

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

РІШЕННЯ

ПРО ВИПУСК ОБЛІГАЦІЙ ВАТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ»

**З метою подальшого розвитку ВАТ «Райффайзен Банк Аваль»,
наращування його ресурсної бази та збільшення кредитно-
інвестиційного портфелю Банку**

На засіданні Правління присутні 8 (вісім) членів Правління

ПРАВЛІННЯ БАНКУ ПОСТАНОВЛЯЄ:

**Здійснити емісію облігацій Відкритого акціонерного товариства
«Райффайзен Банк Аваль» шляхом закритого (приватного) розміщення з
наступними параметрами:**

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 та скорочене найменування

Повне офіційне найменування українською мовою - Відкрите акціонерне товариство «Райффайзен Банк Аваль»;

Повне офіційне найменування російською мовою – Открытое акционерное общество «Райффайзен Банк Аваль»;

Повне офіційне найменування англійською мовою - Open Joint Stock Company «Raiffeisen Bank Aval»;

Скорочене офіційне найменування українською мовою - ВАТ «Райффайзен Банк Аваль»;

Скорочене офіційне найменування російською мовою – ОАО «Райффайзен Банк Аваль»;

Скорочене офіційне найменування англійською мовою – OJSC «Raiffeisen Bank Aval».

ВАТ «Райффайзен Банк Аваль» надалі іменується також «Емітент», «Банк».

1.2. Місцезнаходження, номери телефонів, факсу, телекса, телетайпа, адреса електронної пошти та інших засобів зв'язку Емітента

Юридична адреса ВАТ «Райффайзен Банк Аваль»:
01011, м.Київ, вул. Лескова, 9
Тел.: +38(044) 490-88-88, 495-42-04, 495-42-05
факс: +38(044) 285-32-31, 495040-61.
Електронна пошта:office@aval.ua

1.3. Дата заснування, зміни організаційно-правової форми, назви Емітента (у разі їх наявності)

Акціонерний комерційний банк «Аваль» 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.

Протоколом Загальних Зборів АКБ «Аваль» № 3б-4/4 від 21 січня 1994 р. прийнято рішення про зміну найменування Акціонерного комерційного банку «Аваль» на Акціонерний поштово – пенсійний банк «Аваль».

У зв'язку із рішенням Загальних Зборів акціонерів Банку (Протокол № 3б-35 від 02.12.2005р.), Банк набув статусу Банку з іноземним капіталом.

Протоколом Загальних Зборів АППБ «Аваль» № 3б-36 від 21 квітня 2006р. прийнято рішення про зміну найменування акціонерного поштово – пенсійного банку «Аваль» на Відкрите акціонерне товариство «Райффайзен Банк Аваль». Відкрите акціонерне товариство «Райффайзен Банк Аваль» є правонаступником за всіма правами та обов'язками Акціонерного поштово – пенсійного банку «Аваль».

1.4. Перелік засновників

Засновниками ВАТ «Райффайзен Банк Аваль» є 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 «Оksamит», Асоціація народної дипломатії України.

1.5. Структура управління Емітентом (органи управління емітентом, порядок їх формування та компетенція згідно з установчими документами Емітента)

Витяг зі Статуту ВАТ «Райффайзен Банк Аваль».

7. Органи управління та контролю

7.1. Органами управління Банку є:

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

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

7.2. Загальні Збори акціонерів Банку

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

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

7.2.3. 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.

7.2.4. Акціонер Банку має право:

- брати участь в управлінні справами Банку особисто або через своїх уповноважених представників, у порядку встановленому Статутом та законодавством України;
- брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди);
- на першочергове придбання акцій наступних випусків;
- вийти в установленому порядку зі складу акціонерів Банку;
- одержувати інформацію про діяльність Банку в порядку, встановленому відповідним внутрішнім положенням, що затверджується Спостережною Радою Банку;
- самостійно розпоряджатися акціями, які належать йому на праві власності: продавати, передавати, дарувати, заповідати, заставляти акції з обов'язковою реєстрацією змін у реєстратора та повідомленням про це Банку;
- на отримання, в разі ліквідації Банку, грошових коштів, відповідно до законодавства України, включаючи виручку від розпродажу майна Банку при його ліквідації, що залишаться після розрахунків по оплаті праці осіб, які працюють на умовах найму, та виконання зобов'язань перед бюджетом, банками, власниками облігацій, які випустив Банк, та іншими кредиторами, в розмірі, пропорційному вартості належних їм акцій, у шестимісячний строк після опублікування інформації про ліквідацію Банку.

7.2.5. Акціонер зобов'язаний:

- своєчасно оплатити вартість акцій, на які він підписався;
- не розголошувати комерційну таємницю і конфіденційну інформацію про діяльність Банку, одержану у зв'язку з його участю у діяльності Банку;

- дотримуватись Статуту Банку та рішень Загальних Зборів;
- дотримуватись прийнятих на себе зобов'язань по відношенню до Банку;
- сприяти Банку у його діяльності;
- своєчасно повідомляти Банк про зміну адреси та інших даних, необхідних для ведення реєстру акціонерів Банку;
- повідомляти Банк про втрату сертифікатів акцій.

7.2.6. До компетенції Загальних Зборів належить прийняття рішень щодо:

а) визначення основних напрямків 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;

г') затвердження річних результатів діяльності Банку, включаючи його дочірні підприємства, затвердження звітів і висновків Ревізійної комісії Банку та зовнішнього аудитора;

д) розподілу прибутку Банку, затвердження строків та порядку виплати частини прибутку (дивідендів);

е) припинення діяльності Банку або його реорганізації, призначення ліквідатора, затвердження ліквідаційного балансу;

є) затвердження результатів розміщення акцій Банку;

ж) затвердження Положення про Спостережну Раду Банку, Положення про Ревізійну комісію Банку, Регламенту Загальних Зборів акціонерів Банку, а також змін та доповнень до них;

з) затвердження рішення Спостережної Ради стосовно призначення зовнішнього аудитора;

и) прийняття рішень про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб Банку;

і) розгляд усіх інших питань, які відносяться до компетенції Загальних Зборів, відповідно до законодавства України та цього 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», «г'», «д», «е», «є», «ж» належать до виключної компетенції Загальних Зборів.

7.2.7. Рішення Загальних Зборів з питань, зазначених в пп. "б", "е" приймаються більшістю у три четверти 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 п.п. «а», «б», «в», «г», «г'», «д», «е», «є», «ж» п. 7.2.6. цього Статуту.

7.2.8. 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.

7.2.9. Про проведення Загальних Зборів не менше як за 45 днів публікується повідомлення в місцевій пресі за місцезнаходженням Банку і в одному з офіційних друкованих видань Верховної Ради України, Кабінету Міністрів України чи Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку, крім того власники іменних акцій повідомляються персонально поштовим повідомленням.

7.2.10. До акціонерів доводиться місце і час проведення Загальних Зборів, а також порядок денний. Якщо до порядку денного включене питання про зміну статутного капіталу Банку, то одночасно з порядком денним публікується інформація, що містить дані, передбачені законодавством України.

Будь-який з акціонерів має право вносити свої пропозиції щодо порядку денного Загальних Зборів не пізніше як за 30 днів до їх скликання. Рішення про включення цих пропозицій до порядку денного приймається Правлінням Банку.

Загальні Збори не мають права приймати рішення стосовно питань, які не включені до порядку денного.

Пропозиції акціонерів, які володіють більше ніж 10 відсотками голосів, вносяться до порядку денного Загальних Зборів обов'язково.

7.2.11. Рішення про зміни у порядку денному доводяться до відома всіх акціонерів не пізніше як за 10 днів до проведення Загальних Зборів письмовим повідомленням.

7.2.12. 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.

7.2.13. 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. Зберігання протоколів Загальних зборів та засвідчення копій (виписок з них) здійснюється особою, що призначається Головою Правління Банку з числа співробітників Банку.

7.3. Спостережна Рада Банку

7.3.1. Спостережна Рада Банку (далі – Спостережна Рада) здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захищає права та представляє інтереси акціонерів Банку в період між Загальними Зборами акціонерів Банку у межах компетенції, що визначена цим Статутом та Положенням про Спостережну Раду Банку, яке затверджується Загальними Зборами акціонерів Банку.

У своїй діяльності Спостережна Рада керується цим Статутом, Положенням про Спостережну Раду, рішеннями Загальних Зборів акціонерів Банку, чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

7.3.2. Очолює Спостережну Раду Банку Голова Спостережної Ради, який обирається персонально Загальними Зборами акціонерів Банку. Голова Спостережної Ради має заступника, який обирається серед членів Спостережної Ради простою більшістю голосів. У випадку відсутності Голови Спостережної Ради, його права та обов'язки виконує його Заступник.

7.3.3. Голова та члени Спостережної Ради Банку обираються Загальними Зборами із числа акціонерів Банку або їх представників у кількості не менше трьох, але не більше семи осіб, на строк до п'яти років. Кількісний склад Спостережної Ради та строк повноважень Голови та членів Спостережної Ради визначаються у встановлених межах за рішенням Загальних Зборів акціонерів Банку.

Голова та члени Спостережної Ради несуть персональну відповідальність за виконання покладених на них обов'язків.

7.3.4. 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.

7.3.5. 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.

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

Рішення Спостережної Ради приймаються простою більшістю голосів представлених на засіданні членів Спостережної Ради, причому кожний член Спостережної Ради має один голос. У випадку рівності розподілу голосів, голос Голови Спостережної Ради (у разі його відсутності – голос заступника Голови Спостережної Ради, що головує на засіданні) є вирішальним.

7.3.7. 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.

7.3.8. Спостережна Рада Банку здійснює такі функції:

- а) затверджує бюджет Банку;
- б) призначає та звільняє Голову Правління, його заступника та членів Правління Банку;
- в) контролює діяльність Правління Банку; визначає зовнішніх аудиторів Банку;
- г) встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- г') приймає рішення та визначає порядок покриття збитків;
- д) приймає рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб за участю Банку (дочірніх підприємств), філій (дирекцій), відділень, представництв Банку, затвердження їх Статутів (положень);
- е) визначає організаційну структуру Банку;
- є) приймає рішення про придбання (викуп) Банком власних акцій;
- ж) визначає загальні принципи та умови оплати праці в Банку, його філіях (дирекціях), відділеннях та представництвах;
- з) готує пропозиції щодо питань, які виносяться на Загальні Збори акціонерів Банку;
- и) затверджує Положення про Правління Банку, Положення про Кредитний комітет Банку та Положення про цінні папери Банку;
- і) затверджує Положення про службу внутрішнього аудиту Банку; затверджує плани проведення перевірок службою внутрішнього аудиту Банку;
- ї) затверджує звіти, висновки та результати перевірок служби внутрішнього аудиту Банку, в тому числі з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом;

- й) затверджує умови договору на ведення реєстру власників іменних цінних паперів;
- к) приймає рішення про призначення на посаду та звільнення з посади Головного аудитора Банку, членів Кредитного комітету Банку;
- л) здійснює інші повноваження, делеговані Спостережній Раді Загальними Зборами акціонерів Банку;
- м) вирішує інші питання, віднесені до компетенції Спостережної Ради цим Статутом, Положенням про Спостережну Раду Банку та/або законодавством України.

Спостережна Рада розглядає питання, винесені на її розгляд Головою та її членами, Ревізійною комісією та Правлінням Банку.

Спостережна Рада має право передавати виконання окремих своїх повноважень Правлінню Банку або Голові Правління Банку, про що оформлюється відповідне рішення.

Спостережна Рада має право призначати комітети зі складу членів Спостережної Ради. Їх 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.

7.3.9. 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.

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

7.3.11. Протоколи засідань Спостережної Ради Банку підписуються членами Спостережної Ради або Головою Спостережної Ради Банку (у разі його відсутності - заступником Голови Спостережної Ради Банку, що був головуючим на засіданні) і відповідальним секретарем Спостережної Ради Банку.

7.3.12. Рішення Спостережної Ради мають прийматися у письмовому вигляді шляхом оформлення протоколів засідань або 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 жоден з членів Спостережної Ради не заперечує відносно такої форми прийняття рішень.

7.3.13. Для забезпечення поточної діяльності Спостережної Ради складається кошторис витрат на утримання Спостережної Ради, який включається до бюджету Банку.

