Банку	

	створено Виконавчий кредитний комітет.
Інші (запишіть)	Інших комітетів не створено.

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? (так/ні) Ні

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (запишіть)	Винагороду отримують лише незалежні члени Спостережної ради (2 члени). Інші члени Спостережної ради не отримують винагороди.	

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть): -		X

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X

Інше (запишіть)	-
-----------------	---

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні)

ні

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 0 осіб;

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Ні	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Так	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Так	Так	Ні	Ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) Так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або

пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) Так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про акції акціонерного товариства	X	
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть):	Положення про розкриття інформації акціонерам АТ «Райффайзен Банк Аваль»; Положення про вчинення Банком значних правочинів та правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість; Принципи корпоративного управління АТ «Райффайзен Банк Аваль»; Інструкція з ідентифікації фізичних осіб-акціонерів АТ «Райффайзен Банк Аваль» для виплати дивідендів через систему грошових переказів «Аваль-Експрес».	

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Ні	Так	Ні	Ні	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Так	Так	Так	Так	Так
Статут та внутрішні документи	Так	Ні	Так	Так	Так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Ні	Ні	Так	Так	Так

Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Так	Ні	Ні	Ні	Ні
--	-----	----	----	----	----

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) Так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (запишіть)	-	

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) Ні

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	-	

Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

	Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)	X	
Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант		X
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)	Інші відсутні.	

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу?

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради	X	
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)	Інші причини відсутні.	

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) Ні
ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?

	Так	Ні
Випуск акцій		X
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків	X	
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть): Щодо інших способів залучення інвестицій Банк не визначився станом на 31.12.2015р.		

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років*?

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
Так, плануємо розпочати переговори	
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	
Не визначились	X

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) Не визначились

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? Ні

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного

управління? (так/ні) Так

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: 29.04.2015; яким органом управління прийнятий: Загальними зборами акціонерів Банку.

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Так; укажіть яким чином його оприлюднено: На веб-сторінці Банку в мережі Інтернет (http://www.aval.ua/about/for_publication) у складі протоколу Загальних зборів акціонерів № 36-52 від 29.04.2015р.

Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року

Банк дотримується принципів корпоративного управління. Принципи корпоративного управління забезпечують збалансування інтересів акціонерів Банку, посадових осіб органів Банку та його працівників, ділових партнерів Банку та суспільства в цілому.

Звіт про корпоративне управління*

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

Відповідно до Статуту АТ "Райффайзен Банк Аваль" основною метою діяльності Банку є одержання прибутку в інтересах Банку та його акціонерів.

2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.

Істотним учасником Банку є Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ, зареєстрований в реєстрі компаній Комерційного суду м. Відня за номером FN 122119 т. Місцезнаходження: буд. 9, вул. Ам Штадтпарк, А-1030, м. Відень, Австрія. Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ є провідною австрійською фінансовою установою, має письмовий дозвіл Національного банку України від 14.10.2005 № 377 на істотну участь. За звітний рік змін у складі власників істотної участі Банку не відбулось. Станом на 31.12.2015р. частка Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ в статутному капіталі Банку дорівнює 87,4714%.

3. Вкажіть факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

Факти порушення членами Спостережної ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг, в 2015 році відсутні.

4. Вкажіть про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів.

Протягом більше ніж 20-річної історії діяльності АТ «Райффайзен Банк Аваль» є визнаним лідером у багатьох сегментах ринку банківських послуг, в тому числі в сфері кредитування українських промислових та сільськогосподарських підприємств, малого та середнього бізнесу. За останні роки Банк суттєво розширив спектр фінансових послуг для населення України, що дозволило Банку зайняти провідні позиції на ринку роздрібного кредитування. Висока якість роботи Банку підтверджується високим рівнем оцінки репутації Банку з боку клієнтів та партнерів Банку. Про це свідчать і численні нагороди від українських та іноземних установ та топ-рейтинги Банку. Наша спроможність поєднувати місцевий досвід з високими стандартами обслуговування

західних фінансових установ і, зокрема, провідної європейської групи Райффайзен Інтернаціональ є однією з наших сильних конкурентних сторін. Протягом 2015 р. на Банк було накладено певні штрафи з боку органів державної влади. Зокрема, протягом 2015 р. АТ "Райффайзен Банк Аваль" сплатив: - Державна виконавча служба - 2477,45 грн.; - Національний банк України - 15687,96 грн.; - Державна казначейська служба України - 467558,64 грн.; - Пенсійний фонд України - 28942,80 грн.; - Місцевий бюджет - 790,72 грн.; - Державна фіскальна служба - 8160,00 грн.; - Управління екологічного нагляду - 242,88 грн.; - Управління естетики - 32,47 грн.; - Митниця - 591,11 грн.; - Інше - 91670,27 грн. Крім того, протягом 2015 року до Банку були застосовані санкції у формі 5-ти Застережень Національного банку України щодо порушення вимог з питань дотримання порядку організації та здійснення валютно-обмінних операцій, письмового застереження за результатами перевірки Одеської ОД та щодо порушення вимог інших нормативно-правових актів НБУ. Банком вжито ряд заходів для усунення невідповідностей та забезпечення належного контролю за дотриманням вимог нормативно-правових актів Національного банку України. Крім того, у 2015 році: - 07.09.2015 року Виконавчим комітетом Дніпропетровської міської Ради прийнято рішення №550 "Про демонтаж рекламних засобів, розташованих з порушенням Порядку розміщення зовнішньої реклами в м. Дніпропетровську". Вказаним рішенням КП "Адміністративно-технічне управління" доручено вжити заходів щодо демонтажу рекламних засобів, розташованих з порушенням Порядку розміщення зовнішньої реклами в м. Дніпропетровську, згідно з переліком. До переліку в тому числі включено майно Банку, а саме, вивіски і таблички з назвою Банку та зареєстрованим знаком для товарів і послуг. Вважаючи зазначене рішення незаконним в частині, що стосується майна Банку, Банк звернувся до Бабушкінського районного суду м.Дніпропетровська із позовом про визнання рішення неправомірним та його скасування в частині майна Банку. Розгляд справи призначений на 14.04.2016 р. - 25.12.2015 році адміністративною колегією Львівського обласного територіального відділення Антимонопольного комітету України винесено рішення №102р/к "Про порушення Публічним акціонерним товариством «Райффайзен Банк Аваль» в особі Львівської обласної дирекції законодавства про захист економічної конкуренції", згідно якого Банк визнано винним у порушенні законодавства про захист економічної конкуренції, а саме: у зловживанні монополюючим становищем на ринку, шляхом встановлення таких умов реалізації товару (послуги), які неможливо було б встановити за умов існування конкуренції. Рішенням на Банк накладено штраф в розмірі 30 000 (тридцять тисяч) грн. та зобов'язано протягом трьох місяців припинити порушення законодавства про захист економічної конкуренції. Банком подано заяву до Господарського суду Львівської області Банком про визнання недійсним та скасування зазначеного рішення адміністративної колегії Львівського обласного територіального відділення Антимонопольного комітету України від 25 грудня 2015 року №102р/к. Розгляд справи призначений на 05.04.2016 р. - 30.12.2015р. Національним банком України щодо Банку було прийнято Рішення про застосування письмового застереження №650, прийняте за результатами безвізного нагляду з питань дотримання Банком вимог законодавства, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Застосування до Банку зазначеного Рішення не передбачає застосування штрафних санкцій. Банком на вказане Рішення до Національного банку було надано відповідь щодо вжиття Банком заходів щодо недопущення недоліків, зазначених у Рішенні, та належного виконання в подальшій діяльності вимог Закону «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

