

Річна інформація

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ емітента:	14305909
Повне найменування емітента:	Публічне акціонерне товариство «Райффайзен Банк Аваль»
Скорочене найменування емітента (за наявності):	АТ «Райффайзен Банк Аваль»
Організаційно-правова форма емітента за КОПФГ:	Акціонерне товариство
Місцезнаходження емітента:	
Поштовий індекс:	01011
Область:	м.Київ
Район:	Печерський
Населений пункт:	м.Київ
Вулиця:	Лескова
Будинок:	9
Корпус:	
Офіс / квартира:	
Міжміський код та телефон емітента:	0444908801
Номер факсу емітента:	0442853231
Веб-сайт емітента:	www.aval.ua
Дата, на яку складено річну інформацію (день, місяць, рік):	31.12.2011

Вступ

АТ "Райффайзен Банк Аваль" зазначає, що придбання цінних паперів пов'язане з ризиками, описаними у річній інформації.

Розділ I. Резюме річної інформації

Це резюме є узагальненим описом інформації про емітента та основних показників його фінансово-господарської діяльності, тому містить не всю інформацію, потрібну інвестору для прийняття поінформованого інвестиційного рішення. Перш ніж приймати інвестиційне рішення щодо придбання чи продажу цінних паперів емітента, рекомендується детальніше прочитати і проаналізувати інформацію, включену до цієї річної інформації.

Повне найменування Банку:

українською мовою - Публічне акціонерне товариство "Райффайзен Банк Аваль",
російською мовою - Публичное акционерное общество "Райффайзен Банк Аваль",
англійською мовою - "Raiffeisen Bank Aval" Public Joint Stock Company.

Публічне акціонерне товариство «Райффайзен Банк Аваль» (скорочена назва — АТ «Райффайзен Банк Аваль») зареєстроване 27 березня 1992 року (до 25 вересня 2006 року — Акціонерний поштово-пенсійний банк «Аваль»). Із жовтня 2005 року Банк став частиною банківської групи Райффайзен Інтернаціональ Банк-Холдинг АГ, Австрія (із жовтня 2010 року — Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ. Станом на 1 січня 2012 року Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ володів 96,37% акцій українського банку).

Широкий перелік стандартних та новітніх банківських послуг надаються клієнтам Райффайзен Банк Аваль через загальнонаціональну мережу, до якої станом на 1 січня 2012 року входили 907 відділень у великих містах, обласних та районних центрах, окремих селищах у всіх регіонах України.

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

Вид діяльності: інше грошове посередництво (код за КВЕД 65.12.0).

Основною метою діяльності АТ "Райффайзен Банк Аваль" є одержання прибутку в інтересах Банку та його акціонерів.

Стратегія бізнесу.

АТ «Райффайзен Банк Аваль» є провідним українським банком та найбільшим банком з іноземними інвестиціями в Україні. Протягом багатьох років Банк утримує передові позиції на ринку банківських послуг і, зокрема, кредитування юридичних та фізичних осіб, пропонуючи високу якість обслуговування, найкращі банківські технології, сучасні знання та міжнародний досвід персоналу і керівництва Банку своїм клієнтам через розгалужену мережу дирекцій та відділень по всій країні. По усіх фінансових показниках (капіталу, активах, кредитному портфелю, прибутковості) Банк посідає одне із перших місць на ринку і, дотримуючись стратегії якісного зростання, прагне стати найкращим банком в Україні для своїх клієнтів, партнерів та акціонерів. Стратегія Банку направлена на подальший розвиток банку у відповідності до стандартів групи Райффайзен та найкращої світової практики банківської діяльності і утримання лідерських позицій у визначених сегментах банківського ринку в Україні.

Протягом більше ніж 20-річної історії діяльності АТ «Райффайзен Банк Аваль» є визнаним лідером у багатьох сегментах ринку банківських послуг, в тому числі в сфері кредитування українських промислових та сільськогосподарських підприємств, малого та середнього бізнесу. За останні роки Банк суттєво розширив спектр фінансових послуг для населення України, що дозволило Банку зайняти провідні позиції на ринку роздрібного кредитування.

З приєднанням до групи Райффайзен АТ «Райффайзен Банк Аваль», як найбільший іноземний банк в Україні, одним із перших започаткував суттєві модернізаційні процеси, направлені на поліпшення якості послуг та підвищення ефективності систем управління і мінімізації ризиків, посилення ефективності роботи банку та оптимізації витрат, удосконалення роботи мережі філій. Банк демонструє найвищі стандарти ведення банківського бізнесу, головними рисами якого є чесна і відкрита конкуренція, стабільність і надійність роботи, довіра і повага клієнтів і партнерів. Персонал Банку має найвищу кваліфікацію та надає послуги високої якості і широкого асортименту.

Висока якість роботи Банку підтверджується високим рівнем оцінки репутації Банку з боку клієнтів та партнерів. Про це свідчать і численні нагороди від українських та іноземних установ та топ-рейтинги Банку.

Банк пропонує банківські послуги в таких сферах:

- корпоративний бізнес;
- роздрібний бізнес;
- казначейські операції та інвестиційний банкінг.

Банк має намір продовжувати розширювати свою присутність у країні, зокрема через впровадження таких стратегій:

- використання сегментів з найвищими темпами росту.
- зміцнення провідних позицій на ринку.
- збереження та підвищення ефективності нашої операційної діяльності.

Основні напрямки діяльності Банку на 2012 рік:

- Короткострокове і довгострокове кредитування фізичних та юридичних осіб на основі нових кредитних політик, враховуючи уроки минулих років.

- Забезпечення необхідного рівня депозитної бази – активна робота з існуючими та новими клієнтами. Фокус на залученні довгострокових ресурсів.

- Забезпечення задовільної якості існуючого кредитного портфелю - реструктуризація кредитів.

- Впровадження додаткових продуктів та послуг, як джерела комісійних доходів, розвиток пакетних послуг із щомісячними комісіями.

- Ефективне управління витратами.

Стратегія Корпоративного бізнесу:

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

- Ми близькі до наших клієнтів – як в географічному розумінні так і щодо прийняття рішень згідно потреб клієнта.

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

Ключові пріоритети:

- Підтримання прибутковості на прийнятному рівні.
- Висока якість портфелю, як один з головних показників діяльності.

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

- Тісна співпраця з Групою Райффайзен Інтернешнл.

- Пильний моніторинг основних галузей промисловості.

- Постійне стрес-тестування портфелю.

- Перегляд діючих лімітів для існуючих надійних позичальників.

- Утримання лідерських позицій в сегменті агро.

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

Стратегія Роздрібного бізнесу:

- Короткострокове та довгострокове кредитування фізичних осіб в національній валюті.

- Фокусування на скороченні портфелю в іноземній валюті. Проведення програм реструктуризації для покращення якості портфелю.

- Перегляд та вдосконалення продуктів в розрізі цільових клієнтських груп.

- Маркетинг, націлений на довгострокову співпрацю з клієнтом, покращення депозитних продуктів.

- Фокусування на залучення довгострокових коштів.

- Робота з ВІП-клієнтами, крос-продажі для існуючих зарплатних клієнтів.

Стратегія Казначейства:

- Райффайзен Банк Аваль є визнаним активним учасником міжбанківського ринку України, що має лідируючі позиції практично у всіх сегментах українського фінансового ринку: на грошовому, валютному та ринку цінних паперів.

- Багаторічний досвід роботи Казначейства та високі стандарти праці є запорукою успішного управління ліквідністю та грошовими потоками Банку. В результаті цього забезпечується чітке дотримання платіжної дисципліни, виконання економічних нормативів НБУ та, основне, досягається оптимальний баланс між ризиком, прибутком та ліквідністю, що є пріоритетним напрямком у роботі Казначейства.

Протягом звітної року змін у господарській діяльності Банку не відбулося. Банк залишився універсальним банком, основними видами діяльності якого є операції з залучення у вклади грошових коштів фізичних і юридичних осіб та розміщення зазначених коштів від свого імені, на власних умовах і на власний ризик, відкриття і ведення банківських рахунків фізичних та юридичних осіб. За підсумками року Банк збільшив прибуток у 41 раз у порівнянні з минулим роком до 30,7 млн.грн.