Голова та члени Спостережної Ради можуть за свою діяльність отримувати винагороду (оплату) від Банку. Умови та розмір виплати винагороди Голові та членам Спостережної Ради визначаються її рішенням в межах затвердженого кошторису. На підставі зазначеного рішення Спостережної Ради Банку, Голова Правління Банку підписує документи, що спрямовані на укладання, зміну, припинення, дострокове розірвання від імені Банку відносин із Головою та членами Спостережної Ради Банку.

7.4. Правління Банку. Порядок прийняття рішень Правлінням Банку

7.4.1. 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 Radі Банку. До складу Правління входять Голова Правління, його заступник(и) та інші члени Правління.

7.4.2. 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.

7.4.3. Засідання Правління вважається правомочним, якщо в ньому беруть участь не менше половини від загальної кількості членів Правління. Рішення Правління приймаються простою більшістю голосів членів Правління, присутніх на засіданні, причому у випадку рівності голосів, Голова Правління має право вирішального голосу. Рішення, прийняті на засіданні Правління, набирають силу з моменту їх прийняття, якщо інше не впливає із змісту рішення. За результатами засідання Правління складається протокол, який підписується Головою Правління (або тимчасово виконуючим його обов'язки) та відповідальним секретарем Правління (далі - Секретар).

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 жоден член Правління не заперечує проти прийняття такого рішення шляхом опитування. Рішення вважається прийнятим, якщо на користь нього висловилися більше половини членів Правління. Рішення Правління, прийняте шляхом опитування, оформляється постановою Правління, яка підписується у робочому порядку Головою Правління та членами Правління, які висловилися на користь прийнятого рішення.

7.4.4. При прийнятті Правлінням рішень кожний член Правління Банку має один голос.

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

7.4.5. Для організаційного і технічного забезпечення проведення засідань Правління, ведення діловодства Правління, оформлення та зберігання протоколів засідань Правління та постанов Правління, із складу працівників Банку Головою Правління призначається Секретар.

7.4.6. Постанови Правління та Протоколи засідань Правління реєструються і зберігаються у Книзі протоколів засідань Правління, яку веде Секретар. Копії протоколів засідань Правління, постанов Правління та витяги з них засвідчуються підписом Секретаря, і, за необхідності, скріплюються печаткою Банку. Книга протоколів засідань Правління або засвідчені витяги з неї повинні бути в будь-який час надані на вимогу акціонерів.

7.5. Повноваження Правління

7.5.1. 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.

До компетенції Правління, зокрема, належать такі повноваження:

- а) управління поточною діяльністю Банку шляхом визначення правил, умов та порядку ведення фінансово-господарської діяльності Банку, проведення банківських та інших операцій, ведення бухгалтерського обліку та звітності в Банку, а також шляхом вчинення інших юридично значимих дій, спрямованих на досягнення статутних завдань та реалізацію статутних напрямів діяльності Банку;
- б) затвердження внутрішніх документів Банку (правил, процедур, порядків, положень, стандартів, типових договорів тощо), крім тих, що відповідно до цього Статуту та внутрішніх документів Банку підлягають затвердженню Загальними Зборами або Спостережною Радою;
- в) розробка та подання на затвердження Спостережній Раді проекту бюджету Банку та забезпечення виконання затвердженого Спостережною Радою бюджету Банку;
- г) скликання Загальних Зборів у порядку, передбаченому Статутом Банку і Регламентом Загальних Зборів, а також попередній розгляд питань, які виносяться на розгляд Загальних Зборів і Спостережної Ради, підготовка необхідної інформації, документів та пропозицій;
- г') відповідно до затвердженої Спостережною Радою організаційної структури Банку формування внутрішньої організаційної структури Банку, створення та визначення функціональних обов'язків структурних підрозділів та органів Банку, визначення чисельності їх працівників, тощо;
- д) керівництво діяльністю філій (дирекцій), представництв та відділень Банку, призначення та звільнення їх керівників, встановлення вимог та нормативів до діяльності відокремлених структурних підрозділів;
- е) прийняття рішень про участь в неприбуткових об'єднаннях, установах та організаціях;
- є) реалізація кадрової політики Банку, включаючи підбор, підготовку та використання кадрів, формування кадрового резерву, затвердження штатного розкладу та розмірів оплати праці працівників Банку у відповідності до принципів, затверджених Спостережною Радою;
- ж) укладення колективного договору з трудовим колективом Банку;
- з) в межах лімітів, затверджених Спостережною Радою Банку, використання та розпорядження рухомим і нерухомим майном, коштами, цінними паперами та іншими матеріальними і нематеріальними активами Банку, включаючи їх придбання, відчуження, передачу у заставу або інше обтяження;
- и) визначення і реалізація політики Банку у сфері банківської таємниці, фінансового моніторингу та в інших сферах, що відповідно до законодавства підлягають спеціальному нормативному регулюванню;
- і) розгляд матеріалів перевірок, висновків та рекомендацій зовнішніх і внутрішніх аудиторів Банку, прийняття рішень за результатами таких перевірок;
- ї) вирішення інших питань діяльності Банку, що не належать до компетенції інших органів Банку, або делеговані Правлінню Загальними Зборами акціонерів або Спостережною Радою Банку, або прийняття рішення щодо яких належить до повноважень Правління згідно з Положенням про Правління Банку та чинним законодавством України.

Спостережна Рада може обмежити окремі повноваження Правління або обумовити прийняття Правлінням окремих рішень наявністю попередньої згоди (погодження) Спостережної Ради. Дозволи та погодження, які Спостережна Рада надає Правлінню Банку на вчинення певних юридичних дій від імені Банку оформляються протоколами і доводяться до відома членів Правління Банку.

7.5.2. Правління може делегувати Голові Правління, членам Правління, іншим посадовим особам Банку або органам Банку із спеціальним статусом (комітет по управлінню активами і пасивами, кредитний комітет, тарифний комітет) повноваження щодо прийняття рішень з окремих питань, віднесених до компетенції Правління, або щодо вчинення юридично значимих дій від імені Банку з врахуванням правил, визначених пунктом 7.11. цього Статуту.

7.5.3. Правління несе відповідальність за порушення або перевищення повноважень і обмежень, визначених цим Положенням та рішеннями Спостережної Ради.

7.6. Повноваження Голови та Членів Правління Банку

7.6.1. 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.

7.6.2. Голова Правління, зокрема:

- керує роботою Правління Банку;
- подає Правлінню робочі плани та програми, а також звіти про виконання цих планів і програм;
- видає накази та розпорядження, обов'язкові для виконання працівниками Банку;
- від імені Правління підписує затверджені Правлінням внутрішні документи Банку;
- укладає трудові договори (контракти) з працівниками Банку відповідно до вимог чинного законодавства України;
- 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.

Голові Правління, на підставі відповідного рішення Спостережної Ради можуть бути делеговані додаткові повноваження.

7.6.3. Голова та члени Правління Банку мають право діяти від імені Банку без довіреності, представляти Банк перед будь-якими юридичними та/або фізичними особами, вчиняти від імені Банку у межах своєї компетенції будь-які правочини з врахуванням обмежень, визначених пунктом 7.11. цього Статуту.

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

7.6.5. 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.

7.6.6. На час своєї тимчасової відсутності, Голова Правління Банку має право наказом призначити виконуючого обов'язки Голови Правління Банку. Виконуючий обов'язки Голови Правління Банку діє від імені Банку без довіреності та виконує всі повноваження, права та обов'язки в обсягах, визначених цим Статутом та чинним законодавством України для Голови Правління Банку.

7.6.7. Функціональні повноваження (обов'язки) члена Правління визначаються Спостережною Радою відповідно до організаційної структури Банку. Член Правління у своїй роботі зобов'язаний дотримуватися чинного законодавства України, цього Статуту, Положення про Правління Банку, інших внутрішніх документів Банку, рішень Спостережної Ради, Правління і Голови Правління, прийнятих у межах їх повноважень.

7.6.8. Кожен член Правління керує та несе персональну відповідальність за роботу структурних підрозділів Банку, підпорядкованих цьому члену Правління відповідно до організаційної структури Банку, а також відповідає за діяльність відокремлених

структурних підрозділів Банку, для яких він призначений куратором відповідним рішенням Правління. Кожен член Правління у своїй діяльності підзвітний Спостережній Раді та Голові Правління.

7.7. Ревізійна комісія Банку

7.7.1. 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.

7.7.2. Ревізійна комісія Банку обирається Загальними Зборами з числа акціонерів Банку або їх представників. Кількісний склад Ревізійної комісії та строк повноважень її членів визначається Загальними Зборами.

До складу ревізійної комісії не можуть бути обрані члени Спостережної ради Банку або Правління Банку, а також особи, що є працівниками Банку.

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

7.7.3. 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.

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

7.7.5. 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.

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

7.7.7. 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.

7.8. Внутрішній аудит Банку

7.8.1. Банк створює службу внутрішнього аудиту, яка є органом оперативного контролю Спостережної Ради Банку та здійснює перевірки діяльності Банку (його структурних підрозділів).

7.8.2. Службу внутрішнього аудиту Банку очолює Головний аудитор Банку, що призначається на посаду на підставі рішення Спостережної Ради Банку за наказом Голови Правління та за погодженням з Національним банком України, звільняється з посади за рішенням Спостережної Ради Банку та за наказом Голови Правління.

7.8.3. Служба внутрішнього аудиту виконує такі функції:

- наглядає за поточною діяльністю Банку;

- контролює дотримання законів, нормативно-правових актів Національного банку України та рішень органів управління Банку;
- перевіряє результати поточної фінансової діяльності Банку;
- аналізує інформацію та відомості про діяльність Банку, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку;
- надає Спостережній Раді висновки та пропозиції за результатами перевірок;
- інші функції, пов'язані з наглядом та контролем за діяльністю Банку.

7.8.4. Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній Раді Банку та звітує перед нею про проведену роботу не менше одного разу на рік.

7.8.5. Служба внутрішнього аудиту діє на підставі положення, затвердженого Спостережною Радою.

7.8.6. Служба внутрішнього аудиту має право на ознайомлення з усією документацією Банку та здійснює нагляд за діяльністю будь-якого підрозділу Банку. Служба внутрішнього аудиту уповноважена вимагати письмові пояснення від окремих посадових осіб Банку щодо виявлених недоліків у роботі.

7.8.7. Служба внутрішнього аудиту не несе відповідальності і не має владних повноважень щодо операцій, за якими вона здійснює аудит.

7.8.8. Служба внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються Спостережній Раді щодо питань, віднесених до її компетенції, визначених цим Статутом та законодавством України.

7.8.9. Працівники служби внутрішнього аудиту при призначенні на посаду дають письмове зобов'язання про нерозголошення інформації щодо діяльності Банку та збереження банківської таємниці.

1.6. Предмет та мета діяльності

Предметом діяльності Банку є виконання банківських та інших операцій згідно з ліцензіями та дозволами, наданими Національним банком України, Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

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

Діяльність ВАТ «Райффайзен Банк Аваль» здійснюється згідно чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку та Статуту ВАТ «Райффайзен Банк Аваль».

ВАТ «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 ВАТ «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 ВАТ «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 ВАТ «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 ВАТ «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.

1.7. Розмір Статутного капіталу на дату прийняття рішення, відомості щодо його оплати

На 15.04.2008р. Статутний капітал ВАТ «Райффайзен Банк Аваль» становить 2 279 934 908,00 (два мільярди двісті сімдесят дев'ять мільйонів дев'ятсот тридцять чотири тисячі дев'ятсот вісім гривень 00 копійок) гривень і сформований за рахунок випуску акцій в документарній формі.

Статутний капітал сплачений повністю.

1.8. Розмір власного капіталу на дату прийняття рішення

На 15.04.2008р. розмір власного капіталу ВАТ «Райффайзен Банк Аваль» становить 5 645 904 676,82 (п'ять мільярдів шістсот сорок п'ять мільйонів дев'ятсот чотири тисячі шістсот сімдесят шість гривень 82 копійки) гривень.

1.9. Чисельність штатних працівників

Чисельність штатних працівників ВАТ «Райффайзен Банк Аваль» на 31.03.2008р. — 19 485 осіб.