5. Вкажіть про наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи.

Інформація стосовно системи оцінки та управління ризиками в Банку: 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 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 несе відповідальність за досягнення цілей ліквідності та їх контроль, а також за розробку стратегії Банку та її впровадження. Комітет з управління операційним ризиком несе відповідальність за впровадження принципів управління операційним ризиком у відповідності з вимогами Групи РБІ та Національного банку України. 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 відповідає за управління активами та зобов'язаннями Банку, а також за загальну фінансову структуру, за ризики фінансування та ліквідності Банку. Процеси управління ризиками в Банку щорічно перевіряються Службою внутрішнього аудиту, яка перевіряє як достатність процедур, так і дотримання Банком цих процедур. Надмірна концентрація ризиків. Концентрація вказує на відповідну чутливість результатів діяльності Банку до змін, що мають вплив на конкретну галузь чи географічний регіон. Концентрація виникає в разі якщо декілька контрагентів здійснюють однакову господарську діяльність або діяльність в одному географічному регіоні або мають подібні економічні характеристики, що обумовлюють їх здатність виконувати договірні зобов'язання, які зазнають однакового впливу змін в економічних, політичних або інших умовах. З метою уникнення надмірної концентрації ризиків внутрішні політика і процедури Банку включають конкретні інструкції щодо зосередження уваги на збереженні диверсифікованого портфелю. Весь процес управління кредитами здійснюється за чинною кредитною політикою. Цілями управління портфелем є оптимізація ступеню ризику різних комбінацій портфелів і встановлення нормативів та узагальнених цілей для бізнес-ліній. Управління портфелем в основному включає в себе: - визначення стратегії формування портфелю відповідно до рівня ризику, закладеному під час процесу планування бюджету; - встановлення показників якості портфелю, які мають відповідати даній стратегії та їх подальший контроль; - ініціювання нових критеріїв формування портфелю та розробка стратегій відносно вже сформованого портфелю для досягнення поставлених цілей з якості портфелю, а також, контроль впровадження та впливу прийнятих рішень. Ключові характеристики системи управління ризиками в Банку: Система управління кредитними ризиками Банку базується на забезпеченні надійного та безперервного процесу виявлення, оцінки, контролю та моніторингу кредитного ризику як на індивідуальній, так і на портфельній основі. Ключовими характеристиками системи управління ризиками є: 1) формування чітких критеріїв кредитування з метою зменшення кредитних ризиків. Спостережною радою Банку встановлюється чітка стратегія управління ризиками. 2) встановлення нормативів та лімітів. З метою контролю та управління кредитним ризиком встановлено ліміти на суму ризику, який Банк готовий взяти на себе стосовно окремих контрагентів, пов'язаних з ними осіб та груп пов'язаних осіб, які сумісно та суттєво поєднують різні види ризиків у банківській та комерційній діяльності. Контроль ризиків, пов'язаних з такими лімітами, здійснюється на постійній основі. 3) оцінка кредитного ризику. Одним із основних способів оцінки кредитного ризику є аналіз платоспроможності та кредитоспроможності кожного потенційного позичальника на основі методу фінансових коефіцієнтів, затверджених нормативними документами Банку. Оцінка кредитного ризику здійснюється у Банку як на індивідуальній, так і на портфельній основі за допомогою аналізу кількісних та якісних показників. Банком розроблено процедуру перевірки кредитної якості з тим, щоб забезпечити завчасне виявлення можливих змін в кредитоспроможності контрагентів, включаючи періодичний перегляд розміру забезпечення. 4) контроль кредитного ризику. Для