Основні фінансові показники господарської діяльності емітента - банку за три останні звітні роки (тис. грн)

Назва показника	2011	2010	2009
1	2	3	4
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	4541110	4203680	4287798
Комісійні доходи	1447464	1337702	1356697
Комісійні витрати	(153212)	(186805)	(192819)
Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	(2051)	61469	50574
Результат від операцій з хеджування	0	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0
Результат від торгівлі іноземною валютою	160744	161236	198292
Прибуток (збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0	0
Прибуток (збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0	0
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	(63)	0	326
Результат від переоцінки іноземної валюти	(58073)	(47327)	(220751)
Резерв під заборгованість за кредитами	(2638540)	(2718733)	(5512001)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(370)	(3568)	(2037)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	(1742)	39817	4269
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	1589	(5047)
Резерви за зобов'язаннями	(23363)	(7489)	6364
Інші операційні доходи	61424	55459	43192

Доходи (витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати	(3162094)	(2844408)	(2657746)
Дохід від участі в капіталі	196	151	1481
Прибуток (збиток) до оподаткування	171430	52773	(2641408)
Витрати на податок на прибуток	(140775)	(66608)	622460
Прибуток (збиток) після оподаткування	30655	(13835)	(2018948)
Чистий прибуток (збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	0	0	0
Чистий прибуток (збиток)	30655	(13835)	(2018948)
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн)	0.00	0.00	(0.08)
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн)	0.00	0.00	(0.08)
Усього активів	51347408	55128175	54048125
Усього зобов'язань	44875547	48776063	48735068
Усього власний капітал, у тому числі:	6471862	6352112	5313057
Статутний капітал	6034453	6036081	5103537
Резервні та інші фонди банку	1464812	1379990	2194695
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років	(1027403)	(1063959)	(1985175)
Прибуток (збиток) звітної року, що очікує затвердження	30655	(13835)	(2018948)

Приміток немає.

Розділ II. Фактори ризику

На діяльність емітента можуть вплинути наступні ризики, пов'язані з інвестуванням у цінні папери Банку:

- 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.

За період з 01.01 по 31.12.2011 відбулись наступні зміни у чинному законодавстві, які можуть вплинути на виплату дивідендів, процентів або інших виплат нерезидентам:

1). 02.03.2011 року набув чинності Закон "Про внесення змін до Закону "Про акціонерні товариства" (далі-Закон № 2994-VI), відповідно до якого, крім іншого, внесено зміни до ст. 30 Закону, яка регулює порядок виплати дивідендів.

Згідно Закону № 2994-VI викладено в новій редакції ч.2-4 ст.30, а саме:

" 2. Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку на підставі рішення загальних зборів акціонерного товариства у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття загальними зборами рішення про виплату дивідендів.

Виплата дивідендів за привілейованими акціями здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку відповідно до статуту акціонерного товариства у строк, що не перевищує шість місяців після закінчення звітного року.

У разі відсутності або недостатності чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку минулих років виплата дивідендів за привілейованими акціями здійснюється за рахунок резервного капіталу товариства або спеціального фонду для виплати дивідендів за привілейованими акціями.

3. Рішення про виплату дивідендів та їх розмір за простими акціями приймається загальними зборами акціонерного товариства.

4. Для кожної виплати дивідендів наглядова рада акціонерного товариства встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за простими акціями, не може передувати даті прийняття рішення загальними зборами про виплату дивідендів. Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів за привілейованими акціями, має бути складений протягом одного місяця після закінчення звітного року.

Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів, складається в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

Товариство в порядку, встановленому статутом, повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати. Протягом 10 днів з дня прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями публічне акціонерне товариство повідомляє про дату, розмір, порядок та строк виплати дивідендів за простими акціями фондову біржу (біржі), у біржовому реєстрі якої (яких) перебуває таке товариство.

У разі відчуження акціонером належних йому акцій після дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, але раніше дати виплати дивідендів, право на отримання дивідендів залишається в особи, зазначеної у такому переліку.

II). Також при виплаті доходів нерезидентам необхідно враховувати положення ст.170.2. Податкового кодексу України, які набули чинності згідно змін внесених у 2011 році, та стосуються порядку оподаткування інвестиційного прибутку, в тому числі щодо обов'язку торговця цінними паперами виконувати функції податкового агента.

В зв'язку з введенням в дію Податкового Кодексу України змінено порядок оподаткування дивідендів за простими акціями, нарахованих акціонерам - фізичним особам. Ставка податку з доходу фізичної особи у вигляді дивідендів зменшилась з 15 до 5 відсотків нарахованої суми дивідендів. Таким чином, у разі прийняття рішення щодо виплати дивідендів за простими акціями Банку, у акціонера після оподаткування дивідендів збільшується розмір дивідендів до отримання. Відносно оподаткування дивідендів за привілейованими акціями, що нараховуються акціонерам - фізичним особам - ставка податку становить 15 (17) відсотків нарахованої суми дивідендів. В зв'язку зі зміною законодавства для акціонерів АТ "Райффайзен Банк Аваль", у власності яких є привілейовані акції Банку, змін у розмірі дивідендів до отримання практично не відбулось.

Банківській діяльності притаманні ризики, якими управляють за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків, з урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю. Процес управління ризиками є вирішальним для забезпечення мінімізації ризиків та прибутковості Банку. Процеси управління ризиками в Банку щорічно перевіряються службою внутрішнього аудиту, яка перевіряє як достатність процедур, так і дотримання Банком цих процедур.

Моніторинг та контроль ризиків переважно здійснюється на основі лімітів, встановлених Національним банком України та Групи Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ (RBI).

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

Кредитний ризик – це ризик понесення Банком збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань клієнтами або контрагентами. Банк здійснює управління та контроль кредитного ризику шляхом встановлення лімітів на суму ризику, який він готовий взяти на себе, стосовно окремих контрагентів і географічної та галузевої концентрації, а також шляхом контролю ризиків, пов'язаних з такими лімітами. Банком розроблено процедуру перевірки кредитної якості з тим, щоб забезпечити завчасне виявлення можливих змін в кредитоспроможності контрагентів, включаючи періодичний перегляд розміру забезпечення. Для забезпечення контролю кредитного ризику Банк здійснює присвоєння рейтингів в рамках кредитного портфелю у відповідності до методики присвоєння рейтингів, рейтинги регулярно переглядаються і оновлюються.

Банк активно використовує заставу для зниження кредитного ризику. Використання застави в якості забезпечення кредиту дає Банку можливість контролювати активи у разі невиконання зобов'язань позичальником. Застава є потенційним джерелом погашення кредиту. Однак рішення Банку надати кредит не приймається лише на основі наявності достатньої застави або гарантії. Кожне рішення надати кредит супроводжується всебічним кредитним аналізом, що знижує кредитний ризик та підвищує якість кредитного портфелю Банку.

Банк вживає ряд заходів, щоб гарантувати погашення кредитів. Після надання кредиту підрозділ управління ризиками несе відповідальність за управління кредитом, що включає постійний контроль фінансового стану позичальника, дотримання позичальником положень, встановлених кредитним договором, а також надає рекомендації щодо подальшої співпраці з клієнтом. Даний контроль забезпечує виявлення на ранніх стадіях ознак того, що у позичальника виникли фінансові труднощі у погашенні кредиту, що дозволяє максимізувати вплив коригувальних дій Банку та знизити можливі збитки.

Кредитні ризики в свою чергу, включають в себе:

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

Ризик контрагента стосується негативних наслідків, пов'язаних з дефолтом або погіршенням кредитоспроможності контрагента. Ризик контрагента тісно пов'язаний з іншими більш конкретними видами ризику, такими як ризик концентрації (через значну заборгованість, концентрацію в певному секторі економіки чи концентрацію дочірніх чи афілійованих компаній) та ризик розрахунків (ризик того, що розрахунки за угодами будуть проходити не так, як очікувалось).

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

Ризик дефолту проявляється як відсутність платежу або примусова відстрочка погоджених у контракті платежів контрагента. Економічні втрати у випадку дефолту залежать від декількох факторів, а саме: вид продукту, наявні гарантії, вартість забезпечення і черговості права стягнення заборгованості за рахунок застави.

Ризик країни - це ризик того, що контрагент не зможе виконувати свої зобов'язання перед нерезидентами, через політичні і економічні події в країні його перебування.

Ризик країни покриває усі ризики, пов'язані з міжнародним кредитуванням та прямими іноземними інвестиціями. Він включає не тільки політичний ризик, пов'язаний з міжнародними операціями, але й ризики, пов'язані з погіршенням економічної ситуації в країні (економічний ризик).

Ризик ліквідності – це ризик того, що Банк буде неспроможний виконати свої зобов'язання у належні строки у звичайних або непередбачених умовах. Ризик ліквідності може виникнути через незаплановані зміни або скорочення джерел фінансування; а також через нездатність розпізнати або врахувати зміни кон'юнктури ринку, які впливають на здатність швидко реалізувати активи з мінімальною втратою їх вартості.