1.10. Чисельність акціонерів

Чисельність акціонерів ВАТ «Райффайзен Банк Аваль» на 31.03.2008р. становить 109 750 юридичних та фізичних осіб.

1.11. Дані про посадових осіб

№ пп	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Кваліфікація	Загальний виробничий стаж (років)	Посада, яку особа займає на основному місці роботи	Стаж роботи на даній посаді (років)	Посада на попередніх місяцях роботи за останні п'ять років
1	2	3	4	5	6	8	7	9
1	Герберт Степіч	1946	Вища	магістр, доктор економічних наук	36	Райффайзен Інтернешнл Банк Холдінг АГ – Голова Правління, Голова Спостережної Ради ВАТ «Райффайзен Банк Аваль»	2	Райффайзен Інтернаціональ Банк Холдінг АГ – Голова Правління
2	Мартін Грюль	1955	Вища	Магістр економіки	26	Райффайзен Інтернешнл Банк Холдінг АГ – Головний фінансовий директор, Член Правління, Член Спостережної Ради ВАТ «Райффайзен Банк Аваль»	2	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	20	Райффайзен Інтернешнл Банк Холдінг АГ – Член Правління, Член Спостережної Ради ВАТ "Райффайзен Банк Аваль"	2	Budapest Bank, м.Будапешт – заступник виконавчого директора, Член Ради Директорів
4	Ганс Віднер	1953	Вища	Магістр бізнес адміністрування	31	Райффайзен Інтернешнл Банк Холдінг АГ – директор з операційної підтримки, Член Правління, Член Спостережної Ради ВАТ «Райффайзен Банк Аваль»	2	Raiffeisen Zentralbank Austria – Член Правління, керівник відділу обслуговування трансакцій
5	Пітер Ленк	1963	Вища	Магістр економіки та бізнес адміністрування	20	Райффайзен Інтернешнл Банк Холдінг АГ – Член Правління, Член Спостережної Ради ВАТ «Райффайзен Банк Аваль»	1	Raiffeisen Zentralbank Austria – керівник управління торгівлі та експорту фінансів, Член кредитного комітету
6	Лавренчук Володимир Миколайович	1957	вища	Фінанси і кредит, економіст	27	Голова Правління ВАТ «Райффайзен Банк Аваль»	2	АТ «УКРІНБАНК» - Голова Правління, радник Голови Правління, АКБ «Райффайзен-банк Україна» - член Правління

7	Зіхерт Райнер Марія	1965	вища	магістр економіки	19	Заступник Голови Правління	2	Bank Austria Creditanstalt AG - виконавчий директор департаменту по справах країн ЦСЄ
8	Шелудько Григорій Павлович	1941	вища	Інженер-механік, юрист	46	Заступник Голови Правління	12	АППБ «Аваль» - Заступник Голови Правління - директор департаменту безпеки та правового захисту
9	Горбачов Віктор Михайлович	1960	вища	Інженер-електрик, економіст по фінансовій роботі; кандидат технічних наук	21	Заступник Голови Правління	2	АППБ «Аваль» - директор кредитного департаменту, заступник Голови Правління – директор кредитного департаменту
10	Бьош Герхард	1957	вища	магістр соціально-економічних наук	21	Заступник Голови Правління	2	Bank fur und Wirtschaft AG - начальник казначейства та інвестиційного банкінгу, Raiffeisen Zentralbank - Голова департаменту світового казначейства та ринків
11	Іліяв Артур Борисович	1969	вища	магістр соціальних та економічних наук	13	Заступник Голови Правління	1	ОАО «Приорбанк» - старший проектний менеджер, заступник Голови Правління АКБ «Райффайзен-банк Україна»- член Правління
12	Вітте Олександр	1961	вища	доктор права	22	Заступник Голови Правління	5 місяців	Райффайзенбанк м.Белград-начальник департаменту управління ризиками, «Райффайзен Банк Аваль» - директор департаменту управління ризиками
13	Кроссманн Роберт	1964	вища	Бакалавр управління фірмами	19	Заступник Голови Правління	5 місяців	Баннок Консалтинг (Bannock Consulting), Варшава, Рига - керівник проекту з механізму кредитування МСБ ЄБРР, Райффайзен Інтернешнл, Австрія – начальник управління ризиками, «Райффайзен Банк Аваль» – директор

								департаменту малого та середнього бізнесу
14	Травкіна Маргарита Євгенівна	1961	вища	Магістр економічних наук	18	Заступник Голови Правління	5 місяців	«ІНГ Банк (Євразія) ЗАО» – фінансовий контролер, Недержавний пенсійний фонд «ІНГ» – фінансовий директор, ЗАО КБ «Сітібанк» – віце- президент – начальник відділу фінансового контролю
15	Нестор Ірина Петрівна	1967	Вища	Економіст	20	Заступник Голови Правління- Фінансовий директор ЗАТ «Український процесінго- вий центр», Голова Ревізійної комісії ВАТ «Райффай- зен Банк Аваль»	1 рік 4 місяці	Головний бухгалтер ЗАТ «Український процесінговий центр»
15	Макаренко Людмила Олексіївна	1961	вища	Економіст	24	Головний бухгалтер – Директор департаменту бухгалтерсь- кого обліку, контролю та звітності ВАТ «Райффай- зен Банк Аваль»	2 роки	АППБ «Аваль» начальник управління податкового обліку департаменту бухгалтерського обліку та звітності, заступник головного бухгалтера

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

Середня заробітна плата членів Правління ВАТ «Райффайзен Банк Аваль» за 2007 рік складала 138 363 грн., за перший квартал 2008 року - 125 087 грн.

2. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКИЙ СТАН ЕМІТЕНТА

2.1. Перелік ліцензій (дозволів) Емітента на провадження певних видів діяльності, виданих відповідно до Закону України «Про ліцензування певних видів господарської діяльності», із зазначенням строку закінчення їх дії

Ліцензія Національного банку України №10 від 11.10.2006 року на право здійснення банківських операцій, визначених частиною першою та пунктами 5-11 частини другої Статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність». Ліцензія видана безстроково;

Дозвіл Національного банку України №10-1 від 11.10.2006 року на право здійснення операцій, визначених пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою

Статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», згідно з додатком до цього Дозволу. Дозвіл видано безстроково;

Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку Серія АВ №376728 від 19.10.2007 року на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку-діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерської діяльності. Строк дії Ліцензії – 20.10.2007р.-20.10.2012р.

Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку Серія АВ №376729 від 19.10.2007 року на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку-діяльності з торгівлі цінними паперами: дилерської діяльності. Строк дії Ліцензії – 20.10.2007р.-20.10.2012р.

Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку Серія АВ №376730 від 19.10.2007 року на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку-діяльності з торгівлі цінними паперами: андеррайтингу. Строк дії Ліцензії – 20.10.2007р.-20.10.2012р.

Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку Серії АВ №376755 від 19.10.2007 року на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів-депозитарної діяльності зберігача цінних паперів. Строк дії Ліцензії – 20.10.2007р.-20.10.2012р.

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 за станом на 31.03.2008р.

ВАТ «Райффайзен Банк Аваль», як універсальна банківська установа, здійснює свою діяльність на підставі отриманих ліцензій та дозволів у відповідності до вимог чинного Законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Загальні тенденції та особливості розвитку банківської сфери

Протягом першого кварталу поточного року спостерігалася тенденція зростання основних показників діяльності банків.

За 1 квартал 2008 року власний капітал банків збільшився на 14% або 9,7 млрд.грн. і за станом на 01.04.2008 року склав 79,3 млрд.грн.

У першому кварталі 2008 року продовжували зростати активи банківської системи України. Станом на 01.04.2008 активи банків збільшилися на 46,7 млрд. грн., або 7,8% і становлять 646,1 млрд.грн. Загальні активи збільшилися на 48,1 млрд.грн. і складають 667,1 млрд.грн. Збільшення загальних активів відбулося, в основному, за рахунок збільшення кредитів, наданих банками – на 51,8 млрд.грн., або 10,7%, з них: кредитів, наданих суб'єктам господарювання – на 32,6 млрд.грн. або 11,8%, кредитів, наданих фізичним особам – на 22,1 млрд.грн. або на 14,4%.

Зобов'язання банків України збільшилися на 37,0млрд.грн. або на 7,0% і на 01.04.2008 року становили 566,8 млрд.грн. У структурі зобов'язань банків найбільшу частку складають кредити та депозити, отримані від інших банків – 27,9%, кошти

суб'єктів господарювання - 20,9%, кошти фізичних осіб - 31,5%. Кошти населення мають таку структуру по строковості – строкові кошти складають 138,2 млрд.грн. або 77,3% від загальної суми коштів населення, а кошти до запитання – 40,5 млрд.грн. або 22,7%.

Продовжили зростати довгострокові кредити. Протягом першого кварталу 2008 року вони збільшилися на 12,5% і на 01.04.2008 становили 328,5 млрд.грн. або 61,1% від наданих кредитів.

Обсяг реалізації основних видів продукції, послуг або робіт що здійснює Емітент

Темпи нарощування обсягів основних показників та операцій Банку у 2008 році залишаються стабільними.

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

Чисті активи Банку за 1 квартал 2008 року збільшилися на 2,7 млрд. грн., або на 6% і станом на 01.04.2008 досягли 47,1 млрд. грн.

Основний приріст активів Банку було досягнуто за рахунок збільшення кредитного портфелю, що збільшився протягом 1 кварталу 2008 року на 1,8 млрд. грн. (на 4,9%) і на 01.04. 2008 року склав 39,1 млрд. грн.

При цьому, портфель кредитів, наданих юридичним особам збільшився на 1,3 млрд. грн. (на 6,6%) і досяг 20,8 млрд. грн.

Обсяг кредитного портфеля фізичних осіб станом на 01.04.2008 року досяг 18,3 млрд. грн. Приріст за 1 квартал 2008 року склав 0,5 млрд. грн. або 3,0%.

Загальний обсяг коштів клієнтів Банку протягом 1 кварталу 2008 року збільшився на 1,4% до 23,3 млрд. грн. При цьому, приріст ресурсної бази Банка був забезпечений за рахунок нарощування вкладів фізичних осіб, які збільшилися на 3,8% (0,6 млрд. грн.) до 16,6 млрд. грн. Кошти населення на строкових рахунках досягли обсягу 11,7 млрд. грн., що становить 70,4% від загального обсягу коштів фізичних осіб в Банку.

Станом на 01.04.2008 року кількість підрозділів Банку у всіх регіонах України склала 1153.

Чистий процентний дохід за 1 квартал 2008 року становив 764 млн. грн., чистий комісійний дохід становив 251 млн. грн.

Фінансовий результат Банку за підсумками першого кварталу 2008 року склав 335,6 млн. грн.

Сукупний капітал Банку на 01.04.2008 року становив 5,5 млрд. грн., в тому числі статутний фонд – 2,3 млрд. грн.

Ринки збуту, основні споживачі продукції та послуг, що здійснює Емітент

На 01.04.2008 року на обслуговуванні у Банку знаходилось більше 6 тис. корпоративних клієнтів, понад 195 тис. клієнтів малого та середнього бізнесу та близько 4 млн. приватних 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 2008 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: Приватбанк, Укрсоцбанк, Укрсиббанк, Надра та інші великі і середні комерційні банки.

Основними конкурентами Банку у корпоративному бізнесі можна вважати: Приватбанк, Промінвестбанк, Укрексімбанк, Укрсиббанк та комерційні банки з іноземним капіталом першої десятки рейтингу.

Обсяги та напрями інвестиційної діяльності Емітента

Інвестиційна діяльність ВАТ «Райффайзен Банк Аваль» протягом 2007 року та першого кварталу 2008 року характеризувалася активною роботою, спрямованою на подальше підвищення доходності, удосконалення структури інвестиційного портфеля, мінімізацію ризику, подальше підвищення стандартів банківських продуктів та послуг клієнтам, впровадження нових технологій.

Банк має багаторічний досвід роботи на ринку цінних паперів та здійснює повний спектр операцій з цінними паперами, передбачений чинним законодавством України, на підставі ліцензій Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення брокерської діяльності, дилерської діяльності та андеррайтингу, а також депозитарної діяльності зберігача цінних паперів. За станом на 31.03.2008 року обсяг інвестицій у цінні папери склали понад 277 млн. грн.