зменшення кредитних ризиків Банк встановлює обмеження і доводить їх до виконавців за допомогою політик, положень, стандартів та процедур, які визначають обов'язки і повноваження працівників. Ці контрольні обмеження є дієвими інструментами управління, які уточнюються у разі зміни умов або рівня прийнятності кредитного ризику. Кредитні політики розробляються для кожного бізнес-сегменту клієнтів Банку, з урахуванням географічної та галузевої концентрації цільового ринку кредитування та їх економічної специфіки. З урахуванням вимог затверджених кредитних політик, у Банку розроблено стандарти банківських кредитних продуктів для клієнтів кожного бізнес сегменту. Шляхом делегування відповідних повноважень колегіальним органам Банку, Банк визначає послідовність процесу надання дозволів на відхилення від затверджених обмежень або зміни обмежень ризику, якщо вони є обґрунтованими; 5) моніторинг кредитного ризику. Банк здійснює моніторинг кредитного ризику для забезпечення своєчасного відстеження його рівня та винятків із тих чи інших правил. Звіти про моніторинг якості кредитного портфеля в розрізі всіх сегментів є регулярними, своєчасними, точними та інформативними і надаються відповідним колегіальним органам та посадовим особам для вжиття необхідних заходів. Відповідно до своєї політики Банк здійснює присвоєння рейтингів в рамках свого кредитного портфелю. Всі внутрішні категорії ризику визначаються у відповідності до методики присвоєння рейтингів банку. Відповідні рейтинги по розмірам ризику регулярно переглядаються і оновлюються. Окрім рейтингу розроблені Системи у раннього попередження, на основі якої регулярно визначається ступінь ризику погіршення платоспроможності позичальників, та переглядається Ризик-статус клієнтів. Ризик-статус надає можливість групування нероздільних позичальників в чотири групи ризиків, в залежності від яких впроваджуються чітко регламентовані стратегії щодо подальшої співпраці з ними. Для роздільних позичальників при підвищенні ступеня ризику відповідно до визначених стратегій приймаються міри для попередження погіршення якості обслуговування кредитів. Банком впроваджено централізовану-децентралізовану систему управління та контролю за операційним ризиком. Процес управління операційним ризиком в Банку охоплює всі види банківської діяльності та всі структурні рівні: від органів управління до рівня, на якому безпосередньо приймається або генерується ризик. Банк застосовує принципи, інструменти та методи з управління операційним ризиком, впроваджені у Групи РБІ. Зокрема, проведення щорічної оцінки ризику, визначення та моніторинг індикаторів раннього попередження операційного ризику, проведення сценарного аналізу, встановлення мінімальних стандартів збору даних про події операційного ризику, а також звітування з питань управління операційним ризиком Спостережній Раді та Комітету з управління операційним ризиком.

6. Вкажіть інформацію про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Служба внутрішнього аудиту (далі - Служба) є самостійним структурним підрозділом Банку, який створений за рішенням, звітує і підпорядковується Спостережній Раді Банку. Служба проводить перевірки Банку та інших компаній на території України, які входять до Групи РБІ. Додатково Служба може проводити перевірки інших компаній, в яких Банк приймає участь (має частку у статутному капіталі). Служба проводить наступні типи перевірок: системні тематичні аудити дирекцій, тематичні аудити Центрального офісу, раптові ревізії кас/сховищ відділень та дирекцій, аудити відділень, ІТ аудити, послідувачі моніторинги виконання заходів/рекомендацій, що надані за результатами аудитів. При проведенні аудитів перевіряється дотримання вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного Банку України, внутрішніх документів Банку, Директив Групи РБІ, вимог Базель 3. Результати аудитів оформляються у вигляді аудиторських звітів. Аудиторські висновки містять конкретні рекомендації по виправленню недоліків, строки виконання та відповідальних за виконання. По результатах кожного аудиту здійснюється послідувачий моніторинг виконання наданих рекомендацій. Відповідно до затвердженого Спостережною Радою Банку Річного плану аудиторських перевірок, що складається на основі оцінки ризиків, Службою протягом 2015 року проведено: 1. Кількість

проведених аудиторських перевірок протягом 2015 року: 1.1. Дирекцій Банку- 96, у т.ч.: - раптових ревізій готівки, банківських металів та інших цінностей у сховищах -12 - раптових ревізій у касах перерахунку- 25. 1.2. Відділень Банку - 783, у т.ч.: - перевірок відділень з раптовими ревізіями кас, сховищ – 769; - 11 комплексних перевірок відділень. 1.3. Кількість перевірок активних операцій рівня Центрального офісу -63. 1.2.Кількість перевірок пасивних операцій рівня Центрального офісу -30.

7. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність.

Протягом 2015 року відсутні факти відчуження активів в обсязі, що перевищують ліміт, визначений Статутом Банку (тобто, обсяг продажу активів не перевищує розмір, більше 10 відсотків вартості активів Банку за даними фінансової звітності 2014 року).

8. Вкажіть результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Протягом 2015 року відсутні факти відчуження активів в обсязі, що перевищують ліміт, визначений статутом Банку (тобто, обсяг продажу активів не перевищує розмір, більше 10 відсотків вартості активів Банку за даними фінансової звітності 2014 року). Тому і оцінка таких активів не здійснювалась.

9. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність.

Відповідно до МСБО 24 “Розкриття інформації щодо пов’язаних сторін”, пов’язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов’язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма. До пов’язаних сторін входить материнська компанія, підприємства під спільним контролем, ключовий управлінський персонал та їхні прямі родичі. Протягом 2015 р. АТ "Райффайзен Банк Аваль" здійснював операції з пов'язаними сторонами. Заборгованість за наданими кредитами станом 31 грудня 2015 р. становила 1 206 тис. грн., (за операціями з ключовим персоналом). Заборгованість перед клієнтами станом 31 грудня 2015 р. становила 5 146 647 тис. грн. в тому числі за операціями з: - материнською компанією - 4 933 507 тис. грн.; - підприємствами під спільним контролем - 149 705 тис. грн.; - ключовим управлінським персоналом - 42 873 тис. грн.; - інші пов'язані сторони - 20 562 тис.грн. Протягом 2015 року між дочірнім підприємством Банку ТОВ "РЕК Гамма" та Банком було укладено 20 договорів про короткострокові депозитні вклади. Крім цього, у 2015 році продовжували діяти Генеральний зарплатний договір щодо обслуговування співробітників підприємства, укладений 18.06.2013 р., Договір оренди нерухомого майна за адресою: м. Київ, вул. Кутузова, 4-а, літ. А, укладений 31.05.2013 р., Генеральний депозитний договір, укладений 27.12.2013 р., та Договір банківського рахунку, укладений 26.05.2011 р. У 2015 році продовжував діяти Договір про надання послуг від «09» січня 2012 р. між Банком та дочірнім підприємством ТОВ "Райффайзен Лізинг Аваль", згідно з яким у 2015 році було здійснено 69 операцій з розміщення / пролонгації вкладів.

10. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку (звіту).

Звіт незалежних аудиторів (аудиторський висновок) щодо консолідованої фінансової звітності згідно з МСФЗ станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, був підготовлений, враховуючи вимоги Міжнародних стандартів аудиту, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської Палати України №320/1 від 29 грудня 2015 р.

11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові)

Для проведення аудиторської перевірки річної та консолідованої фінансової звітності Банку за 2015 рік, складеної у відповідності до вимог МСФЗ, Спостережною радою затверджена аудиторська компанія ПрАТ «КПМГ Аудит». Приватне акціонерне товариство «КПМГ Аудит»: Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 31032100; Юридична адреса: 01010, м. Київ, вул. Московська, 32/2, 17-ий поверх. Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, видане Аудиторською палатою України: № 2397 від 26.01.2001 р.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.

Загальний стаж аудиторської діяльності аудиторської компанії ПрАТ «КПМГ Аудит» 23 роки.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі.

Компанія четвертий рік надає аудиторські послуги Банку по проведенню аудиторської перевірки річної та консолідованої фінансової звітності.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року.

Аудиторська компанія «КПМГ Аудит» інших послуг Банку не надавала.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.

Конфлікти відсутні.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років.

За роки, що передували звітному року, аудит фінансової звітності згідно національних стандартів та вимог Національного банку України проводився аудиторською компанією ТОВ «РСМ АПіК». Попереднім аудитором фінансової звітності згідно МСФЗ була компанія ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги». Зміна аудиторської компанії відбулась в 2012 році і обумовлена вимогами Національного банку України щодо зміни аудиторської компанії кожні 7 років.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Стягнення відсутні.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність механізму розгляду скарг.

Механізм розгляду скарг регулюється Інструкцією з діловодства в АППБ "Аваль", затвердженою постановою Правління АППБ "Аваль" № П-9/14 від 01.03.1999, Положенням про порядок роботи зі зверненнями громадян в АТ "Райффайзен Банк Аваль", затвердженим розпорядженням Правління № 155/1-РП від 14.10.2011 р., та з 11.12.2015 р. Положенням про порядок розгляду звернень та особистого прийому громадян в АТ «Райффайзен Банк Аваль», затвердженим розпорядженням Правління № П- 248/1 від 11.12.2015 р., Положенням про внутрішній контроль торговця цінними паперами АППБ "Аваль", затвердженим постановою Правління № П-73/32 від 09.12.2002. Процедура роботи зі зверненнями громадян, що надходять до Банку. Звернення може бути усним (викладеним громадянином і записаним відповідним працівником Банку під час особистого прийому) чи письмовим (надісланим поштою або переданим громадянином особисто чи через уповноважену особу, якщо ці повноваження оформлені відповідно до законодавства України). Письмове Звернення також може бути надіслане з використанням мережі Інтернет, засобів електронного зв'язку (електронне Звернення). В усній формі Звернення надходять: -при зверненні Заявника до Інформаційного центру за телефоном; -при особистому прийомі Заявника керівництвом Банку (ЦО/Дирекції); -при спілкуванні Заявника з працівником Відділення. При

надходженні усного Звернення (по телефону) до Інформаційного центру, працівник Інформаційного центру, за наявності відповідної Компетенції та інформації, достатньої для відповіді на Звернення, інформує Заявника по суті питання, викладеного у Зверненні. У разі недостатності у вказаного працівника відповідної Компетенції щодо відповіді по суті порушеного питання у Зверненні, він, за бажанням особи яка звертається, заповнює електронну форму зворотного зв'язку на сайті Банку (www.aval.ua), яка автоматично відправляється на електронну адресу Підрозділу обробки скарг: info@aval.ua. При цьому, працівник Підрозділу обробки скарг, який працює з кореспонденцією, що надходить на цю скриньку? пересилає Звернення на електронну адресу skargy@aval.ua, для реєстрації. Розгляд цього Звернення здійснюється Підрозділом обробки скарг. У письмовій формі Звернення: -надходять засобами поштового зв'язку; -надаються до Банку Заявником особисто або через уповноваженого представника; - надсилаються до Банку з використанням мережі Інтернет, засобів електронного зв'язку (електронне Звернення). У письмовому Зверненні має бути зазначено: прізвище, ім'я, по батькові, місце проживання громадянина, викладено суть порушеного питання, Зауваження, Пропозиції, Заяви чи Скарги, прохання чи вимоги. Письмові Звернення повинні бути підписані Заявником (Заявниками) із зазначенням дати. Звернення, оформлене без дотримання зазначених вище вимог, повертаються Заявникові без розгляду не пізніше як через 10 днів від дня його надходження до Банку згідно статті 5 Закону про звернення громадян. Звернення, оформлені належним чином і подані у встановленому порядку відповідно до норм законодавства України та Положення про порядок розгляду звернень та особистого прийому громадян в АТ «Райффайзен Банк Аваль», затвердженого розпорядженням Правління № П- 248/1 від 11.12.2015 р., підлягають обов'язковому прийняттю та розгляду. Забороняється відмова в прийнятті та розгляді Звернення з посиланням на політичні погляди, партійну належність, стать, вік, віросповідання, національність громадянина, незнання мови звернення. У електронній формі Звернення надходять на офіційні поштові скриньки Банку: office@aval.ua, info@aval.ua, press@aval.ua у вигляді електронного листа. При надходженні Звернення в електронній формі на електронні адреси: -office@aval.ua, працівник Відділу загального діловодства і канцелярії Виконавчого Секретаріату направляє засобами ПЗ Lotus Notes Звернення до Підрозділу обробки скарг на електронну адресу info@aval.ua для реєстрації та обробки; -info@aval.ua, працівник Підрозділу обробки скарг, який працює з кореспонденцією, що надходить на дану скриньку, пересилає Звернення засобами Cisco Interactive Manager на електронну адресу skargy@aval.ua. -press@aval.ua, працівник Служби зв'язків з громадськістю та корпоративних комунікацій направляє засобами ПЗ Lotus Notes Звернення до Підрозділу обробки скарг на електронну адресу info@aval.ua для реєстрації та обробки.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги.