Для оцінки ризику ліквідності Банк застосовує різноманітні методи та підходи, керуючись вимогами Національного банку України та досвідом групи Raiffeisen Bank International. Зокрема, на щоденній основі формується звіт про невідповідність між активами та пасивами за строками до погашення та досліджуються відповідні розриви за часовими проміжками. Оскільки такий звіт не відображає у повній мірі реальні надходження та відтік грошових потоків, Банк додатково відслідковує поведінку продуктів без заздалегідь визначеного строку погашення (поточні рахунки клієнтів, кореспондентські рахунки банків), а також строкових продуктів, для яких можлива пролонгація з метою визначення впливу на ліквідність. Також Банк досліджує різноманітні стресові сценарії, що можуть вплинути на ліквідність, виокремлюючи сценарій фінансової кризи та репутаційної кризи Банку. Окрім цього, Банк досліджує додаткові джерела ліквідності, які можна використовувати в екстрених ситуаціях, відносячи до таких, в тому числі, облігації внутрішнього державного боргу України.

Банк встановив ліміти на кумулятивні розриви ліквідності окремо для кожного часового проміжку.

Позиція з ліквідності презентується на кожному засіданні КУАПу.

Банк дотримується нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України. Для покращення контролю за нормативами ліквідності Банк встановив внутрішні нормативи ліквідності. У разі необхідності банк здійснює стрес-тестування для значень показників ліквідності та досліджує можливий вплив зміни тих чи інших внутрішніх та зовнішніх факторів.

Операційний ризик Банку – це імовірність виникнення збитків Банку внаслідок неадекватності або збоїв внутрішніх процесів, впливу людського фактору, збоїв і помилок у системах, а також впливу зовнішніх подій. До цієї категорії належать всі види шахрайств, юридичний ризик і не належить стратегічний та репутаційний ризик. У разі збоїв в системі внутрішнього контролю операційний ризик може призвести до фінансових збитків мати правові чи регулятивні наслідки або спричинити шкоду репутації.

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

З метою ефективного управління операційними ризиками в Банку створено Комітет з управління операційними ризиками (надалі – КУОР). Діяльність КУОР спрямована на формування та контроль за дотриманням принципів управління операційними ризиками, попередження, протидію шахрайствам.

Концепція контролю, моніторингу й своєчасного реагування на потенційні ризики є ефективним інструментом управління ризиками. Контролі включають в себе ефективний розподіл обов'язків, прав доступу, процедур авторизації, навчання персоналу та процедури оцінки ризиків.

В банку впроваджена система управління інцидентами операційних ризиків, Банком проводиться на щорічній основі експертна оцінка операційних ризиків, за результатами якої приймаються рішення про здійснення відповідних заходів мінімізації та попередження операційних ризиків. Для покращення контролю, відслідковування, прогнозування, раннього попередження настання операційної події Банк застосовує систему ключових індикаторів ризику (KPI), встановлює їх порогові значення, проводить тестування їх чутливості до ризику.

З метою відшкодування можливих втрат внаслідок реалізації інцидентів операційного ризику Банком укладено договір добровільного страхування операційних ризиків (BBV страхування) та здійснюється формування резервів під юридичні ризики.

Рівень операційних ризиків знижений завдяки комплексу заходів, що включає: впровадження системи управління інцидентами операційних ризиків; аналіз та моніторинг процесів, продуктів в частині управління операційними ризиками; навчання персоналу та підвищення обізнаності про операційні ризики в цілому; контроль за дотриманням працівниками Банку нормативних документів.

Ринковий ризик – це ризик для надходжень та капіталу Банку, що виникає через несприятливі коливання ринкових чинників (таких як валютні курси, ринкові процентні ставки, котирування цінних паперів тощо). Банк використовує різноманітні підходи для оцінки ринкового ризику із застосуванням принципів, методик та моделей, впроваджених в RBI. Зокрема це метод аналізу чутливості, що застосовується для оцінки процентного ризику у портфелях Банку, моніторинг відкритих позицій та метод оцінки ймовірних втрат “Value at Risk”, а також моніторинг накопичених збитків за операціями в Торговому портфелі Банку та операціями з валютою. Банк оцінює ринковий ризик окремо для торгового та неторгового (банківського) портфелю. Банк контролює рівень прийнятного ринкового ризику за відкритими позиціями встановлюючи відповідні ліміти. Ліміти встановлюються за поданням Банку та погодженням Комітету з ринкових ризиків (MACO) у Raiffeisen Bank International. На кожному засіданні Комітету з управління активами та пасивами Банку (далі - КУАП) презентується звіт з поточної позиції щодо ринкового ризику та його складових, використання відповідних лімітів, дослідження впливу ринкових факторів.

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

Відсотковий (процентний) ризик

Відсотковий ризик виникає внаслідок можливих несприятливих змін процентних ставок, зміни часової структури процентних ставок та форми кривої дохідності, та може впливати на майбутні грошові потоки, справедливу вартість фінансових інструментів та, як наслідок, на прибутковість та капітал Банку.

Для оцінки відсоткового ризику в портфелях Банку використовується метод аналізу чутливості – при цьому проводиться вимірювання чутливості до паралельного зсуву кривих дохідностей за валютами на 1 базисний пункт. Подібний аналіз для торгового портфелю Банку та окремо для портфелю цінних паперів у портфелі на продаж проводиться на щоденній основі, для неторгового – щотижня. Також, додатково, Банк оцінює вплив коливань ринкових ставок на процентний дохід Банку.

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

За активними та пасивними операціями у гривні Банк нараховує проценти за фіксованою ставкою. За кредитними операціями з іншими банками, строковими коштами клієнтів в іноземній валюті використовується фіксована ставка. За кредитними операціями з клієнтами та залученими коштами, в тому числі на умовах субординованого боргу, Банк використовує комбінований підхід при укладанні угод з використанням як фіксованої, так і плаваючої ставки, враховуючи конкретні умови та можливості ринку.

Валютний ризик – це ризик, що виникає внаслідок можливих несприятливих коливань валютних курсів та цін на банківські метали, та має потенційний вплив на надходження та капітал Банку. Банк щоденно проводить моніторинг та аналіз відкритих позицій за валютами та банківськими металами. Окрім цього, для запобігання надмірних втрат внаслідок переоцінки відкритої валютної позиції Банку, на щоденній основі проводиться

контроль накопичених прибутків/збитків Банку за операціями з валютою. Також проводиться стрес-тестування та розраховуються потенційні втрати внаслідок несприятливих та екстремальних коливань валютних курсів. Для управління відкритою валютною позицією Банк встановив ліміти на відкриті валютні позиції як для кожної валюти окремо, так і для загальної відкритої валютної позиції. Банком додатково встановлено обмеження на накопичені прибутки та збитки за валютними операціями та переоцінкою відкритої валютної позиції.

Інший ціновий ризик. Ціновий ризик - це ризик потенційних втрат від несприятливих змін цін та котирувань облігацій, акцій та інших прямих чи непрямих інвестицій, що входять до торгової позиції Банку. Інструменти в Торговому портфелі, позицію в яких Банк не має наміру тримати до дати остаточного погашення, а отже має намір продати в коротко або середньостроковому часовому проміжку, є чутливими до цінового ризику.

Цей вид ризику має потенційний вплив на прибутки/збитки Банку. Для запобігання ціновому ризику Банк на регулярній основі відслідковує зміни котирувань боргових цінних паперів (облігацій) в торговому портфелі Банку, та на кожну звітну дату проводить переоцінку таких інструментів до їх ринкової вартості. Також Банк відслідковує коливання ринкових процентних ставок та їх відповідність до котирувань цінних паперів.

Додатково на щоденній основі Банк проводить розрахунок чутливості торгової позиції до змін ринкових котирувань (ставок). Банк встановив прийнятний для себе рівень чутливості до змін ринкових котирувань (ліміт на чутливість), та на регулярній основі проводить моніторинг використання такого ліміту. Окрім цього, Банк встановив обмеження на накопичені збитки за торговими операціями, чим обмежив прийнятний для себе ціновий ризик.

Чутливість до зміни ринкових котирувань для Торгового портфеля розраховується як зміна приведеної до звітної дати вартості портфелю при зміні процентних ставок на 1 базисний пункт (0,01%).

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

Правління Банку відповідає за внесення пропозицій та реалізацію всіх цілей в сфері управління ризиками та капіталом, а також за загальне управління ризиками, контроль та здійснення політики управління ризиками Групи РБІ в Банку. Регулярні звіти про управління ризиками та постійний аналіз ризиків забезпечують достатню основу для прийняття рішень членами Правління щодо доречності процедур у процесі виявлення, визначення та мінімізації ризиків.

Кредитний комітет та комітет з проблемних кредитів несуть загальну відповідальність за впровадження принципів управління ризиками та лімітів на прийняття рішень. Ці комітети відповідають за основні питання, пов'язані з ризиками, і здійснюють управління та контроль за процесом прийняття рішень стосовно ризиків, також відповідають за затвердження індивідуальних лімітів на прийняття рішень у межах, встановлених Спостережною радою Банку. Кредитний комітет приймає рішення щодо надання кредитів. Обов'язковим членом кредитного комітету є представник вертикалі ризиків.