Протягом 2007 року та першого кварталу 2008 року інвестиційна діяльність Банку відзначалася активним спрямуванням на подальше підвищення технологічного рівня банківських послуг, що надаються його клієнтам. Тому найбільша частка інвестицій, здійснених у даному напрямку – це інвестиції, здійснені в необоротні активи, інформаційні технології, які покликані якісно підвищити рівень якості банківських послуг, максимально адаптувати технологічні можливості Банку до вимог клієнта та врахувати його потреби, а також на навчання персоналу.

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

ВАТ «Райффайзен Банк Аваль» володіє більше ніж 10% статутного капіталу у наступних юридичних особах:

№ п/п	Повне найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Символ учасника ринку цінних паперів (для юридичних осіб)	Місцезнаходження юридичної особи	Частка заявника у статутному фонді (капіталі) юридичної особи (грн.)	Частка заявника у статутному фонді (капіталі) юридичної особи (%)
1	ТОВ «Монтекс»	30838284	О	49055, м.Дніпропетровськ, вул. Будівельників, 34 корп.124	50 000,00	10,00
2	ВАТ «Луцька взуттєва фабрика»	05468268	О	43026, Волинська обл., м. Луцьк, вул. Єршова, 11	553 572,50	13,44
3	ВАТ «Чернігівавто-деталь»	00232822	О	14031, м. Чернігів, Деснянський р-н, пр-т. Миру, 312	11 900 648,00	15,41

4	ЗАТ «Оцетно - Дріжджовий Завод»	22206877	О	09161, Київська обл., Білоцерківський р-н, м. Узин, вул. Маяковського, 2	3 198 000,00	33,84
5	ЗАТ «Черкаситара»	22805494	О	19635, с. Білозір'я, Черкаський р-н, Черкаської області, вул. Леніна, буд.112 оф.9,10	1 522 400,00	34,60
6	ЗАТ «Ніжинське пиво»	30941896	О	16600, Чернігівська обл., м. Ніжин, вул. Синявська, 79	1 832 410,00	55,53
7	ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль»	34480657	О	01133, Україна, м. Київ, бульвар Леси Українки, 28А	7 054 855,05	60,00
8	ЗАТ «Перша національна миловарна компанія»	31731657	О	03055, м. Київ, вул. Старокиївська, 14	25 459 050,00	75,00
9	ЗАТ «ВО «Лани України»	32958435	О	03037, м. Київ, пр-т Червонозоряний, 9/1	1 033 972,00	89,75
10	ТОВ «КУА «Райффайзен Аваль»	35427950	КУА	01011 м.Київ, вул.Лєскова,9	5 583 280,00	100,00
11	ВАТ «Комсомольське СП «Агромаш»	00902369	О	22133 Вінницька обл., Козятинський р-н, с.Комсомольське, вул.Київська, 45	81 864,50	10,00

Відомості про дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені підрозділи Емітента

Дочірніми підприємствами ВАТ «Райффайзен Банк Аваль» є ТОВ «Компанія з управління активами «Райффайзен Аваль» та ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль».

За станом на 31.03.2008 року мережа ВАТ «Райффайзен Банк Аваль» складається з 1179 структурних підрозділів, у тому числі: 23 обласні дирекції та філії: Вінницька, Волинська, Дніпропетровська, Донецька, Житомирська, Закарпатська, Запорізька, Івано-Франківська, Кіровоградська, Луганська, Львівська, Миколаївська, Одеська, Полтавська, Рівненська, Сумська, Тернопільська, Харківська, Херсонська, Хмельницька, Черкаська, Чернівецька, Чернігівська; Київська регіональна дирекція та підпорядкована Білоцерківська філія, Кримська республіканська дирекція, а також 1153 діючих відділень.

Відомості про участь Емітента у холдингових компаніях, концернах, асоціаціях тощо

За станом на 31.03.2008 року Емітент є членом таких організацій:

- Асоціація Українських Банків;
- Київський банківський союз;
- Асоціація «Перша фондова торгівельна система»;
- Депозитарій ВАТ «Міжрегіональний Фондовий Союз» (МФС);
- ВАТ «Українська фондова біржа»;
- ЗАТ «Українська Міжбанківська Валютна Біржа»;
- Фондова Біржі «Перша Фондова Торговельна Система» (ПФТС);
- Українська Міжбанківська асоціація членів платіжних систем «ЕМА»;
- Visa International Services Association Visa CEMEA;
- MasterCard Worldwide;
- Фонд гарантування вкладів фізичних осіб;

- Перше Всеукраїнське бюро кредитних історій;
- Українська національна іпотечна Асоціація.

ВАТ «Райффайзен Банк Аваль» є учасником банківської холдингової групи Райффайзен Інтернешнл Банк – Холдинг АГ.

Політика щодо досліджень та розробок

Загальна політика ВАТ «Райффайзен Банк Аваль» у напрямку досліджень і розробок спрямована на подальший розвиток Банку у відповідності до стандартів групи Райффайзен Інтернешнл, найкращої світової практики банківської діяльності та утримання лідерських позицій у різних сегментах банківського ринку в Україні.

Зокрема, у Банку приділяється першочергова увага процесу управління ризиками. Цей напрямок забезпечує підтримання стабільної рентабельності Банку, максимізацію ефективності його роботи. У Банку створена і активно працює структура ризик-менеджменту, яка здійснює постійний процес управління ризиками, шляхом спостереження, визначення, оцінки.

Особлива увага ВАТ «Райффайзен Банк Аваль» приділяється оптимізації витрат на основі удосконалення філійної мережі і впровадження сучасних банківських технологій.

Банк приділяє велику увагу вивченню якості обслуговування клієнтів, ступеню задоволення їх потреб у високоякісних банківських послугах. З цією метою Банк постійно веде роботу з розширення переліку інструментів довгострокових запозичень, формування набору послуг і програм, розробки нових взаємовигідних спільних операцій з проектного фінансування й інвестиційного кредитування.

Значну увагу Банк приділяє дослідженню бізнес-середовища і стану ринку банківських послуг.

Використовуючи свої конкурентні переваги у поєднанні з високим рівнем репутації та надійності з боку клієнтів та партнерів, ВАТ «Райффайзен Банк Аваль» неухильно активізує свою роботу на міжнародних ринках залучення капіталу, використовуючи партнерські стосунки з банками–нерезидентами, іноземними інвесторами.

Емітент не проводить власних досліджень і розробок.

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.

Інших факторів ризику у діяльності емітента не існує.

Перспективи діяльності Емітента на поточний та наступний роки

Стратегія ВАТ «Райффайзен Банк Аваль» спрямована на подальший розвиток Банку у відповідності до стандартів групи Райффайзен Інтернешнл та найкращої

світової практики банківської діяльності і утримання лідерських позицій у визначених сегментах банківського ринку в Україні у 2008 році та наступні роки.

Завданням Банку є його позиціонування як беззаперечного лідера серед українських універсальних банків, який надає високоякісні банківські послуги в таких сферах, як корпоративний бізнес, роздрібний бізнес, казначейство та інвестиційний банкінг.

Для досягнення поставлених цілей планами на 2008 рік передбачено подальше нарощення потужності Банку шляхом збільшення його статутного капіталу до рівня понад 100 млрд. грн., а також нарощення його ресурсної бази шляхом випуску власних облігацій.

ВАТ «Райффайзен Банк Аваль» має на меті продовжувати розширювати свою присутність в Україні, зокрема шляхом впровадження таких стратегій:

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

Банк продовжуватиме фокусуватися на програмах, спрямованих на швидке підвищення його рентабельності.

Банк продовжуватиме розвивати корпоративний бізнес. Зокрема, він продовжить нарощувати 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 ключовими клієнтами. ВАТ «Райффайзен Банк Аваль» спрямовуватиме свої зусилля на подальше зміцнення своєї функції обслуговування міжнародних клієнтів.

Крім цього, Банк нарощуватиме діяльність у роздрібному бізнесі шляхом впровадження нових кредитних і депозитних продуктів, впровадження принципів пакетного обслуговування, продовження інвестування в мережу відділень і самообслуговування (банкомати, Інтернет-кіоски, тощо).

Банк рухається в напрямку гармонізації систем інформаційних технологій, впровадження нових внутрішньобанківських процесів для модернізації та удосконалення технологічних процесів і підвищення технічної оснащеності всіх підрозділів Банку.

Фінансова звітність Емітента

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 звітнього 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
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 ощадні (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 станом на 31 грудня 2007 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку		2 547 415	2 411 540
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	2	1 054 119	300 000
3	Кошти в інших банках	3	1 830 014	1 862 860
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	4	158 983	10 919
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	5	46 548	151 603
6	Кредити та заборгованість клієнтів	6	36 052 955	20 881 983
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	4 037	3 960
8	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	8	14 437	5 142
9	Основні засоби та нематеріальні активи	9	2 021 460	1 675 126
10	Нараховані доходи до отримання	10	192 210	90 582
11	Відстрочений податковий актив		85 159	20 864
12	Інші активи	11	519 203	365 252
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	12	0	137

14	Усього активів		44 526 540	27 779 968
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
15	Кошти банків		13 719 681	6 647 146
15.1	у тому числі кредити, які отримані від НБУ		0	0
16	Кошти клієнтів	13	23 011 462	17 082 075
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком		0	0
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	14	1 304 939	0
19	Нараховані витрати до сплати	15	446 191	194 575
20	Відстрочені податкові зобов'язання		194 699	197 891
21	Інші зобов'язання	16	557 776	441 203
22	Усього зобов'язань		39 234 748	24 562 890
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
23	Статутний капітал	17	2 279 935	2 099 935
24	Капіталізовані дивіденди		0	0
25	Власні акції (частки, паї, що викуплені в акціонерів (учасників))		0	(2 013)
26	Емісійні різниці		1 423 601	68 164
27	Резерви та інші фонди банку		299 213	66 790
28	Резерви переоцінки необоротних активів, у тому числі		612 345	622 965
28.1	Резерви переоцінки необоротних активів		611 863	622 445
28.2	Резерви переоцінки цінних паперів		481	520
29	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років		20 819	17 082
30	Прибуток/збиток звітного року		655 878	344 155
31	Усього власного капіталу		5 291 792	3 217 078
32	УСЬОГО ПАСИВІВ		44 526 539	27 779 968

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ
за станом на 31 грудня 2007 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід		2 252 049	1 418 534
1.1	Процентний дохід	19	4 222 806	2 592 023
1.2	Процентні витрати	20	(1 970 757)	(1 173 490)
2	Чистий комісійний дохід		897 844	780 165
2.1	Комісійний дохід		1 055 395	863 388
2.2	Комісійні витрати		(157 551)	(83 223)
3	Торговельний дохід	21	156 824	151 955
4	Дохід у вигляді дивідендів	22	27	80
5	Дохід від участі в капіталі		231	264
6	Інший дохід		48 077	16 078
7	Усього доходів		3 355 052	2 367 076
8	Загальні адміністративні витрати	23	(588 005)	(477 363)
9	Витрати на персонал	24	(999 600)	(702 424)
10	Втрати від участі в капіталі		(21 976)	(4 434)
11	Інші витрати		(298 383)	(257 028)
12	Прибуток від операцій		1 447 088	925 826
13	Чисті витрати на формування резервів	25	(572 637)	(412 856)
14	Дохід/збиток від довгострокових активів, призначених для продажу		0	0
15	Прибуток до оподаткування		874 451	512 971
16	Витрати на податок на прибуток	26	(218 573)	(168 816)
17	Прибуток після оподаткування		655 878	344 155
18	Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	27	0	0
1	2	3	4	5
19	Чистий прибуток/збиток банку		655 878	344 155
20	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	28	0,03	0,02
21	Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	28	0,03	0,02