Розгляд скарг, звернень і заяв клієнтів (споживачів фінансових послуг) у Банку уповноважений розглядати Відділ якості, контролю та обробки скарг Управління інформаційного обслуговування клієнтів Департаменту маркетингу, менеджменту відносин з клієнтами та електронного банкінгу. Начальник Відділу якості, контролю та обробки скарг (підрозділ обробки скарг) - Ванденко Артур Владиславович, заступник начальника відділу - Жицька Наталія Юріївна.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг).

За 2015 рік до Відділу якості, контролю та обробки скарг надійшло 14 звернень з тематикою Кастодіальні послуги. З них 8 скарг та 6 інформаційних запитів. Всі звернення опрацьовані згідно Положення про порядок розгляду звернень та особистого прийому громадян в АТ «Райффайзен Банк Аваль», затвердженого розпорядженням Правління № П- 248/1 від 11.12.2015 р. та відповідно до умов Положення про порядок роботи зі зверненнями громадян в АТ «Райффайзен Банк Аваль», затвердженого розпорядженням Правління № 155/1-РП від 14.10.2011 р.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг,

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

В провадженні юридичної служби у 2015 році перебували 28 судових справ за позовами до Банку споживачів фінансових послуг, з них: - 26 спорів з розрахунково-касових та депозитних операцій: по 8 справам - прийнято рішення на користь Банку, по 6 справах - рішення на користь Позивача (по 2 з них триває касаційне оскарження), по 8 справах - рішення ще не прийняте, 4 справи - залишені без розгляду; - 2 спори з активної операції - прийняті рішення на користь Банку.

Річна фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

за станом на 31.12.2015

(число, місяць,
рік)

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	12580391	6678928
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	0
Торгові цінні папери	7	225198	169235
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	2995995	4701317
Кошти в інших банках	9	6386059	0
Кредити та заборгованість клієнтів	10	26372838	30869587
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	1172	1172
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	0	239415
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні ² компанії	13	0	0
Інвестиційна нерухомість	14	243180	180674
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		220262	222192
Відстрочений податковий актив		1108431	955553
Гудвіл	15	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	16	2566890	2512305
Інші фінансові активи	17	0	0
Інші активи	18	872080	821315
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	729	0
Усього активів		53573225	47351693
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	20	5634999	8478126
Кошти клієнтів	21	39879899	29678995
Боргові цінні папери, емітовані банком	22	0	0
Інші залучені кошти	23	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		2301	94
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями	24	25872	48211
Інші фінансові зобов'язання	25	0	0
Інші зобов'язання	26	609055	564215

Субординований борг	27	2101210	4727360
Зобов'язання групи вибуття	19	0	0
Усього зобов'язань		48253336	43497001
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	28	6154516	3002775
Емісійні різниці	28	3033110	3033375
Незареєстровані внески до статутного капіталу		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		-5045420	-3305855
Резервні та інші фонди банку		318739	318739
Резерви переоцінки	29	999552	894446
Неконтрольована часткаЗ		-140608	-88788
Усього власного капіталу		5319889	3854692
Усього зобов'язань та власного капіталу		53573225	47351693

Примітки

Звіт про фінансовий стан Банку складається відповідно до вимог МСФЗ (згідно Постанови Правління НБУ № 373 від 24.10.2011 р.). Можливості програмного забезпечення SimpleXmlReports (v 3.3.0) не співпадають з вимогами складання річного звіту, які визначено діючим законодавством, зокрема:

- Примітки, які автоматично закладені в програмі SimpleXmlReports, не відповідають приміткам, визначеним у звіті про фінансовий стан, крім того відрізняються назви статей балансу:
 - Грошові кошти та їх еквіваленти - Примітка 7;
 - Торгові цінні папери - Примітка 9;
 - Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) - Примітка 13;
 - Кошти в інших банках (Заборгованість кредитних установ) - Примітка 10;
 - Кредити та заборгованість клієнтів (Кредити клієнтам) - - Примітка 11;
 - Цінні папери в портфелі банку на продаж (Інвестиційні цінні папери наявні для продажу) - Примітка 13;
 - Цінні папери в портфелі банку до погашення (Інвестиційні цінні папери утримувані до погашення) - Примітка 13;
 - Відстрочений податковий актив (Відстрочені активи з податку на прибуток) - Примітка 17;
 - Основні засоби та нематеріальні активи (Основні засоби; Нематеріальні активи) - Примітка 15 та 16;
 - Інші активи - Примітка 19;
 - Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття (Активи, призначені для продажу) - Примітка 12;
 - Резерви за зобов'язаннями (Резерви) - Примітка 18;
 - Інші зобов'язання - Примітка 19;
 - Субординований борг - Примітка 23;
 - Статутний капітал - Примітка 24;
 - Емісійні різниці (Додатково сплачений капітал) - примітки відсутні;
 - Резерви переоцінки - Примітка 24
- Назва статті балансу в програмі SimpleXmlReports не відповідає назві у Звіті про фінансовий стан Банку:
 - "Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток" має назву

"Поточні активи з податку на прибуток";
- "Кошти банків" має назву "Заборгованість перед кредитними установами";
- "Кошти клієнтів" має назву "Заборгованість перед клієнтами";
- "Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток" має назву "Поточні зобов'язання з податку на прибуток";
- "Неконтрольована частка" має назву "Частка неконтролюючих акціонерів";
- "Усього власного капіталу" має назву "Всього капітал";
- "Усього зобов'язань та власного капіталу" має назву "Всього капітал і зобов'язання".

3. У Звіті про фінансовий стан Банку не відображаються статті:

- Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії;
- Гудвіл;
- Інші залучені кошти;
- Відстрочені податкові зобов'язання;
- Зобов'язання групи вибуття;
- Незареєстровані внески до статутного капіталу;
- Інші фінансові активи;
- Інші фінансові зобов'язання.

