

**ПОСТАНОВА ПРАВЛІННЯ
ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ».**

Рішення

Про випуск облігацій "Райффайзен Банк Аваль"

Враховуючи необхідність збільшення кредитно-інвестиційного портфелю банку

На засіданні Правління присутні 9 членів Правління.

Правління банку постановляє:

Здійснити емісію облігацій Відкритого акціонерного товариства «Райффайзен Банк Аваль» шляхом закритого (приватного) розміщення.

Параметри випуску:

Реєстрація випуску облігацій, що проводиться Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, не може розглядатися як гарантія вартості цих облігацій. Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку відповідає лише за повноту інформації, що міститься у зареєстрованих нею документах, та за її відповідність вимогам законодавства. Відповідальність за достовірність відомостей, наведених у документах, що подаються для реєстрації випуску облігацій, несуть особи, що підписали ці документи.

1. Інформація про емітента:

1.1. Повне найменування – Відкрите акціонерне товариство «Райффайзен Банк Аваль».

1.2. Скорочене найменування – «Райффайзен Банк Аваль».

1.3. Місцезнаходження, номери телефонів, факсу, телекса, телетайпа, електронної пошти та інших засобів зв'язку емітента:

01011, Україна, м. Київ, вул. Лєскова, 9, тел.: +38(044) 490-89-38, факс: +38(044) 490-89-39, електронна пошта: pfu@fort.aval.kiev.ua.

1.4. Дата заснування, зміни організаційно-правової форми, назви емітента:

Відкрите акціонерне товариство "Райффайзен банк Аваль" є правонаступником за всіма правами та обов'язками акціонерного поштово-пенсійного банку "Аваль" (протоколом Загальних Зборів АППБ «Аваль» №36-36 від 21.04.2006 прийнято рішення про зміну найменування акціонерного поштово-пенсійного банку "Аваль" на Відкрите акціонерне товариство "Райффайзен банк Аваль").

Банк створений у формі відкритого акціонерного товариства рішенням установчих зборів (протокол №1 від 03.03.1992 року.)

Банк зареєстрований Національним Банком України 27 березня 1992 року під реєстраційним номером 94.

У зв'язку із рішенням Загальних Зборів акціонерів Банку (протокол № 36-35 від 02.12.2005р.), Банк набув статусу Банку з іноземним капіталом.

1.5. Перелік засновників:

НАСК “Оранта”, Фірма “Торговий дім”, ТОВ “А-400”, МП “Форфейтинг”, МП “Баланс”, НВФ “Астег”, РГ “Молодь України”, Пенсійний фонд України, АБ “ІНКО”, МП “Марс”, Українсько-американське СП “Автосім”, МП “Оксамит”, Асоціація народної дипломатії України.

1.6. Структура управління емітентом (органи управління емітентом, порядок їх формування та компетенція згідно з установчими документами емітента):

Органами управління емітента є:

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

Органом контролю за діяльністю Банку є Ревізійна комісія Банку та служба внутрішнього аудиту Банку.

Загальні Збори акціонерів Банку.

Вищим органом управління Банку є Загальні Збори акціонерів Банку, які здійснюють загальне керівництво діяльністю Банку, визначають цілі та основні напрями діяльності Банку.

Правомочність, порядок і строки скликання, проведення та прийняття рішень Загальними Зборами акціонерів Банку (надалі – Загальні Збори) визначаються відповідно до чинного законодавства України, Регламенту Загальних Зборів акціонерів Банку та Статуту Банку.

В загальних зборах мають право брати участь всі акціонери незалежно від кількості акцій, власниками яких вони є, які внесені у реєстр акціонерів на день проведення Загальних Зборів.

До компетенції Загальних Зборів належить прийняття рішень щодо:

- а) визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
- б) затвердження Статуту Банку, внесення змін та доповнень до нього;
- в) зміни розміру статутного капіталу Банку;
- г) призначення та звільнення Голови Спостережної Ради Банку та її членів, Голови Ревізійної комісії та її членів;
- д) затвердження річних результатів діяльності Банку, включати його дочірні підприємства, затвердження звітів і висновків Ревізійної комісії Банку та зовнішнього аудитора;
- е) розподілу прибутку Банку, затвердження строків та порядку виплати частини прибутку (дивідендів);
- є) припинення діяльності Банку або його реорганізації, призначення ліквідатора, затвердження ліквідаційного балансу;
- ж) затвердження результатів підписки на акції Банку;
- з) затвердження Положення про Спостережну Раду Банку, Положення про Ревізійну комісію Банку, Регламенту проведення Загальних Зборів акціонерів Банку, а також змін та доповнень до них;
- і) затвердження рішення Спостережної Ради стосовно призначення зовнішнього аудитора;
- ї) прийняття рішень про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб Банку;
- й) розгляд усіх інших питань, які відносяться до компетенції Загальних Зборів, відповідно до законодавства України та Статуту, винесених на розгляд Спостережною Радою Банку, Ревізійною комісією Банку, Правлінням Банку, а також акціонерами, що володіють у сукупності більш, ніж 10 відсотками голосів.

Повноваження, визначені підпунктами а”, “б”, “ в”, “г”, “д”, “е”, “є”, “ж”, “з” належать до виключної компетенції Загальних Зборів.

Рішення Загальних Зборів з питань, зазначених в пп.. «б», «є» приймаються більшістю у три четвертих голосів присутніх акціонерів або їх представників, а інші рішення приймаються простою більшістю голосів. Загальні Збори вважаються правомочними в разі, коли в них беруть участь акціонери, що мають більше, ніж 60 відсотків голосів. Загальні Збори можуть делегувати будь-які свої повноваження Спостережній Раді банку, крім зазначених у пп.. «а», «б», «в», «г», «д», «е», «є», «ж», «з».

Загальні Збори скликаються Правлінням Банку не рідше одного разу на рік, в тому числі в обов’язковому порядку протягом перших п’яти місяців з моменту початку календарного року (якщо інше не встановлено відповідним рішенням Загальних Зборів). Акціонери, які в сукупності мають більше ніж 10 відсотків голосів, Спостережна Рада та/або Ревізійна комісія своєю письмовою вимогою до Правління можуть вимагати скликання позачергових загальних Зборів у будь-який момент та з будь-яких причин. Якщо така вимога не була задоволена Правлінням Банку протягом 20 днів, зазначені акціонери / Спостережна Рада / Ревізійна комісія може (можуть) самостійно скликати Загальні Збори.

Загальні збори проводяться згідно з Регламентом Загальних Зборів акціонерів Банку, затвердженого рішенням Загальних Зборів за поданням Правління Банку.

Голосування на Загальних Зборах проводиться за принципом: одна проста іменна акція – один голос. На вимогу Голови Загальних Зборів або хоча б одного акціонера, який володіє більше ніж 10 відсотками голосів, може бути призначене таємне голосування.

На Загальних Зборах ведеться протокол. Протокол Загальних Зборів підписується Головою і секретарем Загальних Зборів та реєструється у книзі протоколів. Протягом трьох робочих днів після закінчення Загальних Зборів протокол передається Правлінню Банку для виконання прийнятих рішень.

Спостережна Рада Банку.

Спостережна Рада Банку здійснює контроль за діяльністю Правління Банку у період між проведенням Загальних Зборів.

Спостережна Рада Банку діє відповідно до Статуту та Положення про Спостережну Раду Банку, що затверджується Загальними Зборами. Очолює Спостережну Раду Банку Голова Спостережної Ради, який має заступника. Виконуючий обов’язки Голови Спостережної Ради обирається серед членів Спостережної Ради простою більшістю голосів.

Спостережна Рада Банку обирається Загальними Зборами із числа акціонерів Банку або їх представників у кількості не менше трьох, але не більше семи осіб строком до п’яти років. Строк повноважень Голови Спостережної Ради та його заступника відповідає строку його членства у Спостережній Раді. Голова та члени Спостережної Ради несуть персональну відповідальність за виконання покладених на них обов’язків.

Члени Спостережної Ради можуть бути відкликані від виконання своїх функцій в такий самий спосіб, яким вони були обрані. Члени Спостережної Ради не можуть бути Членами Правління Банку, Ревізійної комісії.

Засідання Спостережної Ради скликаються її Головою принаймні чотири рази на рік. Додаткові та позачергові засідання Спостережної Ради можуть скликатися на вимогу будь-якого члена Спостережної Ради із зазначенням мети такого скликання. Позачергові засідання Спостережної Ради Банку проводяться за пропозицією будь-кого з її членів, будь-кого з членів Ревізійної комісії Банку або будь-кого з членів Правління Банку.

Засідання Спостережної Ради проводяться за місцезнаходженням Банку або в будь-якому іншому місці на розсуд Спостережної Ради.

Спостережна рада вважається повноважною приймати рішення, якщо на засіданні Спостережної Ради присутні не менше половини її членів (їх представників, уповноважених довіреністю), обраних Загальними Зборами.

Якщо член Спостережної Ради не може взяти участь у засіданні (ях) з поважних причин, він може дати письмове повноваження особі, яка не є членом Спостережної Ради, представляти його на засіданнях Спостережної Ради, або будь-яких її комітетів. Повноваження, надані факсимільним зв'язком є дійсними за умови наступного подання оригіналу довіреності.

Рішення Спостережної Ради приймаються простою більшістю голосів, причому кожний член Спостережної Ради має один голос. У випадку рівності розподілу голосів, голос Голови Спостережної Ради є вирішальним.

Якщо член Спостережної Ради іде у відставку або виводиться з її складу до закінчення строку його повноважень, і при цьому кількісний склад Спостережної Ради продовжує відповідати вимогам цього Статуту, тоді вакантне місце в Спостережній Раді заповнюється за рішенням наступних Загальних Зборів.

Якщо ж в разі такої відставки або виведення із складу Спостережної Ради її кількісний склад перестає відповідати вимогам цього Статуту та Законодавства України, тоді заповнення вакансії, що виникла, здійснюється шляхом скликання позачергових Загальних Зборів, які призначають нового члена Спостережної Ради.

Спостережна Рада Банку здійснює такі функції:

- а) здійснює контроль за діяльністю Правління;
- б) готує пропозиції з питань, що виносяться на розгляд Загальних Зборів;
- в) затверджує Положення про Правління Банку та Положення про цінні папери;
- г) призначає та відкликає Голову Правління, його заступника(ів) та членів Правління Банку;
- д) приймає рішення та визначає порядок покриття збитків;
- е) затверджує внутрішні інструктивні документи Банку, визначає його внутрішню організаційну структуру;
- є) приймає рішення про придбання (викуп) Банком власних акцій;
- ж) визначає загальні принципи та умови оплати праці в Банку, його філіях (дирекціях та філіалах), відділеннях та представництвах;
- з) встановлює обмеження (ліміти) в межах яких дозволяє Правлінню підписувати кредитні договори (угоди) з урахуванням вимог законодавства України;
- и) затверджує інші договори (угоди) в рамках сум, що встановлюються Спостережною Радою Банку з урахуванням вимог законодавства України;
- і) приймає рішення щодо вибору зовнішнього аудитора Банку;
- ї) встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- й) приймає рішення щодо відкриття, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій (дирекцій та філіалів), представництв та відділень Банку, затвердження їх статутів (положень);
- к) затверджує умови договору на ведення реєстру власників іменних цінних паперів та уповноважує Голову Правління Банку чи іншу особу на підписання цього договору;
- л) вирішує інші питання, віднесені до її компетенції Загальними Зборами та Законодавством України.

Спостережна Рада має право призначати комітети зі складу членів Спостережної Ради. Їхні завдання, повноваження та порядок роботи визначаються Спостережною Радою. Члени комітетів обираються Спостережною Радою на строк, що відповідає їхньому членству в Спостережній Раді, якщо під час їх обрання Спостережною Радою не прийнято інше рішення.

Спостережна Рада контролює діяльність Правління Банку, дотримання Статуту та будь-яких інших відповідних нормативних положень. У зв'язку з цим Спостережна Рада має право перевіряти дані обліку та здійснення будь-яких управлінських функцій в Банку. Спостережна Рада перевіряє річну фінансову звітність, включаючи пропозиції щодо розподілу прибутку і щорічний звіт Правління та подає свої коментарі до нього на розгляд Загальних Зборів.

У засіданнях Спостережної Ради Банку з правом дорадчого голосу можуть приймати участь Голова та члени Ревізійної комісії, Голова Центральної ради профспілки працівників Банку, а також Голова Правління Банку та члени Правління Банку.

Для ведення протоколів і діловодства, здійснення контролю за виконанням рішень Спостережної Ради Банку, із числа працівників Банку, призначається відповідальний секретар Спостережної Ради Банку.

Протоколи засідань Спостережної Ради Банку підписуються Головою Спостережної Ради Банку (або Головуючим на засіданні) і відповідальним секретарем Спостережної Ради Банку.

Рішення Спостережної Ради оформлюються у письмовій формі протоколом. При цьому, рішення можуть прийматися без особистої присутності членів Спостережної Ради шляхом повідомлення їх думки за допомогою телефаксу чи телексу, чи інших засобів (електронного) зв'язку та за умови, що вони надали свою згоду щодо такої форми прийняття рішення.

Правління Банку.

Виконавчим органом Банку є Правління Банку, яке здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для його статутної діяльності, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими цим Статутом, рішеннями Загальних Зборів і Спостережної Ради Банку. Правління Банку складається не менше ніж з трьох членів (включаючи Голову Правління), які призначаються на термін до п'яти років з можливістю дострокового відкликання. У межах своєї компетенції Правління діє від імені Банку, підзвітне Загальним Зборам та Спостережній Раді Банку. До складу Правління входять Голова Правління, його заступник(и) та інші члени Правління.