Комітет з управління активами та пасивами несе відповідальність за досягнення цілей ліквідності та їх контроль, а також за розробку стратегії Банку та її впровадження.

Банк створив підрозділи управління ризиками, які працюють незалежно від інших напрямків діяльності та несуть відповідальність за впровадження та дотримання процедур, пов'язаних з управлінням ризиками для забезпечення незалежного процесу контролю.

Казначейство відповідає за управління активами та зобов'язаннями Банку, а також за загальну фінансову структуру, за ризики фінансування та ліквідності Банку.

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

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

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

ТОВ "Райффайзен Лізинг Аваль" - ризики аналогічні банківським.

ТОВ "КУА "Райффайзен Аваль" - компанія перебуває на стадії становлення.

ЗАТ "Ніжинське пиво" - ліквідується.

Розділ III. Основні відомості про емітента

Повне найменування Банку - Публічне акціонерне товариство "Райффайзен Банк Аваль". Скорочене найменування Банку - АТ "Райффайзен Банк Аваль".
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ - 14305909.

Найменування Банку зареєстроване як торговельна марка:

1. Комбіноване кольорове зображення логотипу Райффайзен Банк Аваль: словесний вираз «Райффайзен Банк Аваль» на синьому фоні та чорний логотип на жовтому.

Номер свідоцтва: 77166.

Дата видачі свідоцтва: 25.05.2007, бюлетень № 7.

Орган, що видав: Державний департамент інтелектуальної власності.

Строк дії: 04.08.2016.

2. Комбіноване кольорове зображення логотипу Raiffeisen Bank Aval: словесний вираз «Raiffeisen Bank Aval» на синьому фоні та чорний логотип на жовтому.

Номер свідоцтва: 77167.

Дата видачі свідоцтва: 25.05.2007, бюлетень № 7.

Орган, що видав: Державний департамент інтелектуальної власності.

Строк дії: 04.08.2016.

3. Чорно-біле комбіноване словесне позначення «Райффайзен Банк Аваль».

Номер свідоцтва: 111627.

Дата видачі свідоцтва: 25.08.2009, бюлетень № 16.

Орган, що видав: Державний департамент інтелектуальної власності.

Строк дії: 11.03.2019.

4. Чорно-біле комбіноване словесне позначення «Raiffeisen Bank Aval».

Номер свідоцтва: 11629.

Дата видачі свідоцтва: 25.08.2009, бюлетень № 16.

Орган, що видав: Державний департамент інтелектуальної власності.

Строк дії: 11.03.2019.

Протягом строку існування Банку змінювалося його найменування.

Акціонерний комерційний банк „Аваль” було створено юридичними особами – резидентами України в 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”, скорочене найменування Банку: АППБ «Аваль». Організаційно-правова форма: відкрите акціонерне товариство.

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

Протоколом Загальних Зборів акціонерів № 3б-45 від 14 жовтня 2009 р. прийнято рішення про зміну найменування Відкритого акціонерного товариства «Райффайзен Банк Аваль» на Публічне акціонерне товариство «Райффайзен Банк Аваль», скорочене найменування - АТ “Райффайзен Банк Аваль”. Публічне акціонерне товариство «Райффайзен Банк Аваль» є правонаступником за всіма правами та обов’язками Відкритого акціонерного товариства «Райффайзен Банк Аваль».

Дата проведення державної реєстрації АТ «Райффайзен Банк Аваль»: 27 березня 1992 року.

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

Номер свідоцтва: серія А01 № 646961.

Номер запису про заміну свідоцтва: № 1 070 105 0027 010012 (05.11.2009 року).
Місцезнаходження Банку: вул. Лескова, буд. 9, м. Київ, Україна, 01011.
Телефон: +380444908801, факс: +380442853231.
Інформаційна служба Банку: +380444908888.
Адреса електронної пошти Банку: info@aval.ua
Адреса веб-сайту Банку: http://www.aval.ua
Адреса веб-сторінки Банку, яка використовується для розкриття обов'язкової інформації: http://www.aval.ua/about/for_publication

Спеціальний підрозділ по роботі з акціонерами - Виконавчий секретаріат Центрального офісу (управління відносин з інвесторами) АТ "Райффайзен Банк Аваль".

Місцезнаходження: бульвар Лесі Українки, буд. 28-а, м. Київ, Україна.

Поштова адреса: вул. Лескова, буд. 9, м. Київ, Україна, 01011.

Телефони: +380444908742, +380444908743, +380442849553, +380442859182.

Факс: +380444908743.

Адреса електронної пошти: investors.division@aval.ua

Банк створений на невизначений строк.

Райффайзен Банк Аваль має ефективну структуру управління, побудовану на чіткому розподілі на бізнес-лінії та вертикалі підтримки (інформаційні технології та операційна підтримка, контролінг, безпека та інші), створені на рівні Центрального офісу та 25 регіональних дирекцій Банку. Як і всі міжнародні банки, Райффайзен Банк Аваль має чітке розмежування функцій фронт-офісу та бек-офісу, що підвищує якість обслуговування клієнтів та сприяє зменшенню ризиків.

Історія успіху.

1992 рік - Національний банк України зареєстрував АКБ «Аваль».

1993 рік - 12 регіональних підрозділів Банку почали свою роботу.

1994 рік - Національний банк України зареєстрував банк як АППБ «Аваль».

1995 рік - Банк отримав акредитацію для реалізації проектів Європейського банку реконструкції та розвитку.

1996 рік - Розпочав роботу власний процесінговий центр Банку — Український процесінговий центр. Банк став членом міжнародних платіжних систем Visa та Europay.

1997 рік - Компанія Western Union визнала «Аваль» найкращим партнером у Східній Європі.

1999 рік - Банк став учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

2000 рік - Western Union визнала АППБ «Аваль» найбільш творчо орієнтованим агентом системи.

2001 рік - Банк першим в Україні запровадив виплату пенсій із використанням пластикової картки «Онікс-пенсійний». Впроваджено власну систему термінових грошових переказів по Україні «Аваль-Експрес».

2002 рік - Статутний капітал досяг рекордної для української банківської системи позначки – 500 млн. грн. Банк увійшов до TOP-100 банків ЦСЄ за рейтингом Standard & Poor's.

2003 рік - Журнал Euromoney назвав «Аваль» найкращим банком України. Банк розмістив власний випуск облігацій на суму 80 млн. грн.

2004 рік - Статутний капітал Банку досяг рекордної суми в 1 млрд. грн. ЄБРР визнав «Аваль» одним із найбільших і динамічних банків у ЦСЄ.

2005 рік - ЄБРР визнав «Аваль» одним із найактивніших банків у регіоні Південно-Східної Європи та країнах колишнього СРСР. 93,5% акцій Банку придбано групою Райффайзен Інтернаціональ.

2006 рік - АППБ «Аваль» перейменовано на ВАТ «Райффайзен Банк Аваль». Журнал Euromoney визнав Банк «Найкращим банком в Україні», ЄБРР — «Найактивнішим банком у сфері торгового фінансування в Україні в 2006 році» в рамках програми сприяння торгівлі «TFP».

2007 рік - Активи Банку перевищили 40 млрд. грн. Власний капітал Банку збільшено на 1,5 млрд. грн. шляхом розміщення 23-ої емісії акцій. Журнал The Banker назвав

Райффайзен Банк Аваль «Банком року» в Україні. Бренд Банку в рамках Всеукраїнської рейтингової програми «Гвардія брендів» визнано найдорожчим серед усіх банків України.

2008 рік - Власний капітал Банку збільшено на 1,4 млрд грн. за результатами розміщення акцій 24-ої емісії.

2009 рік - Юридичну назву змінено на Публічне акціонерне товариство «Райффайзен Банк Аваль» (скорочено — АТ «Райффайзен Банк Аваль»). Знову став найдорожчим банківським брендом в Україні — в рамках рейтингу BrandFinance Global Banking 500, опублікованого виданням The Banker. «Кращий банк в Україні» за версією Euromoney.

2010 рік - За результатами 25-ої емісії акцій Банку його капітал збільшено на 932,54 млн.грн., у т.ч. статутний капітал на 582,84 млн.грн. — до понад 3 млрд.грн. Банк знову відзначено як «Кращий банк в Україні» за версією журналу Euromoney.

2011 рік - Депозити для фізичних осіб уп'яте поспіль відзначено як найкращі Міжнародним фестивалем-конкурсом «Вибір року-2011». У межах «Вибору року» отримано ще одну нагороду – «Банк року з найкращим рівнем обслуговування». Журнал Euromoney знову назвав Банк найкращим в Україні.