4. У Звіті про фінансовий стан Банку є стаття "Всього капітал, що належить акціонерам Банку" - за 2015 р. показник становить 5460497 тис.грн., за 2014 р. показник становить 3943480 тис.грн. Даний показник складається з: Статутний капітал, Додатково сплачений капітал, Резерви переоцінки, Резервні та інші фонди, Непокритий збиток. У Звіті про фінансовий стан Банку стаття "Статутний капітал" складається з суми зареєстрованого статутного капіталу (3002775 тис. грн.) та внесків за незареєстрованим статутним капіталом (3151741 тис. грн.). Окрема стаття "Внески за незареєстрованим статутним капіталом" у Звіті про фінансовий стан Банку відсутня.

5. Деякі статті балансу згруповані:

- стаття балансу в программі SimpleXmlReports "Основні засоби та нематеріальні активи" складається з двох статей балансу в Звіті про фінансовий стан Банку - "Основні засоби" та "Нематеріальні активи". Показник "Основні засоби" за 2015 р. - 2137287 тис. грн., за 2014 р. - 2060034 тис. грн.; показник "Нематеріальні активи" за 2015 р. - 429603 тис. грн., за 2014 р. - 452271 тис. грн.

Затверджено до випуску та підписано

25.04.2016	року	Керівник	Лавренчук В.М.
			(підпис, ініціали, прізвище)
Ігошева Н.В., (044) 490-87-73		Головний бухгалтер	Макаренко Л.О.
(прізвище виконавця, номер телефону)			(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про прибутки і збитки
за 2015 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
Процентні доходи	31	6489813	5925437
Процентні витрати	31	-2388536	-1755956
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		4101277	4169481
Комісійні доходи	32	2389397	1951400
Комісійні витрати	32	-673294	-486822
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		37669	88643
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	43	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		1987265	2149434
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	0	-126
Результат від операцій з іноземною валютою		488910	598442
Результат від переоцінки іноземної валюти		-2399557	-2229382
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		38957	0
Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	9, 10	0	
Збиток/(прибуток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	20, 21, 23	0	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	9, 10	-5139109	-8320283
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	17, 18	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	12	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	24	9393	-47717
Інші операційні доходи	33	204881	213192
Адміністративні та інші операційні витрати	34	-3053489	-3297803
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		-2017093	-5163824
Витрати на податок на прибуток	35	183827	918002
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	19	0	0
Прибуток/(збиток) за рік		-1833266	-4245822

Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		-1781446	-4188850
неконтрольованій частці		-51820	-56972
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	-0.0552	-0.1397
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-0.0552	-0.1397
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	36	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0

Примітки

Звіт про прибутки і збитки Банку складається відповідно до вимог МСФЗ (згідно Постанови Правління НБУ № 373 від 24.10.2011 р.). Можливості програмного забезпечення SimpleXmlReports (v 3.3.0) не співпадають з вимогами складання річного звіту, які визначено діючим законодавством, зокрема:

- Примітки, які автоматично закладені в програмі SimpleXmlReports, не відповідають приміткам, визначеним у Звіті про прибутки і збитки Банку, крім того відрізняються назви статей:
 - Процентні доходи - примітка відсутня;
 - Процентні витрати - примітка відсутня;
 - Комісійні доходи - примітка відсутня;
 - Комісійні витрати - примітка відсутня;
 - Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж (Чисті прибутки/(збитки) від операцій з цінними паперами: Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу) - примітка відсутня;
 - Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках (Резерв під зменшення корисності кредитів) - Примітки 7 та 11;
 - - Відрахування до резервів за зобов'язаннями (Зменшення корисності інших активів та резерви) - Примітка 18;
 - Інші операційні доходи (Інші доходи) - Примітка 27;
 - Адміністративні та інші операційні витрати (Непроцентні витрати: Витрати на персонал; Знос і амортизація; Інші адміністративні та операційні витрати; Відновлення / (зменшення) корисності інших активів та резерви) - Примітки 28, 15, 16, 18;
 - Витрати на податок на прибуток (Дохід з податку на прибуток) - Примітка 17;
 - Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває - примітка відсутня;

- Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності - примітка відсутня;
 - Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам - примітка відсутня.
2. Назва статті звіту в програмі SimpleXmlReports не відповідає назві у Звіті про фінансовий стан Банку:
- "Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)" має назву "Чисті процентні доходи";
 - "Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку" має назву "Чисті прибутки/(збитки) від операцій з цінними паперами: Торгові цінні папери";
 - "Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах" має назву "Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку";
 - "Результат від операцій з іноземною валютою" має назву "Чисті прибутки/(збитки) від операцій з іноземними валютами: торгові операції";
 - "Результат від переоцінки іноземної валюти" має назву "Чисті прибутки/(збитки) від операцій з іноземними валютами: курсові різниці";
 - "Прибуток (збиток), що належить: власникам банку" має назву "Припадає на: акціонерів Банку";
 - "Прибуток (збиток), що належить: неконтрольованій частці" має назву "Припадає на: частку неконтролюючих акціонерів";
 - «Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості» має назву «Переоцінка інвестиційної нерухомості».
3. У Звіті про прибутки і збитки Банку не відображаються статті:
- Результат від операцій з хеджування справедливої вартості;
 - 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 дебіторської заборгованості та інших фінансових активів;
 - Знецінення цінних паперів у фортфелі банку на продаж;
 - Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення;
 - Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній;
 - Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває;
 - Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування;
 - Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності: чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію;
 - Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності: скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію;
 - Прибуток / (збиток) на акцію, що належить власникам: чистий прибуток (збиток) / скоригований чистий прибуток (збиток)».
4. У Звіті про прибутки і збитки Банку є статті, які відсутні у звіті, що формується засобами програми SimpleXmlReports, зокрема:
- Чисті процентні витрати після резерву під зменшення корисності кредитів - за 2015 р. показник становить (-1037832) тис. грн., за 2014 р. показник становить (-4150802) тис.грн. Даний показник розраховується як: Чисті процентні доходи зменшені на суму Резерву під зменшення корисності кредитів;
 - Непроцентні доходи - за 2015 р. показник становить 358125 тис. грн., за 2014 р. показник становить 820203 тис.грн. Даний показник розраховується в результаті додавання: Чисті прибутки/(збитки) від операцій з іноземними валютами (торгові операції та курсові різниці), Чисті прибутки/(збитки) від операцій з цінними паперами (Торгові цінні папери, Інвестиційні цінні папери

за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу), Переоцінка інвестиційної нерухомості, Інші доходи.