Спостережна Рада може обмежувати повноваження Правління або надавати йому повноваження шляхом прийняття рішень Спостережної Ради. При цьому, Правління несе відповідальність перед Банком за наслідки порушень таких обмежень та наданих повноважень.

Рішення Правління приймаються простою більшістю голосів, причому у випадку рівності голосів, Голова Правління має право вирішального голосу. Засідання Правління є правомочним приймати рішення в разі присутності на такому засіданні не менше половини членів Правління. Рішення Правління можуть прийматися шляхом опитування (зокрема у випадку, коли члени Правління перебувають у службовому відрядженні). В цьому випадку рішення приймається шляхом обміну точками зору за допомогою електронної пошти або засобів факсимільного зв'язку за умови, що всі члени Правління надали свою згоду щодо такої форми прийняття рішення. Всі рішення Правління оформляються письмово та підписуються всіма членами Правління та відповідальним секретарем Правління.

Згідно п. 3.2.1. Статуту Банку, Банк може випускати акції, облігації, ощадні (депозитні) сертифікати, векселі, інші цінні папери, відповідно до законодавства України.

Згідно п. 3.2.6. Статуту Банку, за рішенням Правління Банку, Банк має право випускати облігації, депозитні (ощадні) сертифікати, векселі та інші цінні папери, в порядку та на умовах, передбачених чинним законодавством України та Положенням про цінні папери Банку.

Правління Банку повноважне вирішувати всі питання діяльності Банку, за виключенням тих, що віднесені до компетенції Загальних Зборів або до компетенції Спостережної Ради Банку, та обмежень, встановлених Положенням про Правління та окремими рішеннями Загальних Зборів та Спостережної Ради.

При проведенні голосування на засіданнях кожний член Правління Банку має один голос.

У разі незгоди з окремим рішенням Правління Банку, члени Правління Банку можуть повідомити свою думку Спостережній Раді Банку.

У разі незгоди з рішенням Правління Банку Голова Правління має право винести обговорюване питання на розгляд Спостережної Ради Банку та припинити виконання спірного питання до прийняття відповідного рішення Спостережною Радою Банку.

Рішення Правління Банку оформлюються постановами Правління Банку, які підписуються Головою Правління Банку (або головуєчим на засіданні Правління) та відповідальним секретарем Правління Банку.

Голова Правління.

Голова Правління Банку керує всією поточною діяльністю Правління Банку, відповідно до Положення про Правління Банку, повноважень, наданих йому Загальними Зборами та

Спостережною Радою Банку і несе персональну відповідальність за виконання покладених на нього обов'язків.

Голова Правління:

- керує роботою Правління Банку;
- подає Правлінню робочі плани та програми, а також звіти про виконання цих планів і програм;
- виконує інші дії, необхідні для досягнення цілей Банку, в рамках повноважень, наданих йому цим Статутом, Положенням про Правління та законодавством України, за винятком дій, які згідно з цим Статутом, віднесені до компетенції Загальних Зборів та Спостережної Ради.

Голова Правління Банку має право представляти Банк без довіреності перед будь-якими юридичними та/або фізичними особами, згідно з п. 7.9.1. цього Статуту.

Голова Правління Банку заступає на посаду в порядку встановленому законодавством України.

Голова Правління Банку має заступника(ів). Голова Правління Банку відповідною довіреністю або наказом може передавати частину своїх повноважень заступнику(ам) Голови Правління, членам Правління, та іншим працівникам Банку.

Ревізійна комісія Банку.

Ревізійна комісія Банку здійснює контроль за фінансово – господарською діяльністю Банку.

Ревізійна комісія Банку:

- контролює дотримання Банком законодавства України, в т.ч. нормативно-правових актів Національного банку України;
- розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним Зборам;
- вносить на Загальні Збори або засідання Спостережної Ради Банку пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії Банку, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів.

Ревізійна комісія Банку обирається Загальними Зборами з числа акціонерів Банку або їх представників.

Ревізійна комісія Банку діє у межах Статуту Банку та Положення про Ревізійну комісію Банку, яке затверджується Загальними Зборами. Ревізійна комісія Банку підзвітна Загальним Зборам.

Ревізійна комісія Банку здійснює перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за дорученням Загальних Зборів або Спостережної Ради Банку, на вимогу акціонера (- ів), які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосів.

Ревізійна комісія має право залучати до ревізій та перевірок зовнішніх та внутрішніх експертів і аудиторів.

Ревізійна комісія доповідає про результати ревізій та перевірок Загальним Зборам чи Спостережній Раді Банку. Ревізійна комісія готує висновки до звітів і балансів Банку. Без висновку Ревізійної комісії Загальні Збори не мають права затверджувати фінансовий звіт Банку.

Члени Ревізійної комісії можуть брати участь з правом дорадчого голосу у засіданнях Спостережної Ради та Правління Банку.

Засідання Ревізійної комісії проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на рік.

Позачергові засідання Ревізійної комісії можуть скликатися Спостережною Радою Банку чи за ініціативою акціонерів, які володіють більше ніж 10 відсотками голосів. Рішення приймається простою більшістю голосів членів Ревізійної комісії Банку.

1.7. Предмет та мета діяльності:

Діяльність емітента здійснюється згідно з чинним законодавством України, нормативними актами Національного банку України, Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку та Статутом емітента.

«Райффайзен Банк Аваль» розвивається як роздрібний універсальний банк з потужною корпоративною вертикаллю, здатною ефективно обслуговувати підприємства великого, малого та середнього бізнесу. Банк проводить всі види операцій в межах ліцензії та дозволів, наданих Національним банком України.

Основною метою діяльності Банку є одержання прибутку в інтересах банку та його акціонерів.

Стратегічна мета Банку – вийти на якісно новий рівень обслуговування клієнтів, бути гідним фінансовим інститутом на міжнародному рівні.

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

Сьогодні «Райффайзен Банк Аваль» є провідним в Україні банком, що пропонує приватним клієнтам максимально повний перелік банківських послуг, зокрема — споживче кредитування (у тому числі за спеціальними програмами — товари у розстрочку, автомобілі у кредит), грошові перекази в національній та іноземній валютах з відкриттям і без відкриття рахунку, розміщення коштів на депозитних рахунках, повний набір сучасних платіжних інструментів — пластикові картки міжнародних систем Europay International і Visa International.

Для корпоративних клієнтів «Райффайзен Банк Аваль» пропонує максимально повний перелік банківських послуг, зокрема — розрахунково-касове обслуговування, кредитування з внутрішніх ресурсів банку й у рамках кредитних ліній міжнародних організацій, усі види документарних операцій, депозити, корпоративні та зарплатні платіжні картки, послуги по електронних каналах зв'язку.

Банкам-партнерам «Райффайзен Банк Аваль» пропонує понад 300 видів послуг, серед яких ведення рахунків у ВКВ і ОКВ, здійснення платежів, документарні операції, торгове фінансування, операції з платіжними картками, юридичні, консультаційні послуги.

Загальнонаціональна мережа «Райффайзен Банк Аваль» включає понад 1300 структурних підрозділів, розташованих у великих містах, обласних та районних центрах, містах обласного підпорядкування та окремих селах у всіх регіонах України. Переважна більшість із них є повнофункціональними відділеннями, що надають приватним та корпоративним клієнтам повний перелік стандартних та новітніх банківських послуг на найвищому рівні.

Високоякісне оперативне обслуговування клієнтів по всій Україні забезпечується власними мережами наземного цифрового та супутникового зв'язку, системою електронного обігу, використанням новітніх банківських та інформаційних технологій у бізнес-процесах Банку.

1.8. Розмір статутного капіталу.

На дату прийняття рішення про розміщення облігацій статутний капітал емітента становить 2 099 934 975, 40 (два мільярди дев'яносто дев'ять мільйонів дев'ятсот тридцять чотири тисячі дев'ятсот сімдесят п'ять гривень сорок копійок) та сплачений повністю.

1.9. Розмір власного капіталу.

На дату прийняття рішення, власний капітал емітента становить 3 484 422 535,98 (три мільярди чотириста вісімдесят чотири мільйони чотириста двадцять дві тисячі п'ятсот тридцять п'ять) грн. 98 коп.

1.10. Чисельність штатних працівників.

Чисельність штатних працівників «Райффайзен Банк Аваль» станом на 30.06.2007р. – 19 289 осіб.

1.11. Чисельність акціонерів.

Чисельність акціонерів “Райффайзен Банк Аваль” станом на 30.06.2007р. – 109 952 особи.

1.12. Дані про посадових осіб органів управління емітента:

№ пп	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Кваліфікація	Загальний виробничий стаж	Посада, яку особа займає на основному місці роботи	Стаж роботи на даній посаді (років)	Посада на попередніх місцях роботи за останні п'ять років
1	2	3	4	5	6	8	7	9
1	Герберт Степіч	1946	вища	магістр, доктор економічних наук	34 р.	Райффайзен Інтернешнл Банк Холдінг АГ – Голова Правління, Голова Спостережної Ради “Райффайзен Банк Аваль”	1 рік.	Райффайзен Інтернаціональ Банк Холдінг АГ – Голова правління
2	Мартін Грюль	1955	Вища	Магістр економіки	23 р.	Райффайзен Інтернешнл Банк Холдінг АГ – Головний фінансовий директор, Член правління, Член Спостережної Ради “Райффайзен Банк Аваль”	1 рік.	Bank Austria Handelsbank – старший генеральний менеджер у Центральній та Східній Європі
3	Аріс Богданеріс	1963	Вища	Магістр з міжнародної економіки та міжнародних відносин, бакалавр бізнес адміністрування	17 р.	Райффайзен Інтернешнл Банк Холдінг АГ – Член правління, Член Спостережної Ради “Райффайзен Банк Аваль”	1 рік.	Budapest Bank, м.Будапешт – заступник виконавчого директора, Член Ради Директорів
4	Ганс Віднер	1953	Вища	Магістр бізнес адміністрування	28 р.	Райффайзен Інтернешнл Банк Холдінг АГ – директор з операційної підтримки, Член правління, Член Спостережної Ради “Райффайзен Банк Аваль”	1 рік.	Raiffeisen Zentralbank Austria – Член Правління, керівник відділу обслуговування трансакцій
5	Пітер Леннк	1963	Вища	Магістр економіки та бізнес адміністрування	19	Райффайзен Інтернешнл Банк Холдінг АГ – Член Правління, Член Спостережної Ради “Райффайзен Банк Аваль»	6 міс.	Raiffeisen Zentralbank Austria – керівник управління торгівлі та експорту фінансів, Член кредитного комітету
6	Лавренчук Володимир Миколайович	1957	вища	Фінанси і кредит, економіст	26 р.	Голова Правління “Райффайзен Банк Аваль”	1 рік	АТ “УКРІНБАНК” - Голова Правління, радник Голови Правління, АКБ “Райффайзенбанк Україна” - Член Правління
7	Волох Ігор Олегович	1967	вища	Інженер-системотехнік, юрист	16 р.	Заступник Голови Правління “Райффайзен	1 рік	“ПІРИОБАНК” - Член Правління

						Банк Аваль”		
8	Зіхерт Райнер Марія	1965	вища	магістр економіки	18 р.	Заступник Голови Правління “Райффайзен Банк Аваль”	1 рік	Нуро Vereinsbank AG Munchen - старший керівник проекту в галузі “Роздрібна банківська діяльність в країнах ЦСЄ”, Bank Austria Creditanstalt AG - виконавчий директор у департаменті по справах країн ЦСЄ
9	Шелудько Григорій Павлович	1941	вища	Інженер-механік, юрист	45 р.	Заступник Голови Правління - директор департаменту безпеки та правового захисту “Райффайзен Банк Аваль”	11 р.	АППБ “Аваль” - Заступник Голови Правління - директори департаменту безпеки та правового захисту
10	Горбачов Віктор Михайлович	1960	вища	Інженер-електрик, економіст по фінансовій роботі; Кандидат технічних наук	20 р.	Заступник Голови Правління - Директор кредитного департаменту “Райффайзен Банк Аваль”	1 рік	АППБ “Аваль” - директор кредитного департаменту, заступник Голови Правління – директор кредитного департаменту
11	Бьох Герхард	1957	вища	магістр соціально-економічних наук	20 р.	Заступник Голови Правління “Райффайзен Банк Аваль”	1 рік	Bank fur und Wirtschaft AG - начальник казначейства та інвестиційного банкінгу, Raiffeisen Zentralbank - Голова департаменту світового казначейства та ринків
12	Покорний Любомир	1962	вища	Інженер, магістр ділового адміністрування	20 р.	Заступник Голови Правління “Райффайзен Банк Аваль”	1 рік	Міжнародна фінансова корпорація (Світовий банк) - зовнішній експерт, Делойтітуш - директор
13	Іліяв Артур Борисович	1969	вища	Магістр соціальних та економічних наук	12 р.	Заступник Голови Правління “Райффайзен Банк Аваль”	1 рік	ОАО “Приорбанк” - старший проєктний менеджер, заступник Голови Правління
14	Нестор Ірина Петрівна	1967	Вища	Економіст	24 р.	Головний бухгалтер ЗАТ «Український процесінговий центр» Голова Ревізійної комісії “Райффайзен Банк Аваль”	8 міс.	Директор Аудиторської фірми «Аудит Резерв»
15	Макаренко Людмила Олексіївна	1961	вища	економіст	23 р.	Головний бухгалтер – Директор департаменту бухгалтерського обліку, контролю і звітності «Райффайзен Банк Аваль»	1рік 9міс.	АППБ «Аваль» начальник управління податкового обліку Заступник головного бухгалтера

1.13. Відомості про середню заробітну плату членів виконавчого органу за останній квартал та завершений фінансовий рік:

Середньомісячна заробітна плата (до оподаткування) на одного Члена Правління «Райффайзен Банк Аваль» за 2006 рік становить 109 039 грн., за другий квартал 2007 року становить 242 546 грн.