* 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 2007 року
(непрямий метод)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	2007 рік	2006 рік
1	2		3	4
	I. ОПЕРАЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ			
1	Чистий прибуток (збиток) поточного періоду		655 878	344 155
	Поправки чистого прибутку			
2	Нараховані витрати		243 438	3 349
3	Нараховані доходи		(110 675)	(62 393)
4	Амортизація необоротних активів	23	172 136	142 496
5	Резерви під сумнівні борги, знецінення активів	25	574 251	413 976
6	Торговельний результат	21	(63)	1 824
7	Нарахований та відстрочений податок		218 573	189 688
8	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій		6 612	2 393
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		0	0
10	Амортизація дисконту і премії цінних паперів		44 054	(25 636)
11	Інший рух коштів, які не є грошовими		319 610	34 907
12	Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку		2 123 814	1 041 111
13	Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та передоплат іншим банкам		(347 005)	101 592
14	Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам		(15 331 151)	(9 042 412)
15	Зменшення (збільшення) інших активів		(278 230)	(70 546)
16	Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від Національного банку України		(2 504)	(64 036)
17	Збільшення (зменшення) коштів інших банків		7 075 039	5 417 184
18	Збільшення (зменшення) коштів на поточних та депозитних рахунках		5 205 180	1 830 509
19	Збільшення (зменшення) коштів, залучених під ощадні (депозитні) сертифікати		0	0
20	Збільшення (зменшення) інших зобов'язань		138 785	(3 508)
21	Реалізація (придбання) цінних паперів у торговому портфелі, у портфелі банку на продаж		(112 283)	41 320
22	Чисте збільшення (зменшення) активів та зобов'язань від операційної діяльності		(3 652 169)	(1 789 897)

23	Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності		(1 528 355)	(748 786)
	II. ІНВЕСТИЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ			
24	Погашення (придбання) цінних паперів у портфелі банку до погашення		(621 576)	(119 157)
25	Зменшення (збільшення) інвестицій в асоційовані компанії		(102)	3 732
26	Зменшення (збільшення) інвестицій у дочірні компанії		12 936	(16 826)
27	Зменшення (збільшення) основних засобів та нематеріальних активів		(726 655)	(224 725)
28	Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності		(1 335 397)	(356 976)
	III. ФІНАНСОВА ДІЯЛЬНІСТЬ			
29	Збільшення (зменшення) цінних паперів власного боргу		1 216 699	0
30	Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань		0	0
31	Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу		1 529 999	693 277
32	Дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду	18	(111 357)	(827)
33	Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності		2 635 341	692 450
34	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(228 411)	(413 312)
35	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		3 665 697	4 079 009
36	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року		3 437 286	3 665 697

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

Баланс за I квартал 2008 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
АКТИВИ			
1	Кошти в НБУ та готівкові кошти банку	3148038	2547415
2	Цінні папери, що рефінансуються НБУ	967420	1054119
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	2327629	1853800
3.1.	Резерви під заборгованість інших банків	(25279)	(23786)
3.2.	Резерви у відсотках до активу	1	1
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	213130	158983
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	60530	65704
5.1.	Резерви під знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж	(19171)	(19156)
5.2.	Резерви у відсотках до активу	32	29
6.	Кредити, що надані:	39065494	37253383
6.1.	Юридичним особам	20813381	19525590
6.2.	Фізичним особам	18252113	17727793
6.3.	Резерви під заборгованість за кредитами	(1369679)	(1200428)
6.4.	Резерви у відсотках до активу	4	3
7.	Цінні папери, що утримуються до погашення	4039	4038
7.1.	Резерви під знецінення цінних паперів, що утримуються до погашення	0	(1)
7.2.	Резерви у відсотках до активу	0	0
8.	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	14437	14437
9.	Основні засоби	2011866	2008055
10.	Нематеріальні активи	14042	13405
11.	Нараховані доходи до отримання	302090	263917
11.1.	У т.ч. прострочені нараховані доходи	75070	53087
11.2.	У т.ч. сумнівні нараховані доходи	42772	34792
11.3.	Резерви під заборгованість за нарахованими доходами	(96378)	(71707)
11.4.	Резерви у відсотках до активу	82	82
12.	Відстрочений податковий актив	85159	85159
13.	Інші активи	431215	535997
13.1.	Резерви під інші активи	(20602)	(16794)
13.2.	Резерви у відсотках до активу	22	12
14.	Довгострокові активи, призначені для продажу	75	0
14.1.	Резерви під зменшення корисності інвестицій в акціонерні й дочірні компанії, що утримуються з метою продажу	0	0
14.2.	Резерви у відсотках до активу	0	0
15.	Усього активів	47114055	44526540
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
16.	Кошти банків	15594494	13719681
17.	Кошти юридичних осіб	6726538	7018180
18.	Кошти фізичних осіб	16613354	15993282

19.	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0
20.	Боргові цінні папери, емітовані банком	1346757	1304939
21.	Нараховані витрати, що мають бути сплачені	352038	446191
22.	Відстрочені податкові зобов'язання	194698	194699
23.	Інші зобов'язання	822704	557776
24.	Усього зобов'язань	41650583	39234748
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
25.	Статутний капітал	2279935	2279935
26.	Власні акції (частки,паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	0	0
27.	Емісійні різниці	1423602	1423601
28.	Резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку	299213	299213
29.	Резерви переоцінки основних засобів , у тому числі:	611810	611863
29.1.	Резерви переоцінки нерухомості	607803	607814
29.2.	Резерви переоцінки нематеріальних активів	0	0
30.	Резерви переоцінки цінних паперів	(160907)	481
31.	Прибуток (збиток) минулих років	674241	20819
32.	Прибуток (збиток) поточного року	335578	655878
33.	Усього власного капіталу	5463472	5291792
34.	Усього пасивів	47114055	44526540

Звіт про фінансові результати за I квартал 2008 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату кварталу	
		Поточного року	Попереднього фінансового року
1.	Чистий процентний дохід	763997	415313
1.1	Процентний дохід	1369745	821652
1.2	Процентні витрати	(605748)	(406339)
2.	Чистий комісійний дохід	251265	190470
2.1	Комісійний дохід	284179	216952
2.2	Комісійні витрати	(32914)	(26482)
3	Торговельний дохід	52704	34195
4	Дохід у вигляді дивідендів	0	7
5	Дохід від участі в капіталі	0	231
6	Інший дохід	10723	3784
7	Усього доходів	1078689	644000
8	Загальні адміністративні витрати	(158650)	(132460)
9	Витрати на персонал	(307339)	(219655)
10	Втрати від участі в капіталі	0	0
11	Інші витрати	(80912)	(44936)
12	Прибуток від операцій	531788	246949
13	Чисті витрати на формування резервів	(196206)	(66896)
14	Дохід/збиток від довгостроково-вих активів, призначених для продажу	0	0
15	Прибуток до оподаткування	335582	180053
16	Податок на прибуток	(4)	(3)
17	Прибуток після оподаткування	335578	180050
18	Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	0	0
19	Чистий прибуток/збиток банку	335578	180050

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 про розміщення

Рішення Правління Відкритого акціонерного товариства «Райффайзен Банк Аваль» (Протокол №П-43/1 від 15.04.2008р.).

3.2. Параметри емісії

а) Характеристика облігацій (іменні, на пред'явника; відсоткові, цільові та дисконтні; звичайні (незабезпечені) та забезпечені)

Всі облігації випуску - іменні відсоткові, звичайні (незабезпечені).

б) Кількість та серії облігацій

Загальний обсяг випуску - 1 500 000 (один мільйон п'ятсот тисяч) штук.

Облігації випускаються трьома серіями, у тому числі:

Серії G – 700 000 (сімсот тисяч) штук;

Серії H – 500 000 (п'ятсот тисяч) штук;

Серії I – 300 000 (триста тисяч) штук.

в) Номінальна вартість облігації

Серії G – 1 000,00 гривень (одна тисяча гривень 00 копійок);

Серії H – 1 000,00 гривень (одна тисяча гривень 00 копійок);

Серії I – 1 000,00 гривень (одна тисяча гривень 00 копійок).

г) Загальна номінальна вартість випуску облігацій

Загальна номінальна вартість випуску облігацій складає 1 500 000 000,00 гривень (один мільярд п'ятсот мільйонів гривень 00 копійок), у тому числі:

Серії G – 700 000 000,00 гривень (сімсот мільйонів гривень 00 копійок);

Серії H – 500 000 000,00 гривень (п'ятсот мільйонів гривень 00 копійок);

Серії I – 300 000 000 ,00 гривень (триста мільйонів гривень 00 копійок).

г') Форма існування облігацій

Форма існування облігацій серії G, H, I - бездокументарна.

3.3. Можливість та умови обміну облігацій на власні акції Емітента

Можливість обміну облігацій серії G, H, I в акції Емітента умовами емісії не передбачений.

3.4. Мета емісії облігацій (напрями використання (із зазначенням конкретних обсягів) фінансових ресурсів, залучених від продажу облігацій; джерела погашення та виплати доходу за облігаціями; зобов'язання Емітента щодо невикористання коштів, залучених від розміщення облігацій, для формування і поповнення статутного капіталу Емітента, а також для покриття його збитків від господарської діяльності)

Уся сума коштів, залучених від продажу облігацій даного випуску, у повному обсязі (100% від залучених коштів) буде спрямована на збільшення кредитно-інвестиційного портфеля Банку.

Джерелами погашення облігацій та виплат відсоткового доходу за ними виступатимуть кошти Емітента, отримані від його діяльності, що залишаються після розрахунків з бюджетом та сплати інших обов'язкових платежів.

Емітент зобов'язується не використовувати кошти, залучені від розміщення облігацій, для формування і поповнення його статутного капіталу, а також для покриття збитків від господарської.

3.5. Права, що надаються власникам облігацій

Власники облігацій мають право:

- Купувати, продавати облігації на вторинному ринку серед інвесторів, зазначених в підрозділі 3.6.;
- Отримувати відсотковий дохід у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій у кінці кожного купонного періоду;
- Отримувати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення;
- Подавати Емітенту облігації для дострокового викупу відповідно до умов їх обігу;
- Здійснювати інші операції з облігаціями, не заборонені чинним законодавством України, з урахуванням обмежень, встановлених умовами випуску.

3.6. Порядок розміщення облігацій

а) Адреси місць, дати початку та закінчення розміщення облігацій

Розміщення облігацій серії G, H, I буде проводитись ВАТ «Райффайзен Банк Аваль» самостійно за адресою:

01601 м.Київ, вул. Мечникова, №2, поверх 10, кімната 5

Тел.: +38(044) 495-42-05, факс: +38(044) 495-40-61.

Електронна пошта: Nataliia.Nazarenko@aval.ua; Sergii.Shvets@aval.ua

Терміни розміщення облігацій:

Серія облігацій	Дата початку розміщення	Дата закінчення розміщення
G	02.06.2008р.	01.08.2008р.
H	01.09.2008р.	31.10.2008р.
I	03.11.2008р.	02.01.2009р.