Фактів таких як злиття, приєднання, перетворення, поділ, виділ у звітному році не було та на майбутнє не планується.

Протягом 2007-2011 років Банком було здійснено продаж акцій ПрАТ «Черкаситара», що становлять 34,6% статутного капіталу; Господарським судом Волинської області 06.08.2011р. було порушено провадження у справі про банкрутство ВАТ «Володимир-Волинський цукровий завод» (Банк володіє 2,64% статутного капіталу), а також Господарським судом Чернігівської області 19.07.2011 було визначено банкрутом та відкрито ліквідаційну процедуру ЗАТ «Ніжинське пиво» (Банк володіє 55,53% статутного капіталу).

З метою поліпшення обслуговування клієнтів і розширення їх кола Банк відкрив на території України власні відокремлені структурні підрозділи (дирекції). Станом на 01.01.2012 структура Банку складається з 25 дирекцій та Центрального офісу. Обласні, регіональна та республіканська дирекції АТ «Райффайзен Банк Аваль» створені для забезпечення ведення бізнесу Банку у всіх областях (регіонах) України, формування і розширення ресурсної бази Банку та підвищення якості обслуговування клієнтів.

Структурні підрозділи Публічного акціонерного товариства "Райффайзен Банк Аваль" станом на 01 січня 2012 року:

№ п/п, Назва дирекції, Юридична адреса, Дата і країна реєстрації:

1. Центральний офіс Публічного 01011, м.Київ, вул.Лескова, 9, 27.03.1992, Україна акціонерного товариства "Райффайзен Банк Аваль"
2. Київська регіональна дирекція 01030, м.Київ, вул.Пирогова, 7-7Б, 05.09.2002, Україна Публічного акціонерного товариства "Райффайзен Банк Аваль"
3. Вінницька обласна дирекція 21001, м.Вінниця, вул.50-річчя Перемоги, 35, 06.10.1994, Україна Публічного акціонерного товариства "Райффайзен Банк Аваль"
4. Волинська обласна дирекція 43021, Волинська область, м.Луцьк, вул. Винниченка, 26, 04.10.1994, Україна Публічного акціонерного товариства "Райффайзен Банк Аваль"
5. Дніпропетровська обласна дирекція 49044, м.Дніпропетровськ, пр-кт К.Маркса, 35, 18.05.1993, Україна Публічного акціонерного товариства

- "Райффайзен Банк Аваль"
6. Донецька обласна дирекція 83086, м.Донецьк, вул.Ф.Зайцева, 46-в, 03.04.1995,
Україна
Публічного акціонерного товариства
"Райффайзен Банк Аваль"
7. Житомирська обласна дирекція 10014, м.Житомир, пл. Перемоги, 10, 14.07.1994,
Україна
Публічного акціонерного товариства
"Райффайзен Банк Аваль"
8. Закарпатська обласна дирекція 88000, Закарпатська область, м.Ужгород,
пл.Театральна,19, 05.08.1992, Україна
Публічного акціонерного товариства
"Райффайзен Банк Аваль"
9. Запорізька обласна дирекція 69063, м.Запоріжжя, вул.Тургенєва, 29, 21.10.1994,
Україна
Публічного акціонерного товариства
"Райффайзен Банк Аваль"
- 10.Івано-Франківська обласна дирекція 76000, м.Івано-Франківськ, вул.Незалежності,
19, 03.08.1994, Україна
Публічного акціонерного товариства
"Райффайзен Банк Аваль"
- 11.Кіровоградська обласна дирекція 25006, м.Кіровоград, вул. Декабристів, 2/14,
14.03.1994, Україна
Публічного акціонерного товариства
"Райффайзен Банк Аваль"
- 12.Кримська республіканська дирекція 95000, АРК, м.Сімферополь, вул.Набережна,
32, 07.09.1992, Україна
Публічного акціонерного товариства
"Райффайзен Банк Аваль"
- 13.Луганська обласна дирекція 91016, м.Луганськ, вул. Радянська, 61, 10.09.1993,
Україна
Публічного акціонерного товариства
"Райффайзен Банк Аваль"
- 14.Львівська обласна дирекція 79000, м.Львів, вул. Матейка, 8, 13.10.1994, Україна
Публічного акціонерного товариства
"Райффайзен Банк Аваль"
- 15.Миколаївська обласна дирекція 54030, м.Миколаїв, вул.Артилерійська, 19-а,
27.08.1992, Україна
Публічного акціонерного товариства
"Райффайзен Банк Аваль"
- 16.Одеська обласна дирекція 65000, м.Одеса, вул.Садова,10, вул.Дворянська, 8,
01.08.1996, Україна
Публічного акціонерного товариства
"Райффайзен Банк Аваль"
- 17.Полтавська обласна дирекція 36014, м.Полтава, вул. Монастирська, 5-а,
06.12.1994, Україна
Публічного акціонерного товариства
"Райффайзен Банк Аваль"
- 18.Рівненська обласна дирекція 33000, м.Рівне, вул.С. Петлюри, 35, 18.08.1994,
Україна
Публічного акціонерного товариства
"Райффайзен Банк Аваль"
- 19.Сумська обласна дирекція 40030, м.Суми, пл.Незалежності, 1, 20.07.1994, Україна
Публічного акціонерного товариства
"Райффайзен Банк Аваль"
- 20.Тернопільська обласна дирекція 46001, м.Тернопіль, вул.Кардинала Йосипа
Сліпого, 8, 06.05.1994, Україна

- Публічного акціонерного товариства
"Райффайзен Банк Аваль"
21.Харківська обласна дирекція 61166, м.Харків, вул.Новгородська, 11, 06.01.1995,
Україна
- Публічного акціонерного товариства
"Райффайзен Банк Аваль"
22.Херсонська обласна дирекція 73000, м.Херсон, вул.Червонофлотська, 17,
28.08.1992, Україна
- Публічного акціонерного товариства
"Райффайзен Банк Аваль"
23.Хмельницька обласна дирекція 29000, м.Хмельницький, вул.Грушевського, 54,
30.12.1994, Україна
- Публічного акціонерного товариства
"Райффайзен Банк Аваль"
24.Черкаська обласна дирекція 18000, м.Черкаси, вул.Гоголя, 224, 01.07.1994, Україна
- Публічного акціонерного товариства
"Райффайзен Банк Аваль"
25.Чернівецька обласна дирекція 58022, м.Чернівці, вул.Головна, 143, 28.02.1994,
Україна
- Публічного акціонерного товариства
"Райффайзен Банк Аваль"
26.Чернігівська обласна дирекція 14017, м.Чернігів, пр-кт Перемоги, 21, 28.11.1994,
Україна
- Публічного акціонерного товариства
"Райффайзен Банк Аваль"

Для виконання покладених завдань Дирекції мають право здійснювати банківські та інші операції, передбачені Положенням та у межах отриманих Банком банківської Ліцензії та письмового дозволу, а саме:

1.1.1. Приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб, в частині приймання вкладів (депозитів) від юридичних (крім банків) і фізичних осіб.

1.1.2. Відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них, в частині відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них.

1.1.3. Розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик, в частині розміщення залучених коштів від імені Банку та на умовах, визначених Банком (крім операцій на міжбанківському ринку України).

1.1.4. Надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі, від імені Банку та на умовах, визначених Банком.

1.1.5. Придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, беручи на себе ризик виконання таких вимог та приймання платежів (факторинг), від імені та за дорученням Банку.

1.1.6. Лізинг, від імені та за дорученням Банку.

1.1.7. Послуги з відповідального зберігання та надання в оренду (майновий найм) сейфів для зберігання цінностей та документів.

1.1.8. Випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів, в частині купівлі, продажу і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів.

1.1.9. Випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток, в частині здійснення операцій з використанням банківських платіжних карток.

1.1.10. Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.

1.1.11. Операції з валютними цінностями:

- неторговельні операції з валютними цінностями;

- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України (крім операцій на міжбанківському валютному ринку України), від імені та на умовах, встановлених Банком;
- операції з банківськими металами на валютному ринку України, крім відкриття рахунків банкам та в банках, у тому числі укладати договори про встановлення кореспондентських відносин.

1.1.12. Організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів, за наявності у Дирекції відповідної ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

1.1.13. Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (уключаючи андеррайтинг), в частині здійснення операцій на ринку цінних паперів від імені Банку (уключаючи андеррайтинг) за наявності у Дирекції відповідної ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

1.1.14. Перевезення валютних цінностей та інкасація коштів.