2. Інформація про фінансово-господарський стан емітента.

2.1. Перелік ліцензій (дозволів) емітента на провадження певних видів діяльності:

Банківська ліцензія № 10, видана «Райффайзен Банк Аваль» Національним Банком України 11.10.2006 року на право здійснювати банківські операції, визначені ч.1 та п. п. 5-11 ч.2 ст. 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність». Термін закінчення дії – не зазначений;

Дозвіл № 10-4, виданий «Райффайзен Банк Аваль» Національним Банком України 11.10.2006 року на право здійснення операцій, визначених п. п. 1-4 ч.2 та ч.4 ст. 47 Закону України «Про банки та банківську діяльність». Термін закінчення дії – не зазначений;

Ліцензія, видана «Райффайзен Банк Аваль» Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку Серія АВ №189700 від 18.10.2006 року на право професійної діяльності на ринку цінних паперів: діяльність по випуску та обігу цінних паперів, депозитарна діяльність зберігача цінних паперів. Строк закінчення дії ліцензії - 19.10.2007 року.

Ліцензія Департаменту спеціальних телекомунікаційних систем та захисту інформації Служби безпеки України (серія АБ №124535). Вид господарської діяльності: розроблення, виробництво, використання, експлуатація, сертифікація випробування, тематичні дослідження, експертиза, ввезення, вивезення криптосистем і засобів криптографічного захисту інформації, надання послуг в галузі криптографічного захисту інформації (крім послуг електронного цифрового підпису), торгівля криптосистемами і засобами криптографічного захисту інформації в частині: використання, експлуатація засобів криптографічного захисту інформації та криптосистем; надання послуг в галузі криптографічного захисту інформації. З наданням права провадження робіт по пунктах 1-2 у галузі криптографічного захисту конфіденційної інформації. Строк дії до 09.11.2009 року.

2.2. Опис діяльності емітента:

Загальні тенденції та особливості розвитку банківської сфери:

Активи банківської системи України в 2007 році мали тенденцію до зростання. Протягом I кварталу відбулося незначне зростання, пов'язане із сезонним зниженням попиту на такі банківські продукти як депозити та заощадження, проте починаючи з II кварталу динаміка зростання активів відновилась і з початку року темп приросту сукупних активів банківської системи склав майже 29,4%. Станом на 30.06.2007 сукупні активи банківської системи склали 440,1 млрд. грн., що на 99,9 млрд. грн. більше ніж на початок року.

Основним джерелом фінансування зростання банківських активів залишались кошти населення, які з початку року збільшились на 21,2 млрд. грн. Частка коштів населення в ресурсній базі банків України станом на 30.06.2007 року склала – 52%, зрісши майже на 2% з початку року. В цілому ресурсна база банків на 30.06.2007 досягла 244,6 млрд. грн., зрісши на 41,7 млрд. грн., або 20,6%.

Основними напрямками розміщення активів банківської системи були, як завжди, кредити юридичним та фізичним особам. Сукупний кредитний портфель юридичних та фізичних осіб на 30.06.2007 року склав 316,9 млрд. грн., зрісши на 71,4 млрд. грн. або 29,1%. Основним чинником зростання сукупного кредитного портфелю залишаються кредити, надані фізичним особам. Тем приросту вказаних кредитів з початку року склав 36,7%, на 30.06.2007 року частка кредитів, наданих фізичним особам в загальному кредитному портфелі банківської системи склала більше 33,5%.

Обсяг реалізації основних видів продукції, послуг або робіт що здійснює емітент:

Темпи нарощування обсягів основних банківських операцій Банку за перше півріччя 2007 року в основному були на рівні темпів розвитку вітчизняної банківської системи.

Діяльність Банку була спрямована на подальше закріплення ринкової позиції, посилення впливу та досягнення лідерства на загальнодержавному та регіональних рівнях.

Чисті активи Банку за 6 місяців 2007 року збільшилися на 7,3 млрд. грн., або на 26,3% і на 30.06.2007 р. досягли 35,1 млрд. грн.

Кредитування протягом першого півріччя 2007 року здійснювалося досить активно, при цьому особлива увага приділялася якості кредитного портфеля.

Основний приріст активів Банку у 2007 році було досягнуто за рахунок збільшення кредитно-інвестиційного портфелю (без врахування міжбанківських кредитів), що за підсумками 6 місяців 2007 року збільшився на 7,4 млрд. грн. (на 34%) і на 1 липня 2007 року склав 29,1 млрд. грн.

При цьому, портфель кредитів, наданих юридичним особам збільшився на 4,4 млрд. грн. (на 39%) до 15,6 млрд. грн.

Обсяг кредитного портфеля фізичних осіб станом на 30.06.2007 року досяг 13,5 млрд. грн. Приріст за 6 місяців 2007 року склав 3,0 млрд. грн. або 28,5%.

Загальний обсяг коштів клієнтів Банку у 2007 році збільшився на 16,1% до 19,8 млрд. грн. При цьому, приріст ресурсної бази Банку був забезпечений за рахунок нарощування вкладів фізичних осіб, які збільшилися на 21,6% (2,5 млрд. грн.) до 14,1 млрд. грн. на 30.06.2007 р. При цьому, кошти населення на строкових рахунках досягли обсягу 10 млрд. грн., що складає 71,2% від загального обсягу коштів фізичних осіб в Банку.

Станом на 30.06.2007 року кількість підрозділів Банку у всіх регіонах України досягла 1276.

Процентний прибуток за 6 місяців 2007 року становить 939,8 млн. грн., комісійний прибуток – становить 397,5 млн. грн.

Фінансовий результат Банку після оподаткування склав за підсумками діяльності в січні - червні 2007 року 290,6 млн. грн.

Сукупний капітал Банку на 30.06.2007 року становив 3,4 млрд. грн., в тому числі статутний фонд – 2,1 млрд. грн.

Ринки збуту, основні споживачі продукції та послуг, що здійснює емітент:

На 30.06.2007 року на обслуговуванні у Банку знаходилось більше 274 тис. клієнтів юридичних осіб і більше 4,9 млн. клієнтів фізичних осіб.

Разом із збільшенням кількості підприємств, Банк постійно розширює спектр галузей, в яких працюють клієнти Банку.

Клієнтами Банку є великі підприємства в сфері телекомунікацій, важкого машинобудування, паливно-енергетичного комплексу, металургії, транспортної галузі, легкої та харчової промисловості тощо.

Основні конкуренти емітента:

У 2007 році продовжувалось посилення конкуренції на всіх сегментах ринку завдяки припливу нових іноземних інвестицій в банківський сектор.

Діяльність Банку в цілому відповідала тенденціям розвитку банківської системи.

Окрім того, завдяки розвиненій мережі відділень, Банк зберіг лідируючі позиції на основних сегментах фінансового ринку.

Основними конкурентами Банку у роздрібному бізнесі можна вважати: КБ “ПриватБанк”, АКБ “Укрсоцбанк”, АКІБ “УкрСиббанк” та середні і дрібні комерційні банки.

Основними конкурентами Банку у корпоративному бізнесі можна вважати: УАКПБ “Промінвестбанк”, КБ “ПриватБанк”, АКБ “Укрсоцбанк”, АКІБ “УкрСиббанк”, ВАТ “Державний експортно-імпорتنний банк України” та комерційні банки з іноземним капіталом.

Обсяги та напрями інвестиційної діяльності емітента:

Інвестиційна діяльність Банку в 2006 році та першому півріччі 2007 року була націлена на підвищення рівня технологій, що використовуються при наданні банком послуг клієнтам.

Відповідно найбільша частка інвестицій в основні засоби – інвестиції в необоротні активи інформаційних технологій, покликані якісно збільшити рівень якості послуг.

Відомості про юридичних осіб, у яких емітент володіє часткою більше ніж 10% статутного капіталу:

“Райффайзен Банк Аваль” володіє більше ніж 10% статутного капіталу у наступних юридичних особах:

№ п/п	Найменування підприємства	Код ЄДРПОУ	Адреса	Вид діяльності	% участі
1	ТОВ "Монтекс"	30838284	49055, м. Дніпропетровськ, вул. Будівельників, 34	телекомунікації	10,00
2	ВАТ "Луцька взуттєва фабрика"	05468268	43026, Волинська обл., м. Луцьк, вул. Єршова, 11	виготовлення взуття	13,44
3	ВАТ "Чернігівавтодеталь"	00232822	14031, м. Чернігів, Деснянський р-н, пр-т. Мира, 312	виробнича діяльність	15,41
4	ЗАТ "Оцетно - Дріжджовий Завод"	22206877	09161, Київська обл., Білоцерківський р-н, м. Узин, вул. Маяковського, 2	харчова промисловість	33,84
5	ЗАТ "Черкаситара"	22805494	19635, с. Білозір'я, Черкаський р-н, вул. Леніна, 112б оф.9,10	виробнича діяльність	34,60
6	ЗАТ "Ніжинське пиво"	30941896	16600, Чернігівська обл., м. Ніжин, вул. Синявська, 79	виробнича діяльність	55,53
7	ВАТ "Трансавтосервіс"	03117866	54010, м. Миколаїв, вул. Морехідна, 1а	автотранспортні послуги	69,70
8	ЗАТ "Перша національна миловарна компанія"	31731657	03055, м. Київ, вул. Старокиївська, 14	виробнича діяльність	75,00
11	ЗАТ "ВО "Лани України"	32958435	03037, м. Київ, пр-т Червонозоряний, 9/1	оптова торгівля	89,75
13	ТОВ "Райффайзен Лізинг Аваль"	34480657	01133, Україна, м. Київ, бульвар Леси Українки, 28А	Фінансовий та операційний лізинг	60,00

Відомості про дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені підрозділи емітента:

У “Райффайзен Банк Аваль” станом на 30.06.07 р. є 26 обласних дирекцій та філіалів, 8 підпорядкованих філіалів та 1295 діючих відділень.

Відомості про участь емітента у холдингових компаніях, концернях, асоціаціях тощо:

Емітент є учасником наступних асоціацій:

- ВАТ “Українська фондова біржа”;
- Українська Міжбанківська Валютна Біржа;
- ВАТ “Міжрегіональний Фондовий Союз”;

- Фондова Біржа “Перша Фондова Торговельна Система”;
- Асоціація Українських Банків.

Емітент є учасником банківської холдингової групи Райффайзен Інтернешнл Банк – Холдинг АГ.

Емітент не є учасником концернів тощо.

Політика щодо досліджень та розробок:

“Райффайзен Банк Аваль” найближчим часом буде розширений перелік інструментів довгострокових запозичень, потенційним інвесторам буде запропонований набір об'єктів і програм взаємовигідних спільних операцій проектного фінансування й інвестиційного кредитування.

Використовуючи партнерські стосунки з банками–нерезидентами, іноземними інвесторами, високі показники надійності, “Райффайзен Банк Аваль” активізує свою роботу на міжнародних ринках залучення капіталу в частині отримання синдікованих кредитів і запозичень.

Особлива увага “Райффайзен Банк Аваль” буде приділена оптимізації витрат на основі реорганізації філіальної мережі і впровадження сучасних банківських технологій.

Можливі фактори ризику в господарській діяльності емітента:

На діяльність емітента 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;
- 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 доповіданням кредитному комітету або комітету з управління активами і пасивами емітента.

Інших факторів ризику у діяльності емітента не існує.

Перспективи діяльності емітента на поточний та наступний роки:

Загальною стратегією Банку є його позиціонування як беззаперечного лідера серед українських універсальних банків. Банк має намір продовжувати розширювати свою присутність у країні, зокрема через впровадження таких стратегій:

- Використання сегментів з найвищими темпами росту;
- Зміцнення провідних позицій на ринку;
- Збереження та підвищення ефективності операційної діяльності Банку.

Український банківський ринок є ринком з одними з найвищих темпів росту в регіоні. Ріст ВВП у країні перевищує середні показники евро-зони за останні роки, в той час як темпи росту банківських активів є навіть вищими. Оскільки в Україні все ще відносно недостатній рівень банківських послуг порівняно з західною Європою, очікується, що з ростом економіки країни співвідношення обсягів банківських активів до ВВП значно зросте. В результаті, очікується, що український банківський сектор залишиться одним з банківських ринків з найбільшими темпами росту в регіоні.

Крім цього, попит клієнтів на банківські послуги є особливо великим у країні. За останні роки значно збільшилися обсяги кредитування населення і представників малого бізнесу, але ці показники все ще залишаються відносно невисокими порівняно з більш зрілими ринками західної Європи.