- Непроцентні витрати - за 2015 р. показник становить (-3053489) тис.грн., за 2014 р. показник становить (-3297803) тис. грн. Даний показник розраховується в результаті додавання: Витрати на персонал, Знос і амортизація, Інші адміністративні та операційні витрати, Зменшення корисності інвестицій у дочірні підприємства, Відновлення / (зменшення) корисності інших активів та резерви.

5. Деякі статті звіту згруповані:

- стаття звіту в програмі SimpleXmlReports "Адміністративні та інші операційні витрати" відповідає статті "Непроцентні витрати" у Звіті про прибутки та збитки Банку, яка складається з чотирьох статей - "Витрати на персонал", "Знос і амортизація", "Інші адміністративні та операційні витрати", «Відновлення / (зменшення) корисності активів та резерви». Показник "Витрати на персонал" за 2015 р. - (-1343431) тис. грн., за 2014 р. - (-1390988) тис. грн.; показник "Знос і амортизація" за 2015 р. - (-340522) тис. грн., за 2014 р. - (-365405) тис. грн.; показник «Відновлення / (зменшення) корисності активів та резерви» - за 2015 р. - (9393) тис. грн., за 2014 р. (-47717); показник "Інші адміністративні та операційні витрати" за 2015 р. - (-1378929) тис. грн., за 2014 р. - (-1493693) тис. грн.

Затверджено до випуску та підписано

25.04.2016	року	Керівник	Лавренчук В.М.
			(підпис, ініціали, прізвище)
Ігошева Н.В., (044) 490-87-73		Головний бухгалтер	Макаренко Л.О.
(прізвище виконавця, номер телефону)			(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про сукупний дохід
за 2015 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
Прибуток/(збиток) за рік		-1833266	-4245822
ІНШІЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		225252	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	29	-33257	743
Інший сукупний дохід після оподаткування		146987	743
Усього сукупного доходу за рік		-1686279	-4245079
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		-1634459	-4188107
неконтрольованій частці		-51820	-56972

Примітки

- Примітки, які автоматично закладені в програмі SimpleXmlReports, не відповідають приміткам, визначеним у Звіті про сукупний дохід Банку, крім того відрізняються назви статей:
 - Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів (Переоцінка будівель) – Примітка 24;
 - Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом (Податок на прибуток від переоцінки та зменшення корисності будівель) - Примітки 17 та 24.
- Назва статті звіту в програмі SimpleXmlReports не відповідає назві у Звіті про сукупний дохід Банку:
 - "Інший сукупний дохід після оподаткування" має назву " Інший сукупний дохід за рік за вирахуванням податків ";
 - "Усього сукупного доходу, що належить власникам банку" має назву "Припадає на акціонерів Банку";
 - "Усього сукупного доходу, що належить неконтрольованій частці" має назву "Припадає на частку неконтролюючих акціонерів".
- У Звіті про сукупний дохід Банку не відображаються статті:
 - Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж;
 - Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків;
 - Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності;
 - Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії;
 - Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів.
- У Звіті про сукупний дохід Банку є статті, які відсутні у звіті, що

формується засобами програми SimpleXmlReports, зокрема:

- Всього статті, які переносяться чи можуть бути перенесені у прибутки або збитки - за 2015 р. (0) тис. грн., за 2014 р. (0) тис. грн.;
- Всього статті, які не будуть перенесені до прибутків або збитків - за 2015 р. 146 987 тис. грн., за 2014 р. 743 тис. грн. Даний показник складається з таких статей: 2015р. (Переоцінка будівель – 225252 тис. грн.; Зменшення корисності будівель – (-45008) тис. грн.; Податок на прибуток від переоцінки та зменшення корисності будівель – (-33257); 2014р. (Перерахунок податку на прибуток від переоцінки будівель у зв'язку із зміною нормативних ставок податку – 743 тис. грн.).

Затверджено до випуску та підписано

25.04.2016

року

Керівник

Лавренчук В.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Ігошева Н.В., (044) 490-87-73

Головний бухгалтер

Макаренко Л.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2015 рік**

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Неконтрольова на 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	9
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		3002775	3033375	1246035	1749434	9031619	-31816	8999803
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	5	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		0	0	0	0	0	0	0
Усього сукупного доходу	29	0	0	743	-4188850	-4188107	-56972	-4245079
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	48	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	-900032	-900032	0	-900032
Залишок на кінець попереднього періоду		3002775	3033375	1213185	-3305855	3943480	-88788	3854692
Усього	29	0	0	146987	-1781446	-1634459	-51820	-1686279

сукупного доходу								
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		3151741	0	0	0	3151741	0	3151741
емісійний дохід		0	-265	0	0	-265	0	-265
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду		6154516	3033110	1318291	-5045420	5460497	-140608	5319889

Примітки

1. Примітки, які автоматично закладені в програмі SimpleXmlReports, не відповідають дійсності.

Формування звіту про зміни у власному капіталі Банку - Примітка 24.

2. У Звіті про зміни у власному капіталі Банку не відображаються статті:

- Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення;
- Скоригований залишок на початок попереднього періоду;
- Власні акції, що викуплені в акціонерів: курівля, продаж, анулювання;
- Об'єднання компаній.

3. Назви деяких статей відрізняються:

Стаття «Емісія акцій: номінальна вартість» має назву «Збільшення акціонерного капіталу»;

Стаття «Емісія акцій: емісійний дохід» має назву «Витрати, пов'язані із збільшенням акціонерного капіталу».