1.1.15. Операції за дорученням клієнтів або від свого імені:

- з інструментами грошового ринку;
 - з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
 - з фінансовими ф'ючерсами та опціонами,
- в частині здійснення операцій за дорученням клієнтів або від імені Банку, крім операцій на міжбанківському валютному ринку України:

- з інструментами грошового ринку;
- з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках.

1.1.16. Довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами.

Загальна мережа АТ "Райффайзен Банк Аваль" на кінець 2011 року складалась з:

- 26 балансових установ ;
- 907 діючих відділень, розташованих у великих містах, обласних та районних центрах, містах обласного підпорядкування у всіх регіонах України, з яких 787 універсальних та 120 спеціалізованих відділень (у тому числі 107 комісійних; 4 відділення індивідуального обслуговування або "VIP центри" та 9 інших спеціалізованих відділень).

Мережа відділень Банку складається з:

- повнофункціональних відділень, що надають повний перелік стандартних банківських послуг приватним особам, та клієнтам мікро, малого та середнього і корпоративного бізнесу;
- комісійних відділень, що обслуговують приватних клієнтів за касовими операціями;
- відділень, що обслуговують Преміум та VIP клієнтів.

В 2011 році впроваджено розпочатий в 2010 році проект «Реструктуризація мережі», а саме:

- впроваджено нові типи відділень та функціональні ролі працівників відділень;
- уніфіковано шаблони доступів до інформаційних ресурсів в розрізі функціональних ролей;
- покращено механізм управління доступами працівників відділень;
- проведено ефективний розподіл штатних одиниць відділень;
- впорядковано організаційну структуру відділень;

В 2011 році продовжувалась робота над наступними проектами:

- оптимізація мережі відділень
- підвищення ефективності мережі відділень

В 2011 році ліквідовано 16 відділень, відкрите 1 відділення.

Органи управління Банку:

- Загальні збори акціонерів;

- Спостережна Рада Банку (Голова Спостережної Ради, Заступник Голови Спостережної Ради, члени Спостережної Ради);
- Правління Банку (Голова Правління, Перший Заступник Голови Правління, Заступник (и) Голови Правління та інші особи, обрані до складу Правління).

Інформація про дочірні підприємства.

1. Товариство з обмеженою відповідальністю «Райффайзен Лізинг Аваль»; ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль».

Дата і країна реєстрації: 26.06.2006, Україна.

Підстави визнання підприємства дочірнім: пряме володіння більше ніж 50% голосів підприємства.

Мотиви створення, значення такого підприємства для діяльності Банку: мета отримання прибутку, досягнення позитивного соціального та економічного ефекту та реалізації інших рішень учасників підприємства.

Види діяльності дочірнього підприємства: за КВЕД – 65.21.0, фінансовий лізинг.

Частка Банку у статутному капіталі та частка голосів, якими володіє Банк в органах дочірнього підприємства: 87,08%.

Частка дочірнього підприємства у статутному капіталі Банку: немає.

2. Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Райффайзен Аваль»; ТОВ «КУА «Райффайзен Аваль».

Дата і країна реєстрації: 12.09.2007, Україна.

Підстави визнання підприємства дочірнім: пряме володіння більше ніж 50% голосів підприємства.

Мотиви створення, значення такого підприємства для діяльності Банку: мета отримання прибутку від проведення діяльності з управління активами інституційних інвесторів, забезпечення та реалізація за рахунок отриманого прибутку соціальних та економічних інтересів учасників підприємства.

Види діяльності дочірнього підприємства: за КВЕД – 67.12.0, біржові операції з фондовими цінностями.

Частка Банку у статутному капіталі дочірнього підприємства та частка голосів, якими володіє Банк в органах дочірнього підприємства: 100%.

Частка дочірнього підприємства у статутному капіталі Банку: немає.

3. Перебуває у процесі ліквідації: Закрите акціонерне товариство «Ніжинське пиво».

Місцезнаходження: 16600, Чернігівська обл., м. Ніжин, вул. Синяківська, 79.

Частка Банку у статутному капіталі дочірнього підприємства та частка голосів, якими володіє Банк в органах дочірнього підприємства: 55,53%.

Підстави ліквідації дочірнього підприємства: Постанова Господарського суду Чернігівської області від 19.07.2011, справа 9-1616.

Розмір зареєстрованого та повністю сплаченого статутного капіталу Банку станом на 01 січня 2011 року складав 3 002 775 тисяч гривень, власного капіталу - 6 352 112 тисяч гривень.

26 квітня 2011 року Загальними Зборами акціонерів АТ "Райффайзен Банк Аваль" (протокол № 36-48) було прийнято рішення про викуп Банком власних акцій у акціонерів - фізичних осіб. Викуп здійснюється з 01 липня 2011 року по 15 червня 2012 року. Всі викуплені акції Банку відповідно до рішення Зборів акціонерів будуть продані акціонеру "Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ" - істотному учаснику у Банку. Станом на 31.12.2011 Банком викуплено 4 087 261 власних акцій, в тому числі: простих -

4 082 259, привілейованих - 5 002. Частка викуплених акцій у статутному капіталі Банку складає 0,0136%.

В звітному році рішень щодо зміни розміру статутного капіталу АТ "Райффайзен Банк Аваль" Загальними Зборами акціонерів не приймалось.

Станом на 31 грудня 2011 року розмір зареєстрованого та повністю сплаченого статутного капіталу Банку склав 3 002 775 тисяч гривень, власного капіталу - 6 471 862 тисяч гривень.

АТ "Райффайзен Банк Аваль" не входить до об'єднань підприємств.

Розділ IV. Інформація про господарську діяльність емітента

Основні види діяльності АТ "Райффайзен Банк Аваль": 65.12.0 "Інше грошове посередництво" згідно Класифікації видів економічної діяльності (КВЕД).

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

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

Основні послуги корпоративного бізнесу:

1. УПРАВЛІННЯ ГРОШОВИМИ КОШТАМИ

Включає наступну продуктову лінійку:

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

2. ФІНАНСУВАННЯ БІЗНЕСУ (капітальні інвестиції, заміна основних засобів, фінансування оборотного капіталу):

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

3. ДЕПОЗИТНІ ПРОДУКТИ:

- депозити з виплатою процентів у строки погашення;
- депозити з виплатою процентів щомісяця;
- депозити з можливістю поповнення;
- депозити з можливістю повного чи часткового зняття коштів до строку погашення;

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

Новими та найбільш перспективними послугами, які активно розвиває корпоративний бізнес на ринку є факторинг, торгове фінансування, лізинг та комплекс послуг Cash management.

Райффайзен Банк Аваль залишається одним із банків-лідерів в сфері торгового фінансування та документарного бізнесу. Сім років поспіль Європейський Банк Реконструкції та Розвитку відзначає Банк у різних номінаціях. Так, в 2011 р. Райффайзен Банк Аваль отримав нагороду від ЄБРР як найбільш активний випускаючий банк в Україні в 2010 р. в рамках International Trade Facilitation Programme.

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

Малий бізнес в структурі доходів Банку складає менше 10%.

Перелік послуг для приватних клієнтів (жодна з вказаних послуг не дає 10% доходу Банку).

ДЕПОЗИТНІ ПРОДУКТИ

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

ПОТОЧНІ РАХУНКИ

- поточні рахунки для фізичних осіб (не карткові);
- поточні пенсійні рахунки (не карткові) для отримання пенсії та соціальної допомоги.

КАРТКОВІ ПРОДУКТИ

- карткові рахунки на умовах пакетів «Оптимальний», «Преміальний» для приватних та зарплатних клієнтів;
- пакет послуг для приватних клієнтів, карткові рахунки яких відкрито у доларах США або євро;
- карткові рахунки на умовах пакетів «Пенсійний Оптимальний», «Пенсійний Легкий» та «Пенсійний Базовий» для одержувачів пенсій та грошової допомоги;
- карткові рахунки на умовах пакету «Оптимальний Легкий» для зарплатних клієнтів;
- кредитні картки (тарифні пакети «Вигідний», «Стандартний», «Преміум»);
- кредитні картки під заставу майнових прав на вклад позичальника;
- «Мобільний бонус МТС» – спільна програма лояльності банку та компанії «МТС-Україна».

ПОСЛУГИ ДЕРЖАТЕЛЯМ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК ЧЕРЕЗ БАНКОМАТИ

- видача готівки;
- поповнення рахунку;
- перегляд залишку коштів на рахунку та міні-виписка;
- грошові перекази «АТМ-Експрес» (переказ коштів із однієї картки на іншу);
- платежі;
- підключення до послуги «М-банкінг»;
- зміна ПІН-коду.

ПОСЛУГИ ДЕРЖАТЕЛЯМ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК ЧЕРЕЗ ТЕРМІНАЛИ САМООБСЛУГОВУВАННЯ

- перегляд залишку коштів на рахунку та міні-виписка;
- грошові перекази «АТМ-Експрес» (переказ коштів із однієї картки на іншу);
- погашення кредитів;
- поповнення депозитів;
- платежі компаніям;
- підключення до послуги автоматичної оплати рахунків.