Стратегією Банку є зміцнення свого становища як провідної банківської інституції в країні. Крім цього, планується використовувати довготривалі зв'язки та розгалужену мережу філій і відділень Банку по всій країні для того, щоб скористатися можливістю зростання довгострокових прибуткових активів в Україні. Зокрема, планується сфокусуватися на можливостях для росту в роздрібному бізнесі та малому і середньому бізнесах для збільшення як кількості клієнтів, так і відносного та абсолютного вкладу сегменту роздрібного бізнесу в загальний прибуток Банку.

Банк планує продовжити органічне зростання з фокусуванням, зокрема, на рості наших малого, середнього і роздрібного бізнесів по всій країні; розширювати свої канали збуту з тим, щоб досягти більшої кількості потенційних клієнтів шляхом збільшення кількості відділень і банкоматів, найму виключно мобільних торгових агентів, яких зараз налічується 545, а також впровадити стратегічне партнерство для збуту продуктів, наприклад, через автомобільних дилерів та страхові компанії. Крім цього, Банк продовжує збільшувати кількість продуктів, які пропонуються малому, середньому бізнесам та роздрібним клієнтам. Банк планує розширювати окремі види продуктів, таких як іпотечні і споживчі кредити, як основні роздрібні продукти.

Банк продовжує розвивати корпоративний бізнес. Зокрема, нарощуються зусилля щодо перехресного продажу продуктів та послуг клієнтам, які присутні в кількох країнах Центрально – Східної Європи. З метою надання послуг таким клієнтам, Банк запровадив глобальну систему управління відносинами з клієнтами з тим, щоб координувати свої відносини з ключовими клієнтами.

Фінансова звітність емітента за 2004-2006 роки та за 6 місяців 2007 року.

Баланс за станом на 31 грудня 2004 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2004 рік	2003 рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та залишки в Національному банку України		1058608	654828
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	2	67	82664
3	Кошти в інших банках	3	909941	1164633
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	4	2000	0
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	5	322284	130733
6	Кредити та заборгованість клієнтів	6	8081421	6770926
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	5835	97594
8	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	8	35132	35324
1	Основні засоби та нематеріальні активи	9	920483	651044
10	Нараховані доходи до отримання	10	19338	14921
11	Інші активи	11	504335	326371
12	Усього активів		11859444	9929038
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			

13	Кошти банків:		1690895	1420335
13.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України		637822	302817
14	Кошти клієнтів	12	8550497	7458337
15	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком		0	0
16	Боргові цінні папери, емітовані банком	13	491	39936
17	Нараховані витрати до сплати	14	65303	66841
18	Інші зобов'язання	15	249046	36777
19	Усього зобов'язань		10556232	9022226
	Власний капітал			
20	Статутний капітал	16	1000000	800000
21	Капіталізовані дивіденди			
22	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)		(24273)	(10225)
23	Емісійні різниці		2508	2898
24	Резерви та інші фонди банку		102054	90348
25	Резерви переоцінки, у тому числі:		198737	6612
25.1	Резерви переоцінки необоротних активів		198717	6612
25.2	Резерви переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії		20	0
26	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років		5938	5473
27	Прибуток/Збиток звітного року, що очікує затвердження		18248	11706
28	Усього власного капіталу		1303212	906812
29	Усього пасивів		11859444	9929038

Звіт про фінансові результати за станом на 31 грудня 2004 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2004 рік	2003 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід		530040	461750
1.1	Процентний дохід	18	1222360	941645
1.2	Процентні витрати	19	(692320)	(479895)
2	Чистий комісійний дохід		620210	416019
2.1	Комісійний дохід		671834	446065
2.2	Комісійні витрати		(51624)	(30046)
3	Торговельний дохід	20	116103	64996
4	Дохід у вигляді дивідендів	21	7	2247
5	Прибуток/Збиток від інвестиційних цінних паперів		0	(271)
6	Дохід від участі в капіталі		65	8
7	Інший дохід		14442	10549
8	Операційний дохід		1280867	955298
9	Загальні адміністративні витрати	22	(342979)	(262545)
10	Витрати на персонал	23	(406018)	(363700)
11	Втрати від участі в капіталі		(676)	0
12	Інші витрати		(353880)	(169392)
13	Прибуток від операцій		177314	159661
14	Чисті витрати на формування резервів	24	(150981)	(139995)
15	Прибуток до оподаткування		26333	19666
16	Витрати на податок на прибуток	25	(8088)	(7972)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2004 рік	2003 рік
1	2	3	4	5
17	Прибуток після оподаткування		18245	11694
18	Непередбачені доходи/витрати	26	3	12
19	Чистий прибуток/збиток банку		18248	11706
20	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	27	0.0023	0.0023
21	Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	27	0	0

Звіт про рух грошових коштів
за 2004 рік
(непрямий метод)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2004 рік	2003 рік
I. ОПЕРАЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ			
1	Чистий прибуток (збиток) поточного періоду	18248	11706
Поправки чистого прибутку			
2	Нараховані витрати	(1566)	(23368)
3	Нараховані доходи	(7653)	(7622)
4	Амортизація необоротних активів	106687	71846
5	Резерви під сумнівні борги, знецінення активів	146486	140369
6	Торговельний результат	(986)	(6688)
7	Нарахований та відстрочений податок	7643	5639
8	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій	87492	1049
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії	413	0
10	Амортизація дисконту і премії цінних паперів	(37093)	(19231)
11	Інший рух коштів, які не є грошовими	28482	25480
12	Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку	348153	199179
13	Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та передоплат іншим банкам	112382	20886
14	Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам	(1541758)	(2874365)
15	Зменшення (збільшення) інших активів	(134919)	(199821)
16	Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від Національного банку України	305065	324682
17	Збільшення (зменшення) коштів інших банків	(34399)	797165
18	Збільшення (зменшення) коштів на поточних та депозитних рахунках	1024898	2405508
19	Збільшення (зменшення) коштів, залучених під ощадні (депозитні) сертифікати	0	0
20	Збільшення (зменшення) інших зобов'язань	235328	42845
21	Реалізація (придбання) цінних паперів у торговому портфелі та у портфелі на продаж	(89357)	41576
22	Чисте збільшення (зменшення) активів та зобов'язань від операційної діяльності	(122759)	558476
23	Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності	225394	757656
II. ІНВЕСТИЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ			
24	Погашення (придбання) цінних паперів у портфелі до погашення	110104	
	Реалізація (придбання) інвестиційних паперів		
24.1			40119
25	Зменшення (збільшення) інвестицій в асоційовані компанії	29430	(21529)
26	Зменшення (збільшення) інвестицій у дочірні компанії	(29644)	0
27	Зменшення (збільшення) основних засобів та нематеріальних активів	(179892)	(232140)

Рядок	Найменування статті	2004 рік	2003 рік
28	Чистий вплив грошових коштів від інвестиційної діяльності	(70001)	(213550)
III. ФІНАНСОВА ДІЯЛЬНІСТЬ			
29	Збільшення (зменшення) цінних паперів власного боргу	(38773)	(37342)
30	Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань	0	(12000)
31	Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу	175336	295711
32	Дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду, у тому числі:	0	(4)
33	Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності	136563	321049
34	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	291956	865155
35	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	1473882	608728
36	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1765838	1473882

Баланс
за станом на 31 грудня 2005 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2005 рік	2004 рік
1	2	3	4	5
АКТИВИ				
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку		3232071	1058608
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	2	750000	67
3	Кошти в інших банках	3	1597364	909941
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	4	2925	2000
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	5	174828	322284
6	Кредити та заборгованість клієнтів	6	12145297	8081421
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	3953	5835
8	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	8	25620	35132
9	Основні засоби та нематеріальні активи	9	952761	920483
10	Нараховані доходи до отримання	10	42235	19338
11	Відстрочений податковий актив		0	0
12	Інші активи	11	331720	504335
13	Усього активів		19258774	11859444
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
14	Кошти банків:		1693258	1690895

14.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України		46026	637822
15	Кошти клієнтів	12	15166803	8550497
16	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком		0	0
17	Боргові цінні папери, емітовані банком	13	0	491
18	Нараховані витрати до сплати	14	191226	65303
19	Відстрочені податкові зобов'язання		16587	11587
20	Інші зобов'язання	15	445354	237459
21	Усього зобов'язань		17513228	10556232
	Власний капітал			
22	Статутний капітал	16	1499997	1000000
23	Капіталізовані дивіденди		0	0
24	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)		(27189)	(24273)
25	Емісійні різниці		0	2508
26	Резерви та інші фонди банку		48376	102054
27	Резерви переоцінки, у тому числі:		191151	198737
27.1	Резерви переоцінки необоротних активів		191130	198717
27.2	Резерви переоцінки цінних паперів		21	20
28	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років		13967	5938
29	Прибуток/Збиток звітного року, що очікує затвердження		19244	18248
30	Усього власного капіталу		1745546	1303212
31	Усього пасивів		19258774	11859444

Звіт про фінансові результати за станом на 31 грудня 2005 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2005 рік	2004 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід		850416	530040
1.1	Процентний дохід	18	1734320	1222360
1.2	Процентні витрати	19	(883904)	(692320)
2	Чистий комісійний дохід		630841	620210
2.1	Комісійний дохід		699635	671834
2.2	Комісійні витрати		(68794)	(51624)
3	Торговельний дохід	20	157490	116102
4	Дохід у вигляді дивідендів	21	0	7

5	Дохід від участі в капіталі		499	65
6	Інший дохід		19276	14445
7	Усього доходів		1658522	1280869
8	Загальні адміністративні витрати	22	(363225)	(342979)
9	Витрати на персонал	23	(533986)	(406018)
10	Втрати від участі в капіталі		(2901)	(675)
11	Інші витрати		(440015)	(353880)
12	Прибуток від операцій		318395	177317
13	Чисті витрати на формування резервів	24	(259635)	(150981)
14	Прибуток до оподаткування		58760	26336
15	Витрати на податок на прибуток	25	(39516)	(8088)
16	Прибуток після оподаткування		19244	18248
17	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	26	0,0017	0,0021
18	Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	26	0	0

Звіт про рух грошових коштів
за 2005 рік
(непрямий метод)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2005 рік	2004 рік
1	2	3	4
I. ОПЕРАЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ			
1	Чистий прибуток (збиток) поточного періоду	19244	18248
Поправки чистого прибутку			
2	Нараховані витрати	118902	(1566)
3	Нараховані доходи	(6354)	(7653)
4	Амортизація необоротних активів	119472	106687
5	Резерви під сумнівні борги, знецінення активів	260028	146486
6	Торговельний результат	0	(986)
7	Нарахований та відстрочений податок	5740	7643
8	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій	6842	87492
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії	236	413
10	Амортизація дисконту і премії цінних паперів	(55516)	(37093)
11	Інший рух коштів, які не є грошовими	32623	28482

12	Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку	501217	348153
13	Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та передоплат іншим банкам	(531109)	112382
14	Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам	(3650022)	(1541758)
15	Зменшення (збільшення) інших активів	204317	(134918)
16	Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від Національного банку України	(637425)	305065
17	Збільшення (зменшення) коштів інших банків	639788	(34399)
18	Збільшення (зменшення) коштів на поточних та депозитних рахунках	5976969	1024898
19	Збільшення (зменшення) коштів, залучених під ощадні (депозитні) сертифікати	0	0
20	Збільшення (зменшення) інших зобов'язань	(187312)	235328
21	Реалізація (придбання) цінних паперів у торговому портфелі, у портфелі банку на продаж	86006	(89357)
22	Чисте збільшення (зменшення) активів та зобов'язань від операційної діяльності	1901212	(122759)
23	Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності	2402429	225394
II. ІНВЕСТИЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ			
24	Погашення (придбання) цінних паперів у портфелі банку до погашення	(779224)	110104
25	Зменшення (збільшення) інвестицій в асоційовані компанії	56	29430
26	Зменшення (збільшення) інвестицій у дочірні компанії	9220	(29644)
27	Зменшення (збільшення) основних засобів та нематеріальних активів	(166205)	(179891)
28	Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності	(936153)	(70001)
III. ФІНАНСОВА ДІЯЛЬНІСТЬ			
29	Збільшення (зменшення) цінних паперів власного боргу	(504)	(38773)
30	Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань	353500	0
31	Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу	494573	175336
32	Дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду	(674)	0
33	Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності	846895	136563
34	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	2313171	291956
35	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	1765838	1473882
36	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4079009	1765838

Баланс
за станом на 31 грудня 2006 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2006 рік	2005 рік
1	2	3	4	5
АКТИВИ				
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку		2411540	3232071
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	2	300000	750000
3	Кошти в інших банках	3	1862860	1597364
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	4	10919	2925
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	5	151603	174828
6	Кредити та заборгованість клієнтів	6	20881983	12145297
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	3960	3953
8	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	8	5142	28330*
9	Основні засоби та нематеріальні активи	9	1675126	952761
10	Нараховані доходи до отримання	10	90582	42235
11	Відстрочений податковий актив		20864	0
12	Інші активи	11	365252	331673
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	12	137	47
14	Усього активів		27779968	19261484
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
15	Кошти банків:		6647146	1693258
15.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України		0	46026
16	Кошти клієнтів	13	17082075	15166803
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком		0	0
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	14	0	0
19	Нараховані витрати до сплати	15	194575	191226
20	Відстрочені податкові зобов'язання		197891	16587
21	Інші зобов'язання	16	441203	445354
22	Усього зобов'язань		24562890	17513228