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

б) Перелік осіб, серед яких Емітент має намір розмістити облігації

Власниками облігацій ВАТ «Райффайзен Банк Аваль» можуть бути наступні юридичні особи, резиденти та нерезиденти України:

Юридичні особи - резиденти:

№	Найменування	Місцезнаходження	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місце та дата проведення державної реєстрації, реквізити свідоцтва про державну реєстрацію
1	Акціонерний комерційний інноваційний банк «УкрСиббанк»	м. Харків, просп. Московський, 60	09807750	Свідоцтво 57 від 28.10.1991, видане Управлінням НБУ в Харківській обл.
2	Закрите акціонерне товариство «Донгорбанк»	м. Донецьк, вул. Артема, 38	20365318	Свідоцтво 99, видане 06.04.1992 Управління НБУ в Донецькій обл.
3	Закрите акціонерне товариство «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. Спаська, 30-А	21684818	Свідоцтво 271 від 15.12.1997, видано ГУ НБУ по м. Києву та Київській обл.
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 банк «Форум»	м. Київ, бул. Верховної Ради, 7	21574573	Свідоцтво 231 від 31.01.1997 ГУ НБУ по м. Києву і Київській обл.
7	Закрите акціонерне товариство «Внешторгбанк» (Україна)	м. Київ, вул. Жилианська, 35	33294890	Свідоцтво 299 від 21.01.05 видано ГУ НБУ по м. Києву і Київській обл.
8	«УніКредит Банк» ТОВ	м. Луцьк, вул. Данила Галицького 14	21753123	Свідоцтво 265 від 28.02.97 видано Національним банком України
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»	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»	м. Київ, вул. Жилианська, 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 222 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 А00 № 108684 від 23.01.2006, видане Шевченківськ. РДА м. Києва
16	Товариство з обмеженою відповідальністю «БМ Банк»	м. Київ, вул. В.Васильківська, 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 А00 № 021360 від 10.02.1993, видане Шевченківською РДА м. Києва

18	Акціонерно – комерційний банк «Львів»	м. Львів, вул. Сербська, 1	09801546	Свідоцтво серії А00 № 760277 від 14.10.1991, видане Виконавчим комітетом Львівської міської Ради
19	Відкрите акціонерне товариство «Мегабанк»	м. Харків, вул. Артема, 30	09804119	Свідоцтво 58 від 28.10.1991, видане Управлінням НБУ в м. Харкові
20	Товариство з обмеженою відповідальністю «Тройка Діалог Україна»	м. Київ, пров. Рильський, 6	33603418	Свідоцтво серія А00 №0190239 від 12.12.05 видане Шевченківською РДА м. Києва
21	Товариство з обмеженою відповідальністю ФК «Фінекс – Україна»	м. Харків, вул. Чайковського, б. 5-7-9, кв. 2	31063268	Свідоцтво А00 №510664 від 22.08.00, видане Виконавчим комітетом Харківської міської Ради
22	Товариство з обмеженою відповідальністю «КапіталТраст сек'юритіз»	м. Київ, вул.Сім'ї Хохлових, 15	33545739	Свідоцтво А01 №259004 від 30.05.2005 видане Печерською РДА м. Києва
23	Товариство з обмеженою відповідальністю «Конкорд Капітал»	м. Київ, вул. Спортивна, 3	33226202	Свідоцтво серії А00 №052318 від 17.11.04, видане Голосіївською РДА м. Києва
24	Товариство з обмеженою відповідальністю «Драгон Капітал»	м. Київ, вул.Саксаганського, 36-Д	30965875	Свідоцтво А00 №051226 від 15.06.00, видане Голосіївською РДА м. Києва
25	ТОВ КУА АПФ «Парекс Ассет Менеджмент Україна» від імені та за рахунок коштів ПВДІФ «Парекс фонд Українських Облігацій»	м. Київ, вул. Горького, 172	32984601	Свідоцтво А00 №014358 від 24.06.04 видане Шевченківською районною адміністрацією м. Києва
26	ТОВ "Драгон Ессет Менеджмент", що діє від свого імені та в інтересах ПІФДІ «Платинум»	м. Київ, вул. Саксаганського, 36-Д	33936496	Свідоцтво серії А00 №059658 від 22.02.2006р., видане Голосіївською РДА м. Києва
27	ТОВ КБ «Дельта»	м. Київ, вул. Щорса, 36-Б	34047020	Свідоцтво А00 №794658, видане видане Печерською РДА м. Києва
28	Відкрите акціонерне товариство „Закритий недиверсифікований корпоративний інвестиційний фонд „Альтус-фондоблігацій”	м.Дніпропетровськ, вул. Глінки, буд. 7, 6 поверх	35164604	Свідоцтво серії А01 № 040439 від 12.06.2007р. видане Виконавчим комітетом Дніпропетровської міської Ради
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 та Київській обл.
30	АКБ «Правекс-Банк»	м. Київ, Кловський узвіз, 9/2	14360920	Свідоцтво 139 від 29.12.1992р. видане ГУ НБУ по м. Києву та Київській обл.
31	Товариство з обмеженою відповідальністю «Управляюча компанія «Сократ», що діє від власного імені за рахунок коштів ВДПІФ «Преміум-фонд збалансований».	м. Київ, вул. В.Васильківська, 72, 2-й під'їзд, 7-й поверх	32310104	Свідоцтво А00 №798782 від 04.03.2003 видане Печерською РДА м. Києва
32	Товариство з обмеженою відповідальністю «Профіт Брок»	м. Київ, пр-т Московський, 9	34481032	Свідоцтво А01 №260782 від 11.07.2006 видане Печерською РДА у м.Києві

33	ЗАТ «Кредит Європа Банк»	м. Київ, вул. В.Васильківська, 77 А	34576883	Свідоцтво 310 від 28.08.06 видане ГУ НБУ по м. Києву і Київській обл.
34	ВАТ СК «ПЗУ Україна страхування життя»	м.Київ, вул. Артема 42	32456224	Свідоцтво А00 №012298 від 08.04.03 видане Шевченківською РДА м. Києва
35	ЗАТ «Американська Компанія Страхування Життя АІГ Життя»	м. Київ, вул. Олесья Гончара, 84	32109907	Свідоцтво А00 №007160 видане 16.07.02 Шевченківською РДА м. Києва
36	Відкрите акціонерне товариство «Закритий НКІФ «УкрСиб Стабільний Доход 2»	м. Київ, вул.Шолуденка,3	35466759	Свідоцтво А01 №132055 від 27.09.2007, видане Шевченківською РДА м.Києва
37	Відкрите акціонерне товариство «Кредит промбанк»	м.Київ, бульв. Дружби Народів, 38	21666051	Свідоцтво 266 від 20.05.1997, видане ГУ НБУ по м. Києву та Київській обл.
38	ТОВ Комерційний Банк «Фінансова ініціатива»	м. Київ, просп. Героїв Сталінграда 21/38 літ. А	33299878	Свідоцтво 298 від 19.01.2005 видане Національним банком України
39	Закрите акціонерне товариство «Перший Український Міжнародний Банк»	м. Донецьк, вул. Університетська, 2-а	14282829	Свідоцтво 73 від 23.12.1991, видане Управлінням НБУ в Донецькій обл.
40	Закрите акціонерне товариство «ОТП Банк»	м. Київ, вул. Жилианська, 43	21685166	Свідоцтво 273 від 02.03.1998, видане ГУ НБУ по м. Києву та Київській обл.
41	Відкрите акціонерне товариство Акціонерний Банк «Укргазбанк»	м. Київ, вул. Єреванська, 1	23697280	Свідоцтво 183 від 21.07.1993, видане ГУ НБУ по м. Києву та Київській обл.
42	Відкрите акціонерне товариство «Державний експортно-імпорتنний банк України»	м. Київ, вул. Горького, 127	00032112	Свідоцтво 5 від 23.01.1992, видане ГУ НБУ по м. Києву та Київській обл.
43	Акціонерно-комерційний банк соціального розвитку «Укрсоцбанк»	м. Київ, вул. Ковпака, 29	00039019	Свідоцтво 3 від 27.09.1991, видане ГУ НБУ по м. Києву та Київській обл.
44	Відкрите акціонерне товариство Комерційний банк «Хрещатик»	м. Київ, вул. Хрещатик, 8-а	19364259	Свідоцтво 172 від 19.05.1993, видане ГУ НБУ по м. Києву та Київській обл.
45	Закрите акціонерне товариство «КУА «УкрСиб Ессет Менеджмент», що діє від імені та в інтересах ПНДІФЗТ «Стабільні інвестиції»	м. Київ, вул. Шолуденка, 3	32799200	Свідоцтво А00 №009488 від 25.12.2003, видане Шевченківською РДА м. Києва
46	Акціонерний комерційний банк «СІТІБАНК (Україна)»	м. Київ вул. Димитрова, 16-г	21685485	Свідоцтво 274 від 11.05.1998 видане Національним банком України
47	Закрите акціонерне товариство «Сведбанк Інвест»	м. Київ, вул. Ш. Руставелі, 16	21658672	Свідоцтво 260 від 07.06.1996 видане Національним банком України
48	Відкрите акціонерне товариство «Всеукраїнський Акціонерний Банк»	м. Київ, вул. Зоологічна, 5	19017842	Свідоцтво 120 від 02.07.1992 видане Національним банком України
49	Відкрите акціонерне товариство «Сведбанк»	м. Київ, вул. Комінтерна, 30	19356840	Свідоцтво 69 від 31.10.1991 видане Національним банком України

50	Товариство з обмеженою відповідальністю «Ренессанс Капітал Україна»	м. Київ, вул. Червоноармійська, 77А	25643294	Свідоцтво А00 №795087 від 08.04.1999, видане Печерською РДА м. Києва
51	Товариство з обмеженою відповідальністю «Ренессанс Капітал»	м. Київ, вул. Червоноармійська, 77А	33545608	Свідоцтво А01 №158196 від 18.05.05, видане Печерською РДА м. Києва
52	Відкрите акціонерне товариство «Комерційний банк «Надра»	м. Київ, вул. Артема, 15	20025456	Свідоцтво 205 від 26.10.1993, видане ГУ НБУ по м. Києву та Київській обл.
53	Акціонерне товариство «Каліон Банк Україна»	м. Київ, вул. Володимирська, 23а	19357443	Свідоцтво 169 від 19.05.1993, видане Національним банком України
54	АБ «Брокбізнесбанк»	м. Київ, просп. Перемоги, 41	19357489	Свідоцтво А00 №000797 від 07.10.91 видане Соломянською РДА м. Києва
55	Відкрите акціонерне товариство АБ «Південний»	м. Одеса, вул.Краснова, 6/1	20953647	Свідоцтво А01 №171527 від 19.10.06 видане Виконавчим комітетом Одеської міської ради
56	Закрите акціонерне товариство «Хоум Кредіт Банк»	м. Дніпропетровськ, вул. Курсантська, 24	26237202	Свідоцтво А01 №042200 від 08.08.07 видане Виконавчим комітетом Дніпропетровської міської Ради
57	АКБ «Імексбанк»	м. Одеса, пр-т Гагаріна, 12-А	20971504	Свідоцтво А00 №258735 від 29.03.94 року видане Виконавчим комітетом Одеської міської Ради
58	Акціонерний комерційний банк «Транс Банк»	м. Київ, вул. Фізкультури, 9	16293211	Свідоцтво № А00 №051570 від 09.10.1991 видане Голосіївською РДА м. Києва
59	ТОВ КУА АПФ «Парекс Ассет Менеджмент Україна» від імені та за рахунок коштів ПВДІФ «Парекс Український Збалансований Фонд»	м. Київ, вул. Горького, 172	32984601	Свідоцтво А00 014358 від 24.06.04 видане Шевченківською РДА м. Києва
60	Відкрите акціонерне товариство СК «ПЗУ Україна»	м. Київ, вул.Артема 40	20782312	Свідоцтво А00 №012299 від 05.01.99 видане Шевченківською РДА м. Києва
61	ВАТ «КІНТО», що діє від імені та в інтересах ПВДІФ «Класичний»	м. Київ, вул.Лисенка/Ярославів Вал, 2/1	16461855	Свідоцтво А01 №262865 від 21.04.08 видане Печерською РДА м. Києва
62	Національна акціонерна страхова компанія «Оранта»	м.Київ, вул. Жилианська,75	00034186	Свідоцтво А01 №258242 від 03.08.07, видане Печерською РДА м.Києва
63	Відкрите акціонерне товариство «Універсал Банк»	м.Київ, вул. Автозаводська, 54/19	21133352	Свідоцтво А01 №202028 від 20.01.94 видане Виконавчим комітетом Львівської міської Ради
64	Закрите акціонерне товариство Комерційний банк «ПриватБанк»	м. Дніпропетровськ, Набережна Перемоги, 50	14360570	Свідоцтво про державну реєстрацію №92 від 19.03.1992. Видане Викон. комітетом Дніпропетровської міської ради
65	Відкрите акціонерне товариство «ВТБ Банк»	м. Київ, вул. Гоголівська, б. 22-24	14359319	Свідоцтво А01 №129073 від 11.11.1992, видане Шевченківською РДА м. Києва
66	Закрите акціонерне товариство «Чеська страхова компанія Україна – Страхування життя»	м.Київ, Московський пр-т, 9	33783296	Свідоцтво А00 №817314 від 18.11.05р. видане Оболонською РДА м. Києва

Юридичні особи – нерезиденти:

№	Найменування	Місцезнаходження	Реквізити документа, що свідчить про реєстрацію цієї юридичної особи в країні її місцезнаходження (копія легалізованого витягу торговельного, банківського чи судового реєстру або засвідчене нотаріально реєстраційне посвідчення уповноваженого органу іноземної держави про реєстрацію юридичної особи)
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 International	One Cabot Square, London E144QJ, Great Britain	Свідоцтво про реєстрацію (№ 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 Kingdom	Certificate of Incorporation dated 6 June 2003, Company 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 2000р.