ДОДАТКОВІ ПОСЛУГИ ДЕРЖАТЕЛЯМ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК

- «Мобільний банкінг»;
- виписка на e-mail;
- онлайн-виписка;
- поповнення депозитів із карткового рахунку постійними дорученнями;
- погашення кредитів із карткового рахунку постійними дорученнями;
- платежі компаніям із карткового рахунку постійними дорученнями;
- автоматична сплата рахунків та регулярні платежі («Директ-Дебіт»);
- послуги платіжного порталу на сайті банку (інтернет-платежі за комунальні послуги, мобільні платежі, купівля електронних ваучерів тощо).

ГРОШОВІ ПЕРЕКАЗИ

- грошові перекази через систему Western Union (у межах України та за кордон);
- грошові перекази між фізичними особами в межах України за допомогою системи «Аваль-Експрес»;
- іменні перекази з Росії через установи АБ «Газпромбанк»;
- грошові перекази з країн СНД через систему грошових переказів «Быстрая почта»;
- грошові перекази від юридичних осіб на користь фізичних осіб через систему «Аваль-Експрес»;
- грошові перекази між картковими рахунками через банкомати або банківські термінали самообслуговування («АТМ-Експрес»);
- переказ коштів через касу банку на рахунок будь-якого одержувача.

ЧЕКИ

- продаж бланків дорожніх чеків American Express;
- прийняття іменних та дорожніх чеків на умовах інкасо та виплата готівки за ними;
- виплата готівки за дорожніми чеками.

ОПЕРАЦІЇ З ДОРОГОЦІННИМИ МЕТАЛАМИ

- продаж монет виробництва провідних монетних дворів світу на правах ексклюзивного дистриб'ютора в Україні;
- продаж зливків дорогоцінних металів від визнаних виробників;
- відповідальне зберігання зливків та монет.

ОРЕНДА ІНДИВІДУАЛЬНИХ ДЕПОЗИТНИХ СЕЙФІВ ФІЗИЧНИМИ ОСОБАМИ

КАРТКОВІ КРЕДИТИ:

- кредитна картка (стандартні продажі);
- кредитна картка в рамках перехресних продажів:
- для нових зарплатних клієнтів;
- для існуючих зарплатних клієнтів;
- кредитна картка в рамках LCS - для співробітників корпоративних клієнтів, у яких немає зарплатного рахунку в Банку.

ІПОТЕКА

- житло в кредит на вторинному ринку;
- кредит під заставу нерухомості.

КРЕДИТИ ГОТІВКОЮ:

- кредит готівкою (стандартні продажі);
- кредит готівкою в рамках перехресних продажів для зарплатних клієнтів Банку;
- кредит готівкою для найкращих клієнтів Банку;
- кредит готівкою в рамках LCS - для співробітників корпоративних клієнтів, у яких немає зарплатного рахунку в Банку.

Собівартість кредитних продуктів (кредити юридичним та фізичним особам) складається з вартості залучених ресурсів (коштів від юридичних та фізичних осіб та отриманих кредитів та позик від фінансових установ), а також операційних витрат, пов'язаних з операційним сервісом даного виду продукту (Операційний департамент, Підрозділи збору заборгованості - заробітна плата відповідних підрозділів Банку та витрати пов'язані з підтримкою).

Собівартість комісійних продуктів (послуг з виконання платежів, грошових переказів, тощо) складається з витрат на комісійні послуги контрагентів (Національний банк України, Український процесинговий центр, Міжнародні платіжні системи) та прямих витрат на

підтримку та супроводження операційного сервісу даних продуктів (заробітна плата відповідних підрозділів Банку та витрати пов'язані з підтримкою).

У 2011 році банківська система демонструвала стійкий ріст головних показників своєї діяльності. Активи банківської системи у 2011 році перевищили 1 трлн.грн. і станом на 01.01.2012 року склали 1 054 млрд.грн., що на 112,2 млрд.грн. більше ніж на початок року. Річний приріст активів за звітний період склав 12% проти 8% у минулому році.

Головним джерелом фінансування росту банківських активів у 2011 році були кошти клієнтів, обсяг яких з початку року збільшився на 77 млрд. грн., частка коштів клієнтів у ресурсній базі банків України на кінець року склала 53% (проти 51% у попередньому році). В цілому кошти клієнтів у банківській системі на 01.01.2012 року досягли 555,6 млрд.грн., зрісши за рік на 16%. При цьому кошти фізичних осіб зросли на 35,8 млрд.грн. або 13% і склали на 01.01.2012 року 308,8 млрд.грн. Кошти юридичних осіб зросли за рік на 41,2 млрд.грн. або 20% і станом на 01.01.2012 року склали 246,8 млрд.грн.

Протягом минулого року зростала кредитна активність у обох сегментах, як юридичних так і фізичних осіб, переважно у національній валюті. Сукупний кредитний портфель банківської системи зріс за рік на 8,6% (проти 0,1% минулого року) і на 01.01.2012 року склав 764,3 млрд.грн., у тому числі кредити юридичних осіб зросли на 14% або 72,5 млрд.грн. і склали на 01.01.2012 року 589,6 млрд.грн., кредити фізичних осіб у національній валюті зросли на 35% (20 млрд.грн. грн.), але загальний обсяг кредитів фізичних осіб зменшився на 6,4% (11,9 млрд.грн.) і склав на 01.01.2012 року 174,6 млрд.грн.

Діяльність Банку у 2011 році в цілому була успішною. У той час, як деякі головні конкуренти Банку суттєво погіршили своє ринкове становище (Укрсиббанк перемістився з 5-ї на 9-ту сходинку рейтингу, а ОТП з 10-ї на 13-ту) Банк зберіг свої позиції в усіх сегментах ринку і залишився одним з лідерів на загальнодержавному та регіональних рівнях. Банк продовжує обіймати 4-ту позицію рейтингу по активах та кредитах і 3-ю позицію за коштами населення.

2011 рік характеризувався відновленням банківської активності, проте серед банків з іноземними власниками переважала стримана ринкова стратегія, направлена на подолання наслідків впливу кризи та покращення якості кредитних портфелів. У той же час Приватбанк продовжив демонструвати агресивну політику зростання у всіх сегментах, його частка на ринку (13,8%) вдвічі перевищила частки найближчих конкурентів, державних Укрексімбанку та Ощадбанку. Ряд найбільших банків, що належать українським і російським фінансово-промисловим групам також досить активно нарощували кредитування. Але в цілому на ринку минулого року найшвидше зростали українські приватні банки 3-ї та 4-ї груп.

Головними конкурентами Банку на ринку залишаються Приватбанк, Укрсоцбанк, Укрсиббанк, Промінвест, ВТБ та Альфа-банк. За останній рік у конкуренцію стрімко ввірвалися ПУМБ (після приєднання Донгорбанку) і Дельтабанк (піднялися на 8-у та 12-у сходинки рейтингу відповідно). Форум та СВЕД-банк продовжили погіршувати свої ринкові позиції внаслідок поганої якості своїх кредитних портфелів та зміни ринкової стратегії.

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

Основним ринком збуту послуг корпоративного бізнесу є український ринок корпоративного банківського обслуговування. Банк гарно представлений та активно веде бізнес у всіх регіонах України. Окрема увага приділяється питанням обслуговування найбільших корпоративних клієнтів-резидентів, глобальних транснаціональних корпорацій, а також великого бізнесу з Росії та інших країн, де обслуговуються клієнти групи Райффайзен Інтернаціональ.

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

Протягом 20 років Райффайзен Банк Аваль активно фінансує агропромисловий сектор України (як відомо, за версією премії UKRAINIAN BANKER AWARDS 2011 Райффайзен Банк Аваль визнано – Кращим аграрним банком України). Станом на кінець 2011 року, частка агрокредитів склала близько 22% у загальному обсязі кредитів юридичним особам.

Безумовно, агро сектор має сезонний характер, та враховуючи диверсифікацію у комплексному фінансуванні всіх сегментів агропромислового комплексу – від виробників до трейдерів та переробників, відповідно і сезонність згладжується через відмінність циклів потреби у коштах в кожному сегменті.

Задля задоволення всіх потреб своїх клієнтів та запровадження комплексного обслуговування Райффайзен Банк Аваль разом з провідними світовими та вітчизняними виробниками техніки, добрив та засобів захисту рослин пропонує сільськогосподарським товаровиробникам цільове фінансування на спеціальних вигідних умовах в рамках діючих Партнерських програм.