Власний капітал				
23	Статутний капітал	17	2099935	1499997
24	Капіталізовані дивіденди		0	0
25	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)		(2013)	(27189)
26	Емісійні різниці		68164	0
27	Резерви та інші фонди банку		66790	48376
28	Резерви переоцінки, у тому числі:		622965	190284
28.1	Резерви переоцінки необоротних активів		622445	191130
28.2	Резерви переоцінки цінних паперів		520	(846)*
29	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років		17082	14072*
30	Прибуток/Збиток звітного року, що очікує затвердження		344155	22716*
31	Усього власного капіталу		3217078	1748256
32	Усього пасивів		27779968	19261484

* Інформація розкривається у Примітці 1.3 “Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок” Примітки 1 “Облікова політика”

Звіт про фінансові результати за станом на 31 грудня 2006 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2006 рік	2005 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід		1418534	850416
1.1	Процентний дохід	19	2592023	1734320
1.2	Процентні витрати	20	(1173490)	(883904)
2	Чистий комісійний дохід		780165	630841
2.1	Комісійний дохід		863388	699635
2.2	Комісійні витрати		(83223)	(68794)
3	Торговельний дохід	21	151955	157490
4	Дохід у вигляді дивідендів	22	80	0
5	Дохід від участі в капіталі		264	224*
6	Інший дохід		16078	20122*
7	Усього доходів		2367076	1659093
8	Загальні адміністративні витрати	23	(477363)	(363225)

9	Витрати на персонал	24	(702424)	(533986)
10	Втрати від участі в капіталі		(4434)	0*
11	Інші витрати		(257028)	(440015)
12	Прибуток від операцій		925826	321867
13	Чисті витрати на формування резервів	25	(412856)	(259635)
14	Дохід/збиток від довгострокових активів, призначених для продажу		0	0
15	Прибуток до оподаткування		512971	62232
16	Витрати на податок на прибуток	26	(168816)	(39516)
17	Прибуток після оподаткування		344155	22716*
18	Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу		0	0
1	2	3	4	5
19	Чистий прибуток/збиток банку		344155	22716*
20	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	28	0,02	0,00
21	Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	28	0,02	0

* Інформація розкривається у Примітці 1.3 “Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок” Примітки 1 “Облікова політика”

Звіт про рух грошових коштів за станом на 31 грудня 2006 року (непрямий метод)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	2006 рік	2005 рік
1	2		3	4
	I. ОПЕРАЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ			
1	Чистий прибуток (збиток) поточного періоду		344155	22716*
	Поправки чистого прибутку			
2	Нараховані витрати		3349	118902
3	Нараховані доходи		(62393)	(6354)
4	Амортизація необоротних активів	23	142496	119472
5	Резерви під сумнівні борги, знецінення активів	25	413976	260028
6	Торговельний результат	21	(1824)	0
7	Нарахований та відстрочений податок		189688	5740

8	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій		2393	6842
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		0	236
10	Амортизація дисконту і премії цінних паперів		(25636)	(55516)
11	Інший рух коштів, які не є грошовими		34907	32623
12	Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку		1041111	500618*
13	Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та передоплат іншим банкам		101592	(531109)
14	Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам		(9042412)	(3650022)
15	Зменшення (збільшення) інших активів		(70546)	204317
16	Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від Національного банку України		(64036)	(637425)
17	Збільшення (зменшення) коштів інших банків		5417184	639788
18	Збільшення (зменшення) коштів на поточних та депозитних рахунках		1830509	5976969
19	Збільшення (зменшення) коштів, залучених під ошадні (депозитні) сертифікати		0	0
20	Збільшення (зменшення) інших зобов'язань		(3508)	(187312)
21	Реалізація (придбання) цінних паперів у торговому портфелі, у портфелі банку на продаж		41320	89231*
22	Чисте збільшення (зменшення) активів та зобов'язань від операційної діяльності		(1789897)	1904437*
23	Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності		(748786)	2405055*
	II. ІНВЕСТИЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ			
24	Погашення (придбання) цінних паперів у портфелі банку до погашення		(119157)	(779224)
25	Зменшення (збільшення) інвестицій в асоційовані компанії		3732	56
26	Зменшення (збільшення) інвестицій у дочірні компанії		(16826)	6594*
27	Зменшення (збільшення) основних засобів та нематеріальних активів		(224725)	(166205)
28	Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності		(356976)	(938779)
	III. ФІНАНСОВА ДІЯЛЬНІСТЬ			
29	Збільшення (зменшення) цінних паперів власного боргу		0	(504)
30	Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань		0	353500
31	Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу		693277	494574
32	Дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду	18	(827)	(675)

33	Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності		692450	846895
34	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(413312)	2313171
35	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		4079009	1765838
36	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року		3665697	4079009

* Інформація розкривається у Примітці 1.3 “Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок” Примітки 1 “Облікова політика”

Баланс за II квартал 2007 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
	АКТИВИ		
2	Кошти в НБУ та готівкові кошти банку	2699423	2411540
3	Цінні папери, що рефінансуються НБУ	270658	300000
2.1.	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, що рефінансуються НБУ	0	0
2.2.	Резерви у відсотках до активу	0	0
3	Кошти в інших банках	1569056	1867926
3.1.	Резерви під заборгованість інших банків	(24227)	(5066)
3.2.	Резерви у відсотках до активу	2	0
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	14715	10919
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	154100	153686
5.1.	Резерви під знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж	(2358)	(2083)
5.2.	Резерви у відсотках до активу	2	1
6.	Кредити, що надані:	29118916	21735198
6.1.	Юридичним особам	15589329	11202851
6.2.	Фізичним особам	13529587	10532347
6.3.	Резерви під заборгованість за кредитами	(1023527)	(853216)
6.4.	Резерви у відсотках до активу	4	4
7.	Цінні папери, що утримуються до погашення	4035	4032
7.1.	Резерви під знецінення цінних паперів, що утримуються до погашення	(4)	(72)
7.2.	Резерви у відсотках до активу	0	2
8.	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	5498	5142
9.	Основні засоби	1657330	1672714

10.	Нематеріальні активи	2344	2412
11.	Нараховані доходи до отримання	196461	127718
11.1.	У т.ч. прострочені нараховані доходи	34327	28440
11.2.	У т.ч. сумнівні нараховані доходи	26520	15452
11.3.	Резерви під заборгованість за нарахованими доходами	(50074)	(37136)
11.4.	Резерви у відсотках до активу	82	85
12.	Відстрочений податковий актив	20864	20864
13.	Інші активи	478426	376371
13.1.	Резерви під інші активи	(12364)	(11118)
13.2.	Резерви у відсотках до активу	6	12
14.	Довгострокові активи, призначені для продажу	22102	22113
14.1.	Резерви під зменшення корисності інвестицій в акціонерні й дочірні компанії, що утримуються з метою продажу	(21976)	(21976)
14.2.	Резерви у відсотках до активу	100	100
15.	Усього активів	35079402	27779968
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
16.	Кошти банків	9671825	6647146
17.	Кошти юридичних осіб	5740424	5487805
18.	Кошти фізичних осіб	14096249	11594270
19.	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0
20.	Боргові цінні папери, емітовані банком	924319	0
21.	Нараховані витрати, що мають бути сплачені	323264	194575
22.	Відстрочені податкові зобов'язання	194698	197891
23.	Інші зобов'язання	735287	441203
24.	Усього зобов'язань	31686066	24562890
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
25.	Статутний капітал	2099935	2099935
26.	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	(107)	(2013)
27.	Емісійні різниці	73315	68164
28.	Резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку	299213	66790

29.	Резерви переоцінки основних засобів , у тому числі:	611803	622445
29.1.	Резерви переоцінки нерухомості	607796	616167
29.2.	Резерви переоцінки нематеріальних активів	0	0
30.	Резерви переоцінки цінних паперів	408	520
31.	Прибуток (збиток) минулих років	18145	17082
32.	Прибуток (збиток) поточного року	290624	344155
33.	Усього власного капіталу	3393336	3217078
34.	Усього пасивів	35079402	27779968

Звіт про фінансові результати за II квартал 2007 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату кварталу	
		Поточного року	Попереднього фінансового року
1.	Чистий процентний дохід	939751	517960
1.1	Процентний дохід	1806685	1096506
1.2	Процентні витрати	(866934)	(524546)
2.	Чистий комісійний дохід	397522	339661
2.1	Комісійний дохід	469264	375505
2.2	Комісійні витрати	(71742)	(35844)
3	Торговельний дохід	68801	74942
4	Дохід у вигляді дивідендів	7	0
5	Дохід від участі в капіталі	231	0
6	Інший дохід	7668	4813
7	Усього доходів	1413980	991376
8	Загальні адміністративні витрати	(265747)	(205321)
9	Витрати на персонал	(466522)	(312618)
10	Витрати від участі в капіталі	0	0
11	Інші витрати	(107120)	(100812)
12	Прибуток від операцій	574591	372625
13	Чисті витрати на формування резервів	(245454)	(171994)
14	Дохід/збиток від довгостроково-вих активів, призначених для продажу	0	0
15	Прибуток до оподаткування	329137	200631
16	Податок на прибуток	(38513)	(13619)
17	Прибуток після оподаткування	290624	187012
18	Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	0	0
19	Чистий прибуток/збиток банку	290624	187012

3. Інформація про облігації, щодо яких прийнято рішення про закрите (приватне) розміщення.

3.1. Дата і номер рішення (протоколу) про розміщення облігацій, найменування органу, який прийняв рішення:

Протокол засідання Правління «Райффайзен Банк Аваль» №91 від 11.09.2007р., прийнятий Правлінням відкритого акціонерного товариства «Райффайзен Банк Аваль».

3.2. Параметри емісії:

Характеристика облігацій.

Облігації іменні відсоткові, звичайні (незабезпечені).

Кількість облігацій.

Серія E – 400 000 (чотириста тисяч) штук відсоткових іменних облігацій.
Серія F – 100 000 (сто тисяч) штук відсоткових іменних облігацій.

Номінальна вартість облігацій:

Серії E – 1000 (одна тисяча) гривень 00 коп.
Серії F – 1000 (одна тисяча) гривень 00 коп.

Загальна номінальна вартість випуску облігацій:

Загальна номінальна вартість випуску облігацій складає 500 000 000,00 (п'ятсот мільйонів) грн. 00 коп.:

Серії E – 400 000 000,00 (чотириста мільйонів) грн. 00 коп.
Серії F – 100 000 000,00 (сто мільйонів) грн. 00 коп.

Форма існування облігацій:

Бездокументарна форма існування.

3.3. Можливість та умови конвертації облігацій в акції:

Конвертацію облігацій в акції емітента умовами емісії не передбачено.

3.4. Мета використання фінансових ресурсів, залучених від продажу облігацій, джерела погашення та виплати доходу за облігаціями:

Фінансові ресурси, залучені від продажу облігацій, в повному обсязі будуть направлені на збільшення кредитно-інвестиційного портфелю Банку шляхом проведення середньострокового та довгострокового кредитування суб'єктів господарської діяльності.

Джерелами погашення та виплати процентного доходу є кошти емітента, отримані від господарської діяльності, що залишаються після розрахунків з бюджетом та сплати інших обов'язкових платежів.

3.5. Права, що надаються власникам облігацій:

- отримувати процентний дохід у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій у кінці кожного процентного періоду;
- отримувати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення;
- здійснювати з облігаціями інші операції, що не суперечать чинному законодавству з урахуванням обмежень, встановлених умовами випуску;
- подавати емітенту облігації для дострокового викупу відповідно до умов їх обігу;
- купувати та продавати облігації на вторинному ринку серед інвесторів, зазначених в підрозділі 3.6.

3.6. Порядок розміщення облігацій.

Адреси місць, дати початку та закінчення розміщення облігацій:

Розміщення облігацій буде проводитись емітентом самостійно за адресою: 01011, Україна, м. Київ, вул. Кутузова, 4а, кім.317, тел.: +38(044) 490-89-38, факс: +38(044) 490-89-39.

Розміщення облігацій на первинному ринку буде проводитись:

За серією Е:

- початок розміщення 12.11.2007р.
- закінчення розміщення 11.01.2008р.;

За серією F:

- початок розміщення 12.11.2007р.
- закінчення розміщення 11.01.2008р.;

Результати розміщення облігацій та звіт про результати розміщення облігацій (серія Е, серія F) затверджує Правління Банку.