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 Kingdom	Сертифікат про реєстрацію товариства з обмеженою відповідальністю '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

Розміщення облігацій серії G та/або серії H та/або серії I достроково припиняється при досягненні запланованого обсягу випуску серії (серій) та повної оплати облігацій.

Рішення про дострокове закінчення розміщення облігацій та рішення про затвердження результатів розміщення приймається Правлінням ВАТ «Райффайзен Банк Аваль», яке затверджує також Звіт про результати розміщення облігацій.

3.8. Порядок оплати облігацій

а) Запланована ціна продажу облігацій під час розміщення

Початкова ціна продажу облігацій серії G, H, I визначається, виходячи з кон'юнктури ринку, але не може бути нижчою за номінальну вартість.

Фактична ціна продажу облігацій встановлюється Емітентом щоденно на підставі конкурентних заявок, які надійшли від потенційних інвесторів, зазначених в цьому Рішенні про випуск облігацій.

Ціна продажу облігацій зазначається в договорі купівлі-продажу, який укладається між Емітентом та Інвестором.

б) Валюта, у якій здійснюється оплата облігацій (національна або іноземна)

Оплата облігацій серії G, H, I здійснюється інвесторами виключно грошовими коштами у національній валюті України (гривні).

в) Найменування і реквізити банку та номери поточного рахунку, на який вноситиметься оплата за облігації (якщо оплата облігацій здійснюється у національній валюті та/або іноземній валюті, окремо вказуються номери рахунків у національній та/або іноземній валютах)

Оплата облігацій серії G, H, I здійснюється інвесторами виключно грошовими коштами відповідно до укладеного з Емітентом договору купівлі-продажу у національній валюті України шляхом перерахування 100% (стовідсоткової) вартості облігацій на рахунок Емітента №3641127 у ВАТ «Райффайзен Банк Аваль», МФО 300335, ЄДРПОУ 14305909 у терміни, визначені умовами договору купівлі-продажу.

Оплата здійснюється інвесторами-юридичними особами за рахунок коштів, що надходять у їх розпорядження після сплати податків, обов'язкових платежів та відсотків за банківський кредит.

Для придбання облігацій Інвестор обов'язково повинен мати рахунок у цінних паперах, відкритий у одного з ліцензованих Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку зберігачів. За бажанням Інвестора такий рахунок може бути відкритий у зберігача ВАТ «Райффайзен Банк Аваль» (Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів-депозитарної діяльності зберігача цінних паперів АВ №376755 від 19.10.2007 року).

Після повної 100% (стовідсоткової) оплати Інвестором вартості облігацій, Емітент надає розпорядження Відкритому акціонерному товариству «Міжрегіональний фондовий союз» (надалі – «Депозитарій») на переказ облігацій на рахунок Інвестора у цінних паперах, відкритий Інвестором у зберігача, згідно умов договору купівлі-продажу облігацій. Інвестор набуває права власності на придбані у ході первинного розміщення облігації з моменту їх зарахування на рахунок Інвестора у зберігача та підтверджується випискою з цього рахунку.

Інвестор повинен за вимогою Емітента надати документи для здійснення його ідентифікації згідно вимог чинного законодавства України щодо запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

г) Строк оплати облігацій

Строк оплати облігацій визначається умовами договору купівлі-продажу облігацій, який укладається між Емітентом та Інвестором. Повна оплата облігацій повинна бути здійснена Інвестором у розмірі 100% (сто відсотків) у термін, 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 кола осіб, визначеного в п. 3.6. цього Рішення про випуск облігацій, протягом всього терміну їх обігу.

Обіг облігацій серії G починається з дати реєстрації в Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати розміщення облігацій та отримання свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій та закінчується 31.05.2013 року.

Обіг облігацій серії H починається з дати реєстрації в Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати розміщення облігацій та отримання свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій та закінчується 24.08.2014 року.

Обіг облігацій серії I починається з дати реєстрації в Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати розміщення облігацій та отримання свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій та закінчується 01.11.2014 року.

Обіг облігацій серії G, H, I здійснюється в Національній депозитарній системі України на рахунках у цінних паперах, що відкриті у Відкритому акціонерному товаристві "Міжрегіональний фондний союз" та у зберігачів.

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

Для здійснення дострокового викупу власник облігацій повинен надати Емітенту у письмовій формі заяву про намір пред'явити облігації для викупу.

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

- повна та скорочена (за наявності) власника облігацій-Продавця (згідно його установчих документів);
- Код ЄДРПОУ;
- Прізвище, ім'я, по батькові (повністю) уповноваженої особи Продавця, яка від імені Продавця підписує заяву;
- Відомості про документ, на підставі якого діє уповноважена особою Продавця (статут, довіреність, тощо);
- Юридична адреса та фактична адреса Продавця із зазначенням номера телефону;
- Відомості про облігації, які пропонуються Продавцем до викупу Емітенту (серія, кількість);
- Платіжні реквізити Продавця (№ поточного рахунку Продавця, назва установи банку, МФО, інші реквізити);
- Реквізити рахунку Продавця у цінних паперах (№ рахунку, назва зберігача, номер рахунку зберігача в Депозитарії);
- Підтвердження згоди Продавця з умовами дострокового викупу, які викладені в Рішенні про випуск облігацій;
- Зобов'язання здійснити поставку облігацій на рахунок Емітента у ВАТ "МФС" до 12.00 години дати початку дострокового викупу облігацій;
- Дата подання заяви.

Заява повинна бути засвідчена підписом уповноваженої особи та печаткою.

Прийом Емітентом заяв від власників облігацій про достроковий викуп облігацій серії G, H, I та достроковий викуп цих облігацій здійснюється Емітентом у терміни, визначені цим Рішенням про випуск облігацій.

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

Якщо дата закінчення подання заяв на викуп облігацій припадає на неробочий (вихідний, святковий) день, встановлений чинним законодавством України, останній строк подання заяв переноситься на перший робочий день після неробочого (вихідного, святкового) дня.

Заява повинна бути надіслана Емітенту власником облігацій факсовим зв'язком за телефоном №495-40-61 з наступним надісланням оригінала заяви протягом двох робочих днів рекомендованим листом на адресу Емітента: ВАТ «Райффайзен Банк Аваль» 01011, м.Київ, вул. Лескова, 9.

Достроковий викуп облігацій серії G здійснюється після закінчення першого купонного періоду, тобто через 365 днів від дати початку розміщення, та в подальшому відбувається через кожні 365 днів протягом періоду обігу облігацій.

Дата початку подання заяв	Дата закінчення подання заяв	Термін дострокового викупу (включно)
11.05.2009	15.05.2009	02.06.2009 - 03.06.2009
10.05.2010	14.05.2010	02.06.2010 - 03.06.2010
09.05.2011	13.05.2011	02.06.2011 - 03.06.2011
11.05.2012	17.05.2012	01.06.2012 - 02.06.2012

Достроковий викуп облігацій серії H здійснюється після закінчення третього купонного періоду, тобто через 546 днів від дати початку розміщення, та в подальшому відбувається по закінченні кожних 546 днів протягом всього періоду обігу облігацій.

Дата початку подання заяв	Дата закінчення подання заяв	Термін дострокового викупу (включно)
08.02.2010	12.02.2010	01.03.2010 – 02.03.2010
08.08.2011	12.08.2011	29.08.2011 – 30.08.2011
04.02.2013	08.02.2013	25.02.2013 – 26.02.2013

Достроковий викуп облігацій серії I здійснюється після закінчення другого купонного періоду, тобто через 730 днів від дати початку розміщення, та в подальшому здійснюється по закінченні кожних 730 днів протягом періоду обігу облігацій.

Дата початку подання заяв	Дата закінчення подання заяв	Термін дострокового викупу (включно)
11.10.2010	15.10.2010	03.11.2010 - 04.11.2010
11.10.2012	17.10.2012	02.11.2012 - 03.11.2012

Ціна дострокового викупу облігацій серії G, H, I дорівнює їх номінальній вартості, тобто 1000,00 (одна тисяча гривень 00 копійок) гривень за одну облігацію.

При достроковому викупі облігацій їх власнику сплачується також відсотковий дохід за останній відсотковий період.

Достроковий викуп облігацій здійснюється Емітентом виключно у національній валюті України відповідно до вимог чинного законодавства України.

Емітент здійснює достроковий викуп на підставі Зведеного облікового реєстру рахунків власників облігацій, який формується Депозитарієм після закінчення операційного дня, що передує даті початку дострокового викупу облігацій. Зведений

обліковий реєстр рахунків власників облігацій надається Емітенту Депозитарієм на дату початку дострокового викупу облігацій.

Для пред'явлення облігацій для дострокового викупу власник облігацій повинен до 12.00 години дня початку здійснення дострокового викупу, перерахувати облігації в кількості, що вказана ним у заяві про викуп, на рахунок Емітента в Депозитарії.

Після цього Емітент протягом терміну, вказаного в цьому Рішенні про випуск облігацій, перераховує власнику облігацій грошові кошти за реквізитами, зазначеними власником облігацій у заяві про достроковий викуп.

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, то розрахунки по облігаціях здійснює безпосередньо Емітент за особистим зверненням власника облігацій після перерахування ним облігацій зі свого рахунку у зберігача на рахунок Емітента в Депозитарії. Відсотки за облігаціями за час, що минув з дати закінчення викупу облігацій, не нараховуються та не сплачуються.

Емітент має право здійснювати подальшу реалізацію викуплених ним облігацій особам, вказаним у розділі 3.6. цього Рішення про випуск облігацій, укладати цивільно-правові угоди стосовно викуплених облігацій, зберігати облігації на власному рахунку у цінних паперах, який відкритий в Депозитарії, до погашення випуску та здійснювати щодо облігацій цього випуску інші дії, що не заборонені чинним законодавством України та відповідають умовам випуску.

3.10. Порядок виплати відсоткового доходу за облігаціями

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

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

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

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

ДАТИ ПОЧАТКУ ТА ЗАКІНЧЕННЯ ВИПЛАТИ ДОХОДУ, ЗАПЛАНОВАНІ ВІДСОТКИ ЗА ОБЛІГАЦІЯМИ СЕРІЇ G							
Період	Дата початку відсоткового періоду	Дата закінчення відсоткового періоду	Дата початку виплати відсоткового доходу	Дата закінчення виплати відсоткового доходу	Кількість днів у періоді (Т днів)	Ставка доходності, % річних (R _i % ставка)	Розмір відсоткового доходу на одну облігацію, грн. (P _i відсотковий дохід)
1	02.06.08	01.06.09	02.06.09	03.06.09	365	15,0%	150,00
2	02.06.09	01.06.10	02.06.10	03.06.10	365	Встановлюється Емітентом не пізніше	Розраховується, виходячи зі

3	02.06.10	01.06.11	02.06.11	03.06.11	365	ніж, за 30 днів до початку кожного процентного періоду, але не нижче ніж 5,0% річних у гривні	встановленої ставки дохідності
4	02.06.11	31.05.12	01.06.12	02.06.12	365		
5	01.06.12	31.05.13	01.06.13	02.06.13	365		

**ДАТИ ПОЧАТКУ ТА ЗАКІНЧЕННЯ ВИПЛАТИ ДОХОДУ, ЗАПЛАНОВАНІ
ВІДСОТКИ ЗА ОБЛІГАЦІЯМИ СЕРІЇ Н**

Період	Дата початку відсоткового періоду	Дата закінчення відсоткового періоду	Дата початку виплати відсоткового доходу	Дата закінчення виплати відсоткового доходу	Кількість днів у періоді (Т днів)	Ставка доходності, % річних (R; % ставка)	Розмір відсоткового доходу на одну облігацію, грн. (P; відсотковий дохід)
1	01.09.08	01.03.09	02.03.09	03.03.09	182	15,00%	74,79
2	02.03.09	30.08.09	31.08.09	01.09.09	182	15,00%	74,79
3	31.08.09	28.02.10	01.03.10	02.03.10	182	15,00%	74,79
4	01.03.10	29.08.10	30.08.10	31.08.10	182	Встановлюється Емітентом не пізніше ніж, за 30 днів до початку четвертого процентного періоду, але не нижче ніж 5,0% річних у гривні	Розраховується, виходячи зі встановленої ставки дохідності
5	30.08.10	27.02.11	28.02.11	01.03.11	182		
6	28.02.11	28.08.11	29.08.11	30.08.11	182		
7	29.08.11	26.02.12	27.02.12	28.02.12	182	Встановлюється Емітентом не пізніше ніж, за 30 днів до початку сьомого процентного періоду, але не нижче ніж 5,0% річних у гривні	
8	27.02.12	26.08.12	27.08.12	28.08.12	182		
9	27.08.12	24.02.13	25.02.13	26.02.13	182		
10	25.02.13	25.08.13	26.08.13	27.08.13	182	Встановлюється Емітентом не пізніше ніж, за 30 днів до початку десятого процентного періоду, але не нижче ніж 5,0% річних у гривні	
11	26.08.13	23.02.14	24.02.14	25.02.14	182		
12	24.02.14	24.08.14	25.08.14	26.08.14	182		