Окремо слід зазначити про можливість отримати в Райффайзен Банк Аваль фінансування обігових коштів через інструменти гарантій та авалування векселів, що дозволяє профінансувати посівну кампанію в декілька разів дешевше від класичного кредитування.

Для приватних клієнтів способи постачання робіт, послуг - відділення Банку.

Основним джерелом формування ресурсної бази Банку є кошти, залучені від банків, клієнтів та фінансових установ, які на кінець звітного року склали 41 380 647 тис. грн. Структура ресурсної бази має такий розподіл:

- кошти, отримані від банків становлять 33%,
- кошти клієнтів становлять 66,8%,
- кошти, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій - 0,2%.

Протягом 2011 року відбулись наступні зміни у вартості ресурсів, отриманих від клієнтів Банку: вартість коштів, отриманих від фізичних осіб знизилась з 7,8% до 4,37%, вартість коштів, отриманих від суб'єктів господарської діяльності скоротилась з 5,04% до 3,02%.

В корпоративному бізнесі клієнтів, через яких було отримано 10 або більше відсотків доходу, немає.

По малому бізнесу клієнтів, через яких було отримано 10 або більше відсотків доходу Банку, немає.

Приватних клієнтів, через яких було отримано 10 або більше відсотків доходу Банку, немає.

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

Дочірні підприємства Банку не здійснюють спільну діяльність з іншими підприємствами, організаціями, установами.

В порядку, встановленому законодавством України, Банк здійснює свою діяльність на підставі:

- Банківської ліцензії, виданої Національним банком України 05.10.2011 за № 10. Ліцензія видана на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Строк дії ліцензії не визначений. Ліцензія діє та поновлюється відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України;

- Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій, виданої Національним банком України 05.10.2011 за № 10. Ліцензія видана на право здійснення валютних операцій згідно з додатком. Строк дії ліцензії не визначений. Ліцензія діє та поновлюється відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України;

- Додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 05.10.2011 № 10, виданого Національним банком України. До Додатку включено перелік валютних

операцій, які має право здійснювати Публічне акціонерне товариство "Райффайзен Банк Аваль":

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агенств);
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;
- залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках;
- торгівля банківськими металами на валютному ринку України;
- торгівля банківськими металами на міжнародних ринках;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в абзацах другому - сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 № 281;
- валютні операції на міжнародних ринках, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в абзацах другому - сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 № 281.

- Ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 24.11.2009 серія АВ № 498037 на діяльність з торгівлі цінними паперами, брокерська діяльність. Дата закінчення дії ліцензії 20.10.2012. Банк планує у 2012 році та у наступні роки розширити обсяги діяльності за ліцензією та продовжити термін її дії у порядку, передбаченому нормативно-правовими актами НКЦПФР, у разі закінчення терміну, на який ця ліцензія була видана.

- Ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 24.11.2009 серія АВ № 498038 на діяльність з торгівлі цінними паперами, дилерська діяльність. Дата закінчення дії ліцензії 20.10.2012. Банк планує у 2012 році та у наступні роки розширити обсяги діяльності за ліцензією та продовжити термін її дії у порядку, передбаченому нормативно-правовими актами НКЦПФР, у разі закінчення терміну, на який ця ліцензія була видана.

- Ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 24.11.2009 серія АВ № 498039 на діяльність з торгівлі цінними паперами, андеррайтинг. Дата закінчення дії

ліцензії 20.10.2012. Банк планує у 2012 році та у наступні роки розширити обсяги діяльності за ліцензією та продовжити термін її дії у порядку, передбаченому нормативно-правовими актами НКЦПФР, у разі закінчення терміну, на який ця ліцензія була видана.

- Ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 24.11.2009 серія АВ № 498040 на професійну діяльність на фондовому ринку - депозитарну діяльність, на депозитарну діяльність зберігача цінних паперів. Дата закінчення дії ліцензії 20.10.2012. Планується продовження терміну дії у порядку, передбаченому нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Станом на кінець 2011 року Публічним акціонерним товариством «Райффайзен Банк Аваль» в Державному департаменті інтелектуальної власності зареєстровано 17 свідоцтв на знаки для товарів та послуг та 2 ліцензійні угоди на використання торгових марок Raiffeisen та Raiffeisenbank. Окрім назви Банку найбільш частіше використовуються наступні знаки:

1. Опис знаку товарів і послуг : кольорове зображення логотипу «Онікс».
Номер свідоцтва: 23353.
Дата видачі свідоцтва: 15.03.2002, бюлетень № 3.
Орган, що видав: Державний департамент інтелектуальної власності.
Строк дії: 09.03.2018.
2. Опис знаку товарів і послуг : чорно-біле зображення словесного позначення «AVAL».
Номер свідоцтва: 25190.
Дата видачі свідоцтва: 15.05.2002, бюлетень № 5.
Орган, що видав: Державний департамент інтелектуальної власності.
Строк дії: 14.10.2019.
3. Опис знаку товарів і послуг : зображення логотипу «Аваль експрес».
Номер свідоцтва: 48070.
Дата видачі свідоцтва: 15.03.2005, бюлетень № 3.
Орган, що видав: Державний департамент інтелектуальної власності.
Строк дії: 12.02.2013.
4. Опис знаку товарів і послуг : чорно-біле словесне позначення «швидше ніж готівкою».
Номер свідоцтва: 50423.
Дата видачі свідоцтва: 15.06.2005, бюлетень № 6.
Орган, що видав: Державний департамент інтелектуальної власності.
Строк дії: 08.05.2013.
5. Опис знаку товарів і послуг : комбіноване зображення логотипу «BankLine» та напису інтернет банкінг.
Номер свідоцтва: 63920.
Дата видачі свідоцтва: 17.07.2006, бюлетень № 7.
Орган, що видав: Державний департамент інтелектуальної власності.
Строк дії: 30.06.2014.
6. Опис знаку товарів і послуг : комбіноване кольорове зображення позначення «Монети Світу» та логотипу Аваль на червоному фоні.
Номер свідоцтва: 65263.
Дата видачі свідоцтва: 15.08.2006, бюлетень № 8.
Орган, що видав: Державний департамент інтелектуальної власності.
Строк дії: 28.02.2015.
7. Опис знаку товарів і послуг : чорно-біле словесне позначення «Aval Premium».
Номер свідоцтва: 134973.
Дата видачі свідоцтва: 10.02.2011, бюлетень № 3.
Орган, що видав: Державний департамент інтелектуальної власності.
Строк дії: 19.11.2020.
8. Опис знаку товарів і послуг : кольорове зображення комбінованого логотипу «Raiffeisen Bank Aval Premium Banking» на білому фоні.
Номер свідоцтва: 141628.

Дата видачі свідоцтва: 11.07.2011, бюлетень № 13.

Орган, що видав: Державний департамент інтелектуальної власності.

Строк дії: 10.11.2020.

Об'єкти авторського права, які передані АТ «Райффайзен Банк Аваль» за ліцензійними договорами:

1. Ліцензійний договір, зареєстрований в департаменті інтелектуальної власності 25.02.2010 року № 9260-М із строком дії до 04.11.2013 р., про надання Австрійським об'єднанням Остерайхішер Райффайзенфербанн АТ "Райффайзен Банк Аваль" невиключної ліцензії на використання знака для товарів та послуг, зареєстрованого за міжнародною реєстрацією під № 610105 в формі чорно-білого словесного позначення: «Raiffeisen».

2. Ліцензійний договір, зареєстрований в департаменті інтелектуальної власності 12.04.2010 року № 9464 із строком дії до 07.12.2011 р., про надання Райффайзен Центральбанком Остеррайх Актіенгезельшафт АТ "Райффайзен Банк Аваль" права на використання торговельної марки, зареєстрованої за міжнародною реєстрацією під № 54365 в формі комбінованого словесного виразу «RaiffeisenBANK» та жовто-чорного логотипу.

Всі зареєстровані знаки для товарів і послуг (об'єкти інтелектуальної власності) АТ «Райффайзен Банк Аваль» мають 36 клас надання послуг за індексом міжнародної класифікації товарів та послуг (Ніццька класифікація) та використовуються у фінансовій, банківській та іншій діяльності, передбаченій цим класом. Охорона прав інтелектуальної власності здійснюється у відповідності із Законом України «Про охорону прав на знаки для товарів і послуг».

Діяльність Банку на вітчизняному банківському ринку відбувається в межах вимог українського законодавства та органів державної влади. Фінансова та інша звітність Банку надається регулятору згідно нормативних актів та вимог, що діють у банківській системі України. Разом з тим, являючись членом міжнародної банківської групи RI, Банк використовує міжнародні стандарти обліку для контролю діяльності банку та формування внутрішньої управлінської звітності. Перехід на бухгалтерський облік згідно міжнародних стандартів, який НБУ планує запровадити