Перелік осіб, серед яких емітент має намір розмістити облігації

Юридичні особи - резиденти:

№	Найменування	Місцезнаходження	Код за ЄДРПОУ	Реквізити свідоцтва про державну реєстрацію
1	Акціонерний комерційний інноваційний банк "УкрСиббанк"	м. Харків, просп. Московський, 60	09807750	Свідоцтво 57 від 28.10.1991, видано Управлінням НБУ в Харків.обл
2	Закрите акціонерне товариство "Донгорбанк"	м. Донецьк, вул. Артема, 38	20365318	Свідоцтво від 99, видано 06.04.1992 Управління НБУ в Донецькій обл.
3	Закрите акціонерне товариство "Комерційний банк НРБ-Україна"	м. Київ, вул. Володимирська, 46	25959784	Свідоцтво 277 від 15.06.2001, видано ГУ НБУ по м. Києву і області
4	Акціонерний банк "Інг Банк Україна"	м. Київ, вул. Комінтерна, 28, 5 пов.	21684818	Свідоцтво 271 від 15.12.1997, видано ГУ НБУ по м. Києву і області
5	Відкрите акціонерне товариство "СЕБ Банк"	м. Київ, вул. Червоноармійська, 10	14351016	Свідоцтво 11 від 02.10.1991, видано ГУ НБУ по м. Києву і Київській обл.
6	Акціонерний комерційний	М. Київ, бул. Верховної	21574573	Свідоцтво 231 від

	банк "Форум"	Ради, 7		31.01.1997 ГУ НБУ по м. Києву і Київській обл.
7	Закрите акціонерне товариство "Внешторгбанк (Україна)"	М. Київ, вул. Жилинська, 35	33294890	Свідоцтво 299 від 21.01.05 видано ГУ НБУ по м. Києву і Київській обл.
8	"УніКредит Банк" ТзОВ	43016, м. Луцьк, вул. Данила Галицького 14	21753123	Свідоцтво 265 від 28.02.97 видано НБУ
9	Закрите акціонерне товариство "Альфа-Банк"	м. Київ, вул. Десятинна, 4/6	23494714	Свідоцтво 158 від 24.03.1993 видано ГУ НБУ по м. Києву і Київській обл.
10	Відкрите акціонерне товариство Державний ощадний банк України	М. Київ, вул. Госпітальна, 12-г	00032129	Свідоцтво 4 від 31.12.1991 видане ГУ НБУ по м. Києву і Київській обл.
11	Відкрите акціонерне товариство "Родовід банк"	м. Київ, вул. Сагайдачного, 17	14349442	Свідоцтво 16 від 07.10.1991 видане ГУ НБУ по м. Києву і Київській обл.
12	Відкрите акціонерне товариство "КРЕДОБАНК"	79026, м. Львів, вул. Сахарова, 78	09807862	Свідоцтво 96 від 31.03.1992 видане ГУ НБУ по м. Києву і Київській обл.
13	Товариство з обмеженою відповідальністю КБ "Арма"	01033, м. Київ, вул. Жилинська, 41-А	26379729	Свідоцтво 287 від 14.10.2003 видане ГУ НБУ по м. Києву і Київській обл.
14	Відкрите акціонерне товариство "Аграрний комерційний банк"	м. Київ, вул. Дімітрова, 9-а	21570492	Свідоцтво АА222 від 06.12.2005 видане ГУ НБУ по м. Києву і Київській обл.
15	Відкрите акціонерне товариство "ЕРСТЕ БАНК"	м. Київ, вул. Прорізна, 6	34001693	Свідоцтво серії АОО № 108684 від 23.01.2006, идане Шевченківською районною адміністрацією в м. Києві
16	Товариство з обмеженою відповідальністю "БМ Банк"	м. Київ, вул. Червоноармійська, 94	33881201	Свідоцтво 301 від 06.12.2005, видане ГУ НБУ по м. Києву і Київській обл.
17	Акціонерне товариство "Індустріально – Експортний Банк"	м. Київ, вул. Пушкінська, 42/4	14361575	Свідоцтво серії АОО № 021360 від 10.02.1993, видане Шевченківською районною адміністрацією в м. Києві
18	Акціонерно – комерційний банк "Львів"	М. Львів, вул. Сербська, 1	09801546	Свідоцтво серії АОО № 760277 від 14.10.1991, видане Виконавчим комітетом Львівської міської ради.
19	Відкрите акціонерне товариство "Мегабанк"	61002, м. Харків, вул. Артема, 30	09804119	Свідоцтво 58 від 28.10.1991, видане Управлінням НБУ в м. Харків
20	Товариство з обмеженою відповідальністю "Трійка діалог Україна"	м. Київ, вул. Володимирська, буд. 12	33603418	Свідоцтво серія АОО № 0190239 від 12.12.05 видане Шевченківською районною адміністрацією в м. Києві
21	Товариство з обмеженою	м. Харків, вул.	31063268	Свідоцтво 04059243

	відповідальністю ФК “Фінекс – Україна”	Чайковського, б. 5-7-9, к. 2		Ю00 9323 від 22.08.00, видане Харківським міськвиконкомом
22	Товариство з обмеженою відповідальністю “Капіталтраст сек’юрітіз”	м. Київ, вул. Щорса, 29	33545739	Свідоцтво від 30.05.2005 видане Печерською РДА м. Києва
23	Товариство з обмеженою відповідальністю “Конкорд Капітал”	м. Київ, вул. Червоноармійська, 72	33226202	Свідоцтво серії А00 №052318 ід 17.11.04, видане Голосіївською РДА м. Київ.
24	Товариство з обмеженою відповідальністю “Драгон Капітал”	м. Київ, Червоноармійська 44, оф. 3	30965875	Свідоцтво 10681050001000766 від 15.06.00, видане Печерською РДА м. Київ.
25	ТОВ КУА АПФ “Парекс Асет Менеджмент Україна” від імені та за рахунок коштів ПФ “Парекс фонд Українських Олігацій” ВД	м. Київ, вул. Павловська, 17	32984601	Свідоцтво А00 “ 014358 від 24.06.04 видане Шевченківською районною адміністрацією в м. Києві
26	ТОВ “КУА “Фінекс – капітал, що діє від імені та в інтересах ПЗНВІФ “ГРОТ”	м. Харків, вул. Чайковського, 2/12	34333275	Свідоцтво від 10.04.06, видане Харківським міськвиконкомом
27	ТОВ КБ “Дельта”	м. Київ, вул. Щорса, 36-Б	34047020	Свідоцтво А00 №794658, видане Печерською РДА м. Києва
28	Акціонерний банк “Експрес-Банк”	м. Київ, просп. Повітрофлотський, 25	20053145	Свідоцтво 243 від 02.04.94, видано ГУ НБУ по м. Києву та області
29	Відкрите акціонерне товариство “Банк “Фінанси та Кредит”	м. Київ, вул. Артема 60	09807856	Свідоцтво 63 від 30.10.1991, видано ГУ НБУ по м. Києву і області
30	АКБ “Правекс-Банк”	Кловський узвіз, 9/2, м. Київ	14360920	Свідоцтво 139 від 29.12.1992р. видане НБУ у м. Києві та обл.
31	ВАТ “Акціонерний банк “Капітал”	М. Донецьк, вул. Артема 63	13486837	Свідоцтво 65 від 31.10.1991 видане Управлінням НБУ в м. Донецьк
32	Товариство з обмеженою відповідальністю “Профіт Брок”	М. Київ, вул. Залізничне шосе, б. 1	34481032	Свідойство Ф01 № 256365. від 11.07.2006.
33	ЗАТ “Кредит Європа Банк”	М. Київ, вул. Червоноармійська, 77 А	34576883	Свідойство 310 від 28.08.06 видано ГУ НБУ по м. Ктеву і Київській обл.
34	ВАТ СК “ПЗУ Україна страхування життя”	М. Київ, вул. Артема 40	32456224	Свідоцтво від 08.04.03 видане Шевченківською РДА м. Києва, № запису 1 074 105 0008 001750
35	ЗАТ “Американська компанія страхування життя АІГ Життя”	М. Київ, вул. Олеся Гончара, 84	32109907	Свідоцтво 16.07.02 видане Шевченківською РДА м. Києва, № запису 1 074 120 0000 000171
36	Відкрите акціонерне товариство „Закритий Недиверсифікований корпоративний інвестиційний фонд ”УкрСиб Стабільний	м. Київ, вул.Шолуденка,3	33307684	Свідоцтво А00 010460 від 02.12.2004, видано Шевченківською РДА м.Києва

	доход”			
37	Відкрите акціонерне товариство "Кредитпромбанк"	м.Київ, бульв. Дружби Народів, 38	21666051	Свідоцтво 266 від 20.05.1997, видано ГУ НБУ по м.Києву і області
38	ТОВ Комерційний Банк «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА»	м. Київ, просп. Героїв Сталінграду 21/38 літ. А	33299878	Свідоцтво 298 від 19.01.2005 видано НБУ
39	Закрите акціонерне товариство з іноземними інвестиціями та участю українського капіталу "Перший Український Міжнародний банк"	м. Донецьк, вул. Університетська, 2-а	14282829	Свідоцтво 73 від 23.12.1991, видано Управлінням НБУ в Донецькій обл.
40	Закрите акціонерне товариство «ОТП Банк»	м. Київ, вул. Жилианська, 43	21685166	Свідоцтво 273 від 02.03.1998, видано ГУ НБУ по м. Києву і області
41	Відкрите акціонерне товариство акціонерний банк "Укргазбанк"	м. Київ, вул. Єреванська, 1	23697280	Свідоцтво 183 від 21.07.1993, видано ГУ НБУ по м. Києву і області
42	Відкрите акціонерне товариство "Державний експортно-імпортний банк України"	м. Київ, вул. Горького, 127	00032112	Свідоцтво 5 від 23.01.1992, видано ГУ НБУ по м. Києву і області
43	Акціонерно-комерційний банк соціального розвитку "Укрсоцбанк"	м. Київ, вул. Ковпака, 29	00039019	Свідоцтво 3 від 27.09.1991, видано ГУ НБУ по м. Києву і області
44	Відкрите акціонерне товариство Комерційний банк "Хрещатик"	м. Київ, вул. Хрещатик, 8-а	19364259	Свідоцтво 172 від 19.05.1993, видано ГУ НБУ по м. Києву і області
45	Закрите акціонерне товариство "Компанія з управління активами "УкрСиб Ессет Менеджмент", що діє від імені та в інтересах ПНДІФЗТ „Стабільні інвестиції”	м. Київ, вул. Шолуденка, 3	32799200	Свідоцтво 20440 від 25.12.2003, видано Шевченківською РДА м. Києва
46	Акціонерний комерційний банк «СІПБАНК (Україна)»	м. Київ вул. Димитрова, 16-г	21685485	Свідоцтво 274 від 11.05.1998 видано НБУ
47	Закрите акціонерне товариство "ТАС-ІНВЕСТБАНК"	м. Київ, вул. Пушкінська, буд. 42/4	21658672	Свідоцтво 260 від 07.06.1996 видано НБУ
48	Відкрите акціонерне товариство "Всеукраїнський Акціонерний Банк"	м. Київ, вул. Зоологічна, 5	19017842	Свідоцтво 120 від 02.07.1992 видано НБУ
49	Акціонерний комерційний банк "ТАС-Комерцбанк"	м. Київ, вул. Комінтерна, 30	19356840	Свідоцтво 69 від 31.10.1991 видано НБУ
50	Товариство з обмеженою відповідальністю "Ренессанс Капітал Україна"	м. Київ, вул. Червоноармійська, 77А	25643294	Свідоцтво 1 070 105 0001 00095 від 08.04.1999, видано Печерською РДА м. Києва
51	Товариство з обмеженою відповідальністю "Ренессанс Капітал"	м. Київ, вул. Червоноармійська, 77А	33545608	Свідоцтво 1 070 105 0006 008648 від 08.04.1999, видано Печерською РДА м.

				Києва
52	Відкрите акціонерне товариство комерційний банк "Надра"	м. Київ, вул. Артёма, 15	20025456	Свідоцтво 205 від 26.10.1993, видано ГУ НБУ по м. Києву і області
53	Акціонерне товариство "Каліон Банк Україна"	м. Київ, вул. Володимирська, 23а	19357443	Свідоцтво 169 від 19.05.1993, видано НБУ
54	АБ "Брокбізнесбанк"	М. Київ, просп. Перемоги, 41	19357489	Свідоцтво 10731200000000818 від 07.10.1991, видано Соломянською РДА у м. Києві
55	Відкрите акціонерне товариство АБ "Південний"	м. Одеса, Сабанський провулок, 2	20953647	Свідоцтво № 15561230000022837 від 19.10.06 видано Виконавчим комітетом Одеської міської ради
56	Закрите акціонерне товариство "Агробанк"	м. Дніпропетровськ, вул. Курсантська, 24	26237202	Свідоцтво № 283 від 17.10.02 видане Виконавчим комітетом Дніпропетровської міської ради
57	Відкрите акціонерне товариство АКБ "Імексбанк"	м. Одеса, пр-т Гагаріна, 12-А	20971504	Свідоцтво № 15561050004000226 29.03.94 року видано Виконавчим комітетом Одеської міської ради
58	Відкрите акціонерне товариство "Трансбанк"	м. Київ, вул. Фізкультури, 9	16293211	Свідоцтво № 1068120000000150 від 09.10.1991 виданне Голосіївською РДА у м. Києві
59	Відкрите акціонерне товариство "Електрон банк"	М. Львів, вул. Грабовського, 11	19358632	Свідоцтво № 14151200000003604 від 10.10.1991 видане Виконавчим комітетом Львівської міської ради
60	ТОВ КУА АПФ "Парекс Ассет Менеджмент Україна" від імені та за рахунок коштів ПФ "Парекс фонд Український збалансований фонд"	м. Київ, вул. Павловська, 17	32984601	Свідоцтво А00 014358 від 24.06.04 видане Шевченківською районною адміністрацією в м. Києві, ЄДРІСІ 211170, Свідоцтво 170 від 13.06.05
61	Відкрите акціонерне товариство "ПЗУ Україна"	м. Київ, вулю Артема 40	20782312	Свідоцтво № 001750 від 08.04.03 видане Шевченківською РДА м Києва
62	ВАТ "Кінто", що діє від імені та в інтересах ВДПФ "Класичний"	м. Київ, бул. Лесі Українки, 26	16461855	Свідоцтво 1 07012000007872 від 03.06.94 видано Печерською РДА м. Київ
63	Національна акціонерна страхова компанія "Оранта"	м.Київ, вул. Січневого повстання, 34 В	00034186	Свідоцтво 9870 від 12.03.1998, видане Печерською РДА м.Києва
64	Відкрите акціонерне товариство "Родовід банк"	м.Київ, вул. Сагайдачного, 17	14349442	Свідоцтво від 07.10.1991, видане Подільською районною у м. Києві державною адміністрацією, № запису 10711050002000325;