4. У Звіті про зміни у власному капіталі Банку є статті, які відсутні у звіті, що формується засобами програми SimpleXmlReports, зокрема:

- Амортизація резерву переоцінки протягом 2014 р.: Резерви переоцінки (-22691) тис. грн.; Нерозподілений прибуток 22691 тис. грн.;
- Перенесення резерву переоцінки при вибутті будівель протягом 2014 р.: Резерви переоцінки (-44979) тис. грн.; Нерозподілений прибуток 44979 тис. грн.;
- Перенесення податкового ефекту від зміни нормативних ставок податку протягом 2014р.: Резервні та інші фонди 37351 тис. грн.; Нерозподілений прибуток (-37351) тис. грн.;
- Амортизація резерву переоцінки протягом 2015 р. Резерви переоцінки (-22387) тис. грн.; Нерозподілений прибуток 22387 тис. грн.;
- Перенесення резерву переоцінки при вибутті будівель протягом 2015 р.: Резерви переоцінки (-5776) тис. грн.; Нерозподілений прибуток 5776 тис. грн.;
- Перенесення податкового ефекту від переоцінки та зменшення корисності будівель протягом 2015р.: Резерви переоцінки (-13718) тис. грн.; Нерозподілений прибуток 13718 тис. грн.

5. Деякі статті звіту згруповані:
- стаття звіту в програмі SimpleXmlReports "Резервні, інші фонди та резерви переоцінки" складається з двох статей у звіті про зміни у власному капіталі Банку - "Резерви переоцінки" та "Резервні та інші фонди".

Затверджено до випуску та підписано

25.04.2016

року

Керівник

Лавренчук В.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Ігошева Н.В., (044) 490-87-73

Головний бухгалтер

Макаренко Л.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2015 рік

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Процентні доходи, що отримані		6163329	4568586
Процентні витрати, що сплачені		-2512771	-1796414
Комісійні доходи, що отримані		2408870	1954384
Комісійні витрати, що сплачені		-673294	-486822
Результат операцій з торговими цінними паперами		26834	6656
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		488910	598442
Інші отримані операційні доходи		172019	229017
Витрати на утримання персоналу, сплачені		-1370510	-1468136
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		-1329691	-1194612
Податок на прибуток, сплачений		1831	-312809
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		4945806	2951387
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	576312
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		-4710	121630
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		1865135	1772673
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		-6256208	32160
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		5631863	3639522
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		410198	-209024
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		125054	-618575
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		5736030	-2244949
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	-68000
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	9, 17	23846	-44143
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		12477014	5908993

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	203
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	240411	318264
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	-61841	-142833
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	16609	35360
Придбання основних засобів	14	-157930	-125373
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	19168	75189
Придбання нематеріальних активів	14	-83392	-96531
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		6	78
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		-7044	64357
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Емісія простих акцій	26	3151476	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	800
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	-4802508	0
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	-6997387	-5613157
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0
Дивіденди, що виплачені	35	-288	-898504
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		-8648707	-6511661
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		2080200	1482964
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		5901463	944653

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		6678928	5734275
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	12580391	6678928

Примітки

Звіт про рух грошових коштів Банку складається відповідно до вимог МСФЗ (згідно Постанови Правління НБУ № 373 від 24.10.2011 р.). Можливості програмного забезпечення SimpleXmlReports (v 3.3.0) не співпадають з вимогами складання річного звіту, які визначено діючим законодавством, зокрема:

1. Примітки, які автоматично закладені в програмі SimpleXmlReports, не відповідають дійсності.
 - Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань - примітка відсутня;
 - Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж - примітка відсутня;
 - Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення - примітка відсутня;
 - Придбання інвестиційної нерухомості - примітка відсутня;
 - Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості - примітка відсутня;
 - Придбання основних засобів - примітка відсутня;
 - Надходження від реалізації основних засобів - примітка відсутня;
 - Придбання нематеріальних активів - примітка відсутня;
 - Продаж власних акцій - примітка відсутня;
 - Отримання інших залучених коштів - примітка відсутня;
 - Повернення інших залучених коштів - примітка відсутня;
 - Дивіденди, що виплачені - примітка відсутня;
 - Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду - примітка 7;
 - Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду - примітка 7.
2. У Звіті про рух грошових коштів Банку є статті, які відсутні у звіті, що формується засобами програми SimpleXmlReports, зокрема:
 - Результат операцій з інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за 2015 р. становить 1570279 тис. грн., за 2014 р. – 853095 тис. грн.;
 - Надходження від реалізації активів на продаж, що розкривається в рамках показника Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності. Надходження від реалізації активів на продаж за 2015 р. становить 19925 тис. грн., за 2014 р. – (0) тис. грн.
3. У Звіті про рух грошових коштів Банку не відображаються статті:
 - Результат операцій з фінансовими похідними інструментами;
 - Зміни в операційних активах та зобов'язаннях;
 - Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів;
 - Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями;
 - Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж;
 - Придбання 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;
 - Надходження від вибуття нематеріальних активів;
 - Емісія простих акцій;
 - Інші внески акціонерів, крім емісії акцій;

- Викуп власних акцій;
- Продаж власних акцій;
- Отримання субординованого боргу;
- Отримання інших залучених коштів;
- Додаткові внески в дочірню компанію;
- Надходження від продажу частки участі без втрати контролю;
- Інші виплати акціонерам, крім дивідендів.

Затверджено до випуску та підписано

25.04.2016

року

Керівник

Лавренчук В.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Ігошева Н.В., (044) 490-87-73

Головний бухгалтер

Макаренко Л.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2015 рік**

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		0	0
Коригування:			
Знос та амортизація		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		0	0
Амортизація дисконту/(премії)		0	0
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		0	0
(Нараховані доходи)		0	0
Нараховані витрати		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0

Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		0	0
Податок на прибуток, що сплачений		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
Придбання нематеріальних активів	14	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Емісія простих акцій	26	0	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0

Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	0	0

Примітки Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом не склалається Банком.

Затверджено до випуску та підписано

25.04.2016 року

Керівник

-

(підпис, ініціали, прізвище)

-

Головний бухгалтер

-

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)