**ДАТИ ПОЧАТКУ ТА ЗАКІНЧЕННЯ ВИПЛАТИ ДОХОДУ, ЗАПЛАНОВАНІ
ВІДСОТКИ ЗА ОБЛІГАЦІЯМИ СЕРІЇ І**

Період	Дата початку відсоткового періоду	Дата закінчення відсоткового періоду	Дата початку виплати відсоткового доходу	Дата закінчення виплати відсоткового доходу	Кількість днів у періоді (Т днів)	Ставка доходності, % річних (R; % ставка)	Розмір відсоткового доходу на одну облігацію, грн. (P; відсотковий дохід)
1	03.11.08	02.11.09	03.11.09	04.11.09	365	15,00%	150,00
2	03.11.09	02.11.10	03.11.10	04.11.10	365	15,00%	150,00
3	03.11.10	02.11.11	03.11.11	04.11.11	365	Встановлюється Емітентом не пізніше ніж, за 30 днів до початку третього процентного періоду, але не нижче 5,0% річних у гривні	Розраховується, виходячи зі встановленої ставки дохідності
4	03.11.11	01.11.12	02.11.12	03.11.12	365		

5	02.11.12	01.11.13	02.11.13	03.11.13	365	Встановлюється Емітентом не пізніше ніж, за 30 днів до початку п'ятого процентного періоду, але не нижче 5,0% річних у гривні
6	02.11.13	01.11.14	02.11.14	03.11.14	365	

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

б) Метод розрахунку відсоткового доходу

Відсоткові доходи за облігаціями серій G, H, I нараховуються відповідно до відсоткових періодів, кожен з яких складає:

- Для облігацій серії G - 365 (триста шістдесят п'ять) днів;
- Для облігацій серії H - 182 (сто вісімдесят два) дні;
- Для облігацій серії I - 365 (триста шістдесят п'ять) днів.

При проведенні усіх розрахунків кількість днів у році приймається за 365 днів.

Сума відсоткового доходу за облігаціями G, H, I розраховується за формулою:

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

i - номер відсоткового періоду;

P_i – сума нарахованого відсоткового доходу за відповідний відсотковий період;

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

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

T – тривалість відсоткового періоду;

365 – умовна кількість днів у році в днях.

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

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

Метод розрахунку відсоткового доходу по облігаціях Серії G:

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

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

$$P_i = \frac{N \cdot R_i \cdot T}{100\% \cdot 365} = \frac{1000 \cdot 15,0\% \cdot 365}{100\% \cdot 365} = 150,00 \text{ грн.},$$

де $i=1$ - відсотковий період;

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

$R_i = 15,0\%$ - відсоткова ставка на перший відсотковий період;
 $T = 365$ днів – купонний період, за який здійснюється виплата відсотків;
 365 – умовна кількість днів у році в днях.

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

Строки встановлення нової відсоткової ставки за облігаціями серії G

Серія облігацій	Відсотковий період	Строк прийняття рішення про встановлення нової відсоткової ставки
G	2	30.04.2009
	3	30.04.2010
	4	30.04.2011
	5	30.04.2012

Відсоткова ставка за облігаціями серії H на перший, другий та третій купонні періоди встановлюється в розмірі 15,0% (п'ятнадцять відсотків) річних.

Метод розрахунку відсоткового доходу по облігаціях Серії H:

Відсотковий дохід по облігаціях серії H нараховується відповідно до відсоткових періодів. Тривалість кожного відсоткового періоду складає 182 (сто вісімдесят два) календарних дні. При проведенні усіх розрахунків кількість днів у році становить 365.

Сума відсоткового доходу за перший, другий та третій відсоткові періоди розраховується за наступною формулою:

$$P_i = \frac{N \cdot R_i \cdot T}{100\% \cdot 365} = \frac{1000 \cdot 15,0\% \cdot 182}{100\% \cdot 365} = 74,79 \text{ грн.},$$

де $i=1$ - відсотковий період;

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

$R_i = 15,0\%$ - відсоткова ставка на перший, другий та третій відсоткові періоди;

$T=182$ дні – купонний період, за який здійснюється виплата відсотків;

365 – умовна кількість днів у році в днях.

Рішення про встановлення відсоткових ставок за облігаціями Серії H з четвертого по дванадцятий купонні періоди приймається Правлінням Банку і не може бути нижчою, ніж 5,0% річних у гривні.

Строки встановлення нової відсоткової ставки за облігаціями серії H

Серія облігацій	Відсотковий період	Строк прийняття рішення про встановлення нової відсоткової ставки
H	4-6	30.01.2010
	7-9	28.07.2011
	10-12	24.01.2013

Відсоткова ставка за облігаціями серії І на перший та другий купонні періоди встановлюється в розмірі 15,0% (п'ятнадцять відсотків) річних.

Метод розрахунку відсоткового доходу по облігаціях Серії І:

Відсотковий дохід по облігаціях серії І нараховується відповідно до відсоткових періодів. Тривалість кожного відсоткового періоду складає 365 (триста шістьдесят п'ять) календарних днів. При проведенні усіх розрахунків кількість днів у році становить 365.

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

$$P_i = \frac{N \cdot R_i \cdot T}{100\% \cdot 365} = \frac{1000 \cdot 15,0\% \cdot 365}{100\% \cdot 365} = 150,00 \text{ грн.},$$

де $i=1$ - відсотковий період;

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

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

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

365 – умовна кількість днів у році в днях.

Рішення про встановлення відсоткових ставок за облігаціями серії І з третього по шостий купонні періоди приймається Правлінням Банку і не може бути нижчою ніж 5,0% річних у гривні.

Строки встановлення нової відсоткової ставки за облігаціями серії І

Серія облігацій	Відсотковий період	Строк прийняття рішення про встановлення нової відсоткової ставки
І	3-4	02.10.2010
	5-6	01.10.2012

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

в) порядок виплати відсоткового доходу:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.11. Порядок погашення облігацій

а) Адреси місць, дати початку і закінчення погашення облігацій:

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

Погашення облігацій серії G, H, I здійснюється Емітентом у такі терміни:

Серія облігацій	Дата початку погашення облігацій	Дата закінчення погашення облігацій
G	01.06.2013р.	02.06.2013р.
H	25.08.2014р.	26.08.2014р.
I	02.11.2014р.	03.11.2014р.

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

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

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

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

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

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

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

б) Можливість дострокового погашення Емітентом всього випуску (серії), порядок повідомлення власників облігацій про здійснення Емітентом дострокового погашення облігацій, строк, у який облігації мають бути пред'явлені для дострокового погашення:

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

в) Дії, які провадяться у разі несвоєчасного подання облігацій до погашення (дострокового погашення):

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

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

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

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

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

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

Серія облігацій	Номер та дата свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій	Назва органу, який видав свідоцтво	Кількість облігацій у випуску штук	Номінальна вартість облігації, грн.	Загальна сума випуску по номіналу, грн.	Строк обігу облігацій (включно)	Результати погашення
Серія А	№94/2/03 від 04.07.2003р.	ДКЦПФР	80 000	1000,00	80 000 000,00	з 21.07.2003р. по 17.01.2005р.	21.02.2005 р. ДКЦПФР скасовано реєстрацію випуску облігацій (розпорядження від 21.02.2005р. №36-С-О)
Серія В	№799/2/06 від 19.12.2006р.	ДКЦПФР	250 000	1000,00	250 000 000,00	з 22.01.2007р. по 20.01.2012р.	Облігації розміщені у повному обсязі та знаходяться в обігу
Серія С	№800/2/06 від 19.12.2006р.	ДКЦПФР	150 000	1000,00	150 000 000,00	з 22.01.2007р. по 20.01.2010р.	Облігації розміщені у повному обсязі та знаходяться в обігу
Серія D	№10/2/07 від 23.01.2007р.	ДКЦПФР	500 000	1000,00	500 000 000,00	з 07.02.2007р. по 06.08.2008р.	Облігації розміщені у повному обсязі та знаходяться в обігу
Серія E	№824/2/07 від 29.10.2007р.	ДКЦПФР	400 000	1000,00	400 000 000,00	з 12.11.2007р. по 09.11.2012р.	Облігації розміщені у повному обсязі та знаходяться в обігу
Серія F	№823/2/07 від 29.10.2007р.	ДКЦПФР	100 000	1000,00	100 000 000,00	з 12.11.2007р. по 09.11.2012р.	Облігації розміщені у повному обсязі та знаходяться в обігу

5. РОЗМІР ЧАСТКИ В СТАТУТНОМУ КАПІТАЛІ ЕМІТЕНТА (ДЛЯ АКЦІОНЕРНИХ ТОВАРИСТВ ТАКОЖ ЗАЗНАЧАЄТЬСЯ КІЛЬКІСТЬ АКЦІЙ), ЩО ПЕРЕБУВАЄ У ВЛАСНОСТІ ЧЛЕНІВ ВИКОНАВЧОГО ОРГАНУ ЕМІТЕНТА

Членам Правління належить 100 штук простих іменних акцій ВАТ «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%

№ з/п	Повна назва юридичної особи, якій належить понад 10% статутного капіталу Емітента	Місцезнаходження юридичної особи	Частка у статутному капіталі Емітента, %
1	«Райффайзен Інтернаціональ Банк – Холдинг АГ», Австрія	Австрія, А-1030, м. Відень, Ам Штадтпарк, 9	95,94%.

7. ВІДОМОСТІ ПРО ДЕПОЗИТАРІЙ

Депозитарієм ВАТ «Райффайзен Банк Аваль» є Відкрите акціонерне товариство «Міжрегіональний фондний союз», код за ЄДРПОУ 24917996. Свідоцтво про державну реєстрацію видане Старокиївською районною державною адміністрацією м.Києва 15.05.1997 року за реєстраційним номером 03945.

Адреса місцезнаходження: вул. Ветрова, 7-Б, м. Київ, 01032, Україна, тел.: (+38044) 238-61-92, 238-61-93, 238-61-94, 238-61-95.

Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку Серії АВ №189728 від 07.11.2006р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності депозитарію цінних паперів.

8. ДАНІ ПРО ОСІБ, ВІДПОВІДАЛЬНИХ ЗА ІНФОРМАЦІЮ, ЩО МІСТИТЬСЯ У ЦЬОМУ РІШЕННІ ТА ПРО ОСІБ, ВІДПОВІДАЛЬНИХ ЗА ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ:

Голова Правління ВАТ «Райффайзен Банк Аваль» – Лавренчук Володимир Миколайович.

Головний бухгалтер ВАТ «Райффайзен Банк Аваль» – Макаренко Людмила Олексіївна.

Відповідальним за проведення аудиту Емітента за 2005 фінансовий рік є Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Баланс». Юридична адреса: Чоколівський бульвар, 13, офіс 303, м. Київ, 03168, Україна. 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: вул. Нижньоюрківська, буд. 47 м. Київ, 04080, Україна. Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги №0084, видане за рішенням Аудиторської Палати України від 26.01.01р. №98. Рішенням Аудиторської палати України від 15.12.05р. № 156/6 термін дії свідоцтва продовжено до 15.12.10 р., тел.: 244-76-62, факс: 501-59-34.

9. ОБСЯГ ВИПУСКУ ОБЛІГАЦІЙ СЕРІЙ G, H ТА I 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.

За останні три роки, з 2005 по 2007 роки, стосовно ВАТ «Райффайзен Банк Аваль» справи про банкрутство запроваджені не були, санація не проводилась та не проводиться.

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

Лавренчук В. М.