				Свідоцтво №16 від 07.10.1991, видане ГУ НБУ по м.Києву і Київській області
65	Закрите акціонерне товариство комерційний банк "ПриватБанк"	м. Дніпропетровськ, Набережна Перемоги, 50	14360570	Свідоцтво про державну реєстрацію №92 від 19.03.1992. Видане виконавчим комітетом Дніпропетровської міської ради
66	Акціонерний комерційний банк " ВТБ Банк "	м. Київ, вул. Гоголівська, б. 22-24	14359319	Свідоцтво серії АО1 №129073 від 11.11.1992, видане Шевченківською районною у місті Києві державною адміністрацією, № запису 1 074 105 0029 002928

Юридичні особи – нерезиденти:

№	Найменування	Місцезнаходження	Реквізити документа, що свідчить про реєстрацію цієї юридичної особи в країні її місцезнаходження
1	ING NV London Branch	60 London Wall, London EC2M 5TQ, United Kingdom of Great Breatain	Свідоцтво про реєстрацію (номер компанії FC010062) від 08.12.1995р. Витяг з реєстру компаній від 08.12.1995р.
2	Citigroup Financial Products Inc/	1209, Orange Street, Wilmington, Delaware, County of New Castle 19801, USA	Сертифікат про корпоратизацію від 31.03.2003р. апостіль від 24.09.2004р. № NYC-10305031A за підписом і виданий представником секретаря штату Нью-Йорк США
3	Deutsche Bank AG, London Branch	Winchester House, 1 Great Winchester Str., London, EC2N 2DB UK	Свідоцтво про реєстрацію (компанія № FC 7615) від 08.04.2002р. Витяг з реєстру компаній виданий в Палаті Компаній м. Кардіфф 08.04.2002р.
4	DB Global Macro (Cyprus) Limited	Thessalonikis, Nicolaou Pentadromos Str, of.908, PC 3025, Limassol, Cyprus	Свідоцтво про реєстрацію HE 159693 HE 44 від 13,04,2005р, та свідоцтво про зміну назви HE 159693 від 03,05,2005р. Витяг з реєстру акціонерних компаній Республіки Кіпр від 03.05.2005р.
5	Guinea Limited	60 London Wall, London EC2M 5TQ, United Kingdom of Great Breatain	Сертифікат про реєстрацію закритої акціонерної компанії з обмеженою відповідальністю, номер компанії 5458762 від 20.05.2005р. Витяг з реєстру компаній від 20.05.2005р.
6	Standard Bank London Limited	Cannon Bridge House, 25 Dowgate Hill, London, EC 4R 2SB, UK	Свідоцтво про реєстрацію (номер компанії 2130447) від 09.09.2003р. Витяг з реєстру компаній від 09.09.2003р.
7	UBS AG, London Branch	1 Finsbury Avenue, London EC2 2PP	Сертифікат реєстрації (номер компанії FC021146) від 16.06.1998р. Витяг з реєстру компаній виданий в Палаті Компаній м. Кардіфф 16.06.1998р.
8	Credit Suisse First Boston	One Cabot Square, London	Свідоцтво про реєстрацію (№

	International	E144QJ, Great Britain	компанії 2500199) від 27.03.2000р. Витяг з реєстру компаній від 27.03.2000р.
9	AB SEB Vilniaus bankas, юридична особа за законодавством Литовської Республіки	Пр-кт Гедиміно, 12 Вільнюс, Литва LT01103	Реєстраційне свідоцтво № 066271, видане Вільнюською філією Державного підприємства «Центр реєстрів» 18.04.2005р.
10	Morgan Stanley & Co International plc	25 Cabot Square Canary Wharf London E14 4QW, The United Kingdom of Great Britain	Certificate of Incorporation No 2068222, issued by the Companies Registration Office in Cardiff on 28th of October 1986 and amended on 25 October 1993 and amended 13 April 2007
11	Barclays Bank PLC	1 Chuchill Place, London E14 5HP, UK	Сертифікат про реєстрацію зміни назви та перереєстрацію в якості відкритої акціонерної компанії № 1026167 від 01.01.1985, видано Реєстратором Компаній в м. Кардіфф.
12	Bank Austria Creditanstalt AG	Vordere Zollamtstrasse 13 A-1030 Wien Austria	Витяг з судового реєстру за номером FN 150714р від 13.09.2002 року, виданий Комерційним Судом міста Вєни.
13	Dresdner Bank AG – London Branch	20 Fenchurch Street, London EC3P 3DB United Kingdom of Great Britain	Свідоцтво про заснування компанією № FC007638 філіалу №BR000965 від 25 липня 1993р, видано в Бюро Реєстрації Компаній.
14	Bayerische Hypo- und Vereinsbank Aktiengesellschaft	Am Eisbach 4, D-80538 Munich, Germany	Реєстровий номер HRB 42 148 в Комерційному реєстрі Місцевого суду міста Мюнхену Податковий ідентифікаційний номер 143/800/82007.
15	Maple Leaf Macro Volatility (Cyprus) Limited	284 Arch. Makarois III Avenue, Fortuna Court, Block B, Limassol, Cyprus	Сертифікат реєстрації HE 158564 HE 46 від 14 квітня 2005 р. Витяг з реєстру Міністерства комерції, промисловості та туризму від 14 квітня 2005 р.
16	Concentra Ltd.	Julia House, 3, Thermistokles Dervis Street, PO box 21612, Nicosia 1066, Cyprus	Сертифікат про інкорпорацію HE 160958 HE 44 від 19 травня 2005 р. Витяг з реєстру компаній від 19 травня 2005 р.
17	Райффайзен Центральбанк Естеррайх АГ	Ам Штадтпарк, 9, А-1030 Відень, Австрія	Зареєстрований у Комерційному суді м. Відень, Австрія 20.09.1927 р., реєстраційний № FN 58882
18	JPMorgan Chase Bank, N.A., London	125 London Wall EC2Y 5AJ London United Kingdom	FC004891 – реєстраційний номер в Companies House в м. Cardiff
19	DBUSBZ1, LLC	Corporation Trust Center, 1209 Orange street, City of Wilmington, County of New Castle 19801	Зареєстрована секретаріатом штату Делавер за № SRV 051041663 – 4080608 20.12.2005 р.
20	UBS AG Bahnhofstrasse	45, 8001 Zurich, Switzerland	Excerpt from the Commercial Registry of Canton Zurich, Switzerland, dated 25 June 2003, Company No. CH-270.3.004.646-4
21	UBS Limited	100 Liverpool Street, London, EC2M 2RH, The United Kingdom	Certificate of Incorporation dated 14 February 2003, Company No. 2035362
22	UBS Securities International Limited	1 Finsbury Avenue London EC2M 2PP, The United	Certificate of Incorporation dated 6 June 2003, Company

		Kingdom	No. 1585287
23	UBS (Luxembourg) S.A.	36-38, Grand-Rue, L-1660 Luxembourg	Excerpt from the Register of Commerce and of Companies of Luxembourg dated 22 November 2006, Company No. B 11142
24	Pasternak Holdings Limited	Elenion Building, 6th floor, Themistocli Dervi, 5, P.C. 1066, Nicosia, Cyprus	Certificate of Incorporation dated 29 September 1997, Company No. HE 89259
25	SWEDBANK AB (publ.)	Brunkebergstorg 8, SE – 105 34 Stockholm, Sweden	Certificate of Registration Joint-stock bank № 502017-7753 on the 24 th of April 1942, Swedish Companies Registration Office
26	Julius Baer Multibond	69, route d'Esch L-1470 Luxembourg	Витяг з реєстру для реєстрації комерсантів і компаній, за номером В 32187, від 19 травня 2005р., виданий реєстратором компаній у Люксембурзі
27	DRGN Limited	Julia House, 3, Thermistokles Dervis Street, PC 1066, Nicosia, Cyprus	Свідоцтво про реєстрацію HE 111306 HE 44 від 11 травня 2000 р. Витяг з реєстру компаній від 11 травня 2000 р.
28	PPF banka a.s.	Na Strzi 1702/65, Prague 4, 14062, Czech Republic	Certificate of Registration 47116129 dated 31 December 1992. Excerpt from the Commercial Registry dated 7 May 2007
29	Renaissance Securities (Cyprus) Limited	1505, Republic of Cyprus, Nicosia, 9th floor, Capital Center, 2-4 Arch Makarios III Ave.	Свідоцтво про реєстрацію № 72487 від 21 серпня 1995 р. Витяг з реєстру компаній від 30 квітня 2001 р.
30	Merrill Lynch International	Merrill Lynch Financial Centre, 2 King Edward Street, London EC1A 1HQ	Свідоцтво про перереєстрацію № 2312079 від 29 березня 1996 р. Витяг з реєстру компаній від 29 березня 1996 р.
31	HSBC Bank plc	8 Canada Square, London E14 5HQ, United Kingdom	Закон про реєстрацію компаній 1985, номер компанії 14259, від 10 березня 2005 р.; та Акт про реєстрацію компаній 1985 від 10 березня 2005 р., видані в Кампані Хаус, м. Кардіфф, Великобританія
32	BNP PARIBAS FINANCE P.L.C.	10 Harewood Avenue, London NW1 6AA, United Kingdom of Great Britain	Свідоцтво про заснування від 11.03.1947 (№ Компанії 00430987), видано в Палаті Компаній. Свідоцтво про зміну назви від 02.09.2002 (№ Компанії 00430987), видано в Палаті Компаній.
33	Orange International Investments (UK) Limited	Ashford House, Grenadier Road, Exeter, Devon EX1 3LH, the United	Сертифікат про реєстрацію товариства з обмеженою відповідальністю

		Kingdom	'Curzon 1004 Limited', номер компанії 5216662, від 27 серпня 2004 р. Сертифікат про реєстрацію зміни назви з 'Curzon 1004 Limited' на 'Orange International Investments (UK) Limited', номер компанії 5216662 від 07 лютого 2005 р. Сертифікати видані в Офісі Реєстрації Компаній м. Кардиф, Великобританія
34	TD Investments Limited	Arch. Makarios III, 2-4 Capital Center, 9th Floor P.C. 1505, Nicosia, Cyprus	Свідоцтво про реєстрацію № 119924 від 11 травня 2001 р. Витяг з реєстру компаній від 14 травня 2001 р.

3.7. Можливість дострокового закінчення розміщення

Можливе дострокове закінчення розміщення облігацій, у разі, якщо всі облігації будуть розміщені до 12.01.2008р. та повністю сплачені.

Рішення про дострокове закінчення розміщення облігацій приймається Правлінням Банку. Звіт про результати дострокового розміщення облігацій затверджує Правління Банку.

Випуск вважається таким, що відбувся, у разі реалізації будь-якої кількості облігацій.

3.8. Порядок оплати облігацій.

Запланована ціна продажу облігацій під час розміщення:

Ціна первинного розміщення облігацій визначається емітентом кожний день на підставі конкурентних заявок від потенційних інвесторів.

Запланований курс продажу облігацій становить не нижче номінальної вартості.

Валюта, у якій здійснюється оплата облігацій:

Оплата облігацій проводиться в національній валюті України – гривні.

Найменування і реквізити банку та номери поточного рахунку, на який вноситиметься оплата за облігації:

При продажу облігацій їх оплата здійснюється покупцем відповідно до укладеного з емітентом договору купівлі-продажу облігацій, шляхом перерахування повної вартості облігацій в національній валюті України за такими реквізитами: рахунок №3641127 в «Райффайзен Банк Аваль», МФО 300335, ЄДРПОУ 14305909.

Оплата за облігації здійснюється у національній валюті України шляхом внесення готівкових коштів та/або шляхом перерахування безготівкових коштів. Після сплати покупцем повної вартості облігацій, емітент перераховує цінні папери на рахунок у цінних паперах покупця, що відкритий у зберігача.

Для придбання облігацій та здійснення операцій з облігаціями покупець повинен відкрити рахунок у цінних паперах у обраного ним зберігача або може скористатися послугами зберігача «Райффайзен Банк Аваль». Право власності на придбані облігації власник набуває з моменту їх зарахування на його рахунок у цінних паперах у зберігача. Оплата здійснюється юридичними

особами – за рахунок коштів, що надходять у їх розпорядження після сплати податків, обов'язкових платежів та відсотків за банківський кредит.

Строк оплати облігацій.

Оплата за облігації здійснюється покупцем відповідно до укладеного з емітентом договору купівлі-продажу облігацій протягом одного робочого дня з дати підписання договору купівлі – продажу облігацій або на умовах, визначених в договорі купівлі – продажу облігацій, але повна оплата за облігації повинна бути здійснена не пізніше дати закінчення розміщення облігацій.

3.9. Умови та дата закінчення обігу облігацій, можливість викупу Емітентом облігацій у власників на їх вимогу із зазначенням випадків, у яких Емітент здійснює викуп облігацій, порядок повідомлення власників облігацій про здійснення такого викупу облігацій, порядок встановлення ціни викупу облігацій і строк, у який облігації можуть бути пред'явлені їх власниками для викупу.:

Облігації обертаються серед визначеного в рішенні про випуск облігацій кола осіб. Період обігу починається після реєстрації Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати розміщення облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій та триває:

- за серією Е до 10.11.2012 р., але не більше, ніж 1825 днів;
- за серією F до 10.11.2012 р., але не більше, ніж 1825 днів;

Власниками облігацій "Райффайзен Банк Аваль" можуть бути юридичні особи, резиденти та нерезиденти України, визначені в підрозділі 3.6 даного рішення про випуск облігацій. Обіг облігацій здійснюється на рахунках у цінних паперах, що відкриті у зберігачів та у Депозитарії ВАТ "МФС". Право власності на облігації виникає з моменту їх зарахування на рахунки у цінних паперах інвесторів та підтверджується випискою зберігача з цього рахунку.

Емітент має право здійснювати викуп облігацій на вторинному ринку за договірною ціною, здійснювати подальшу реалізацію викуплених облігацій особам, вказаним у підрозділі 3.6, укладати цивільно-правові угоди стосовно викуплених облігацій, зберігати облігації на власному рахунку у цінних паперах, який відкритий у Депозитарії ВАТ "МФС" до погашення випуску та здійснювати стосовно облігацій цього випуску інші дії, що відповідають чинному законодавству України та умовами випуску.

За бажанням власник облігацій має право надати облігації емітенту для їх дострокового викупу.

Для здійснення дострокового викупу інвестор повинен подати емітенту відповідну заяву у письмовій формі. Оригінал заяви про достроковий викуп повинен бути наданий за наступною адресою: 01011, Україна, м. Київ, вул. Кутузова, 4а, кім.317

Заява про достроковий викуп облігацій подається на ім'я керівника Емітента та повинна містити:

- дату, коли інвестор бажає достроково продати належні йому облігації;
- кількість облігацій, що мають бути достроково викуплені;
- розрахунковий рахунок, на який необхідно перерахувати кошти від продажу облігацій;
- власні реквізити (юридична особа) або паспортні дані та ідентифікаційний номер (фізична особа);
- зобов'язання здійснити поставку облігацій на рахунок емітента в ВАТ "МФС" до 12 години дати початку дострокового викупу облігацій.

Достроковий викуп облігацій серії Е за бажанням власника облігацій здійснюється через 730 днів, а саме, після закінчення другого відсоткового періоду протягом 2 (двох) банківських днів у такі строки:

Строк надання заяв	Дата початку дострокового викупу	Дата закінчення дострокового викупу
19-23 жовтня 2009 року	11 листопада 2009 року	12 листопада 2009 року

Заяви, які будуть надані до або після вказаного строку надання заяв, вважаються недійсними.

Достроковий викуп облігацій серії F, за бажанням їх власника, не передбачений.

Ціна дострокового викупу облігацій дорівнює їх номінальній вартості, тобто 1000 (одній тисячі) гривень 00 копійок за одну облігацію.

Дії, які проводяться у разі несвоєчасного подання облігацій до викупу:

У випадку, якщо власник облігацій не перерахував на дату викупу облігацій належні йому облігації зі свого особистого рахунку у цінних паперах на рахунок емітента в депозитарії ВАТ "МФС", то розрахунки по облігаціях здійснює безпосередньо емітент за особистим зверненням власників облігацій після перерахунку облігацій з рахунку власника на рахунок емітента. Відсотки по облігаціях за час, що минув з дати закінчення викупу цінних паперів, не нараховуються та не виплачуються.

3.10. Порядок виплати відсоткового доходу за облігаціями.

Адреси місць, дати початку та закінчення виплати доходу за облігаціями, заплановані відсотки:

Виплати відсоткового доходу за облігаціями здійснюються емітентом за наступною адресою: 01011, Україна, м. Київ, вул. Кутузова, 4а, кім.317, тел.: +38(044) 490-89-38, факс: +38(044) 490-89-39, e-mail: pfu@fort.aval.kiev.ua в національній валюті України на підставі зведеного облікового реєстру рахунків власників цінних паперів, який формується Депозитарієм ВАТ "МФС" на момент закінчення операційного дня, що передує дню початку виплати процентного доходу та надається емітенту у день початку виплати доходу за відповідний процентний період.

Дати початку та закінчення виплати доходу, заплановані відсотки за облігаціями Серії Е							
Період	Дата початку процентного періоду	Дата закінчення процентного періоду	Дата початку виплати процентного доходу	Дата закінчення виплати процентного доходу	Кількість днів у періоді (Т днів)	Ставка доходності, % річних (R _i % ставка)	Відсотковий дохід на одну облігацію, грн. (P _i процентний дохід)
1	12.11.2007	10.11.2008	11.11.2008	12.11.2008	365	10	100,00
2	11.11.2008	10.11.2009	11.11.2009	12.11.2009	365	10	100,00
3	11.11.2009	10.11.2010	11.11.2010	12.11.2010	365	Встановлюється Емітентом не пізніше ніж, за 30 днів до початку третього процентного періоду, але не нижче 2,0% річних у гривні	Розраховується, виходячи зі встановленої ставки доходності
4	11.11.2010	10.11.2011	11.11.2011	12.11.2011	365		
5	11.11.2011	09.11.2012	10.11.2012	11.11.2012	365		
Дати початку та закінчення виплати доходу, заплановані відсотки за облігаціями Серії F							
Період	Дата початку процентного періоду	Дата закінчення процентного періоду	Дата початку виплати процентного доходу	Дата закінчення виплати процентного доходу	Кількість днів у періоді (Т днів)	Ставка доходності, % річних (R _i % ставка)	Відсотковий дохід на одну облігацію, грн. (P _i процентний дохід)
1	12.11.2007	10.11.2008	11.11.2008	12.11.2008	365	11	110,00
2	11.11.2008	10.11.2009	11.11.2009	12.11.2009	365	11	110,00
3	11.11.2009	10.11.2010	11.11.2010	12.11.2010	365	11	110,00
4	11.11.2010	10.11.2011	11.11.2011	12.11.2011	365	11	110,00
5	11.11.2011	09.11.2012	10.11.2012	11.11.2012	365	11	110,00

Метод розрахунку та порядок виплати відсоткового доходу:

Метод розрахунку відсоткового доходу по облігаціях Серії Е:

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

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

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

де i=1,2- відсоткові періоди;

N=1000грн.- номінальна вартість облігації;

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

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

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

$$P_i = \frac{N \cdot R_i \cdot T}{100\% \cdot 365},$$

де i=3,4,5- відсоткові періоди;

N=1000грн.- номінальна вартість облігації;

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

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

Метод розрахунку відсоткового доходу по облігаціях Серії F:

Сума відсоткового доходу на всі відсоткові періоди розраховується за наступною формулою:

$$P_i = \frac{N \cdot R_i \cdot T}{100\% \cdot 365} = \frac{1000 \cdot 11\% \cdot 365}{100\% \cdot 365} = 110,00 \text{ грн.}$$

де $i=1,2..5$ - відсоткові періоди;

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

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

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

Порядок виплати відсоткового доходу:

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

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

Усі необхідні для перерахування коштів дані про власників облігацій надаються Емітенту Депозитарієм ВАТ “МФС”.

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

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

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

Валюта, в якій здійснюється виплата відсоткового доходу (національна та/або іноземна валюта):

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

3.11. Порядок погашення облігацій.

Адреси місць, дати початку і закінчення погашення облігацій:

Погашення облігацій здійснюється емітентом за адресою: 01011, Україна, м. Київ, вул. Кутузова, 4а, кім.317, тел.: +38(044) 490-89-38, факс: +38(044) 490-89-39, e-mail: pfu@fort.aval.kiev.ua у національній валюті України на підставі зведеного облікового реєстру рахунків власників цінних паперів, який формується Депозитарієм ВАТ "МФС" на момент

закінчення операційного дня, що передує дню початку погашення облігацій та надається емітенту у день початку погашення облігацій.

Погашення облігацій інвесторам здійснюється з урахуванням діючого законодавства України.

Для пред'явлення облігацій до погашення власник облігацій повинен перерахувати належні йому облігації на рахунок емітента в Депозитарії ВАТ "МФС" до 12 години дати початку погашення облігацій

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

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

Дата початку погашення облігацій Серії Е: 10.11.2012р.

Дата закінчення погашення облігацій Серії Е: 11.11.2012р.

Дата початку погашення облігацій Серії F: 10.11.2012р.

Дата закінчення погашення облігацій Серії F: 11.11.2012р.

Можливість дострокового погашення емітентом всього випуску(серії):

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

Рішення про дострокове погашення облігацій приймається Правлінням Банку.

Дії, які провадяться у разі несвоєчасного подання облігацій для погашення:

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

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

Якщо наданий Депозитарієм ВАТ «МФС» зведений обліковий реєстр рахунків власників цінних паперів не містить даних про реквізити, що необхідні для перерахування коштів, то оплата буде здійснена після особистого звернення власника облігацій.

4. Перелік і результати попередніх випусків облігацій із зазначенням: реквізитів свідоцтв про реєстрацію випусків облігацій та органів, що видали відповідні свідоцтва, обсягів випусків, строків обігу та результатів погашення кожного випуску:

Перша емісія іменних процентних облігацій - в обсязі 80 000 штук на загальну суму 80 000 000 грн., була розміщена серед інвесторів в повному обсязі. Банк отримав свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій в Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку №94/2/03 від 04.07.2003р.

Всі випущені іменні процентні облігації АППБ “Аваль” мають номінальну вартість 1000 (одна тисяча) грн. 00 коп. кожна. Строк обігу- 1,5 роки, з 21.07.2003р. по 17.01.2005р.

21.02.2005 р. Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку скасувала реєстрацію випуску облігацій АППБ “Аваль” (розпорядження від 21.02.2005р. №36-С-О).

“19” грудня 2006 року Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку зареєструвала випуск облігацій “Райффайзен Банк Аваль” Серії В та С, про що видала свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій:

▪Серія В – 250 000 000 (двісті п’ятдесят мільйонів) грн.: Реєстраційний №799/2/06, дата реєстрації 19 грудня 2006 року, строк обігу- 5 років, з 22.01.2007р. по 21.01.2012р.

▪Серія С – 150 000 000 (сто п’ятдесят мільйонів) грн.: Реєстраційний №800/2/06, дата реєстрації 19 грудня 2006 року, строк обігу- 3 роки, з 22.01.2007р. по 21.01.2010р.

“23” січня 2007 року Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку зареєструвала випуск облігацій “Райффайзен Банк Аваль” Серії D, про що видала свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій:

▪Серія D – 500 000 000 (п’ятсот мільйонів) грн.: Реєстраційний №10/2/07, дата реєстрації 23 січня 2007 року, строк обігу- 1,5 роки, з 07.02.2007р. по 07.08.2008р.

5. Розмір частки в статутному капіталі емітента, що перебуває у власності членів виконавчого органу емітента:

Членам Правління належить 100 штук простих іменних акцій “Райффайзен Банк Аваль”, що становить 0,00000048 % від загальної кількості випущених акцій.

6. Перелік осіб, що мають у статутному капіталі емітента частку, що перевищує 10%:

«Райффайзен Інтернаціональ Банк – Холдинг АГ» володіє 95,63% статутного капіталу “Райффайзен Банк Аваль”.

7. Відомості про депозитарій:

Депозитарій ВАТ “Міжрегіональний фондовий союз”, розташований за адресою: 01032, Україна, м. Київ, вул. Ветрова, 7-Б, тел.: +38(044) 238-61-92, 238-61-93, 238-61-94, 238-61-95. Код за ЄДРПОУ 24917996. Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку Серії АВ №189728 від 07.11.2006 р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність: депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів.

8. Дані про осіб, відповідальних за інформацію, що міститься у цьому Рішенні та про осіб, відповідальних за проведення аудиту:

Голова Правління "Райффайзен Банк Аваль" – Лавренчук Володимир Миколайович, Головний бухгалтер "Райффайзен Банк Аваль" – Макаренко Людмила Олексіївна.

Відповідальним за проведення аудиту емітента за 2004 – 2005 фінансові роки є Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "Баланс". Юридична адреса: 03168, м. Київ, Чоколівський бульвар, 13, офіс 303. Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №0061, видане Аудиторською палатою України від 30 березня 2001 року (рішення №100). Тел/факс: (044) 243-73-54.

Відповідальним за проведення аудиту емітента, починаючи з 2006 року є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АПІК (АУДИТОРСЬКІ ПОСЛУГИ І КОНСУЛЬТАЦІЇ)». Код за ЄДРПОУ 21500646. Юридична адреса: 04080, м. Київ, вул. Нижньоюрківська, буд. 47. Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги №0084, видане за рішенням Аудиторської Палати України від 26.01.01 р. №98. Рішенням Аудиторської палати України від 15.12.05 р. № 156/6 термін дії свідоцтва продовжено до 15.12.10 р., тел.: 244-76-62, факс: 501-59-34.

9. Обсяг випуску облігацій серій Е та F не перевищує розмір власного капіталу Емітента.

10. Відомості про провадження у справі про банкрутство або про застосування санації щодо Емітента чи попереднього суб'єкта господарювання, в результаті реорганізації якого утворився Емітент, протягом трьох років, що передували року проведення випуску облігацій.

У період з 2004 по 2007 роки стосовно "Райффайзен Банк Аваль" справи про банкрутство запроваджені не були, санація не проводиться та не проводилась.

**Голова Правління
"Райффайзен Банк Аваль"**

Лавренчук В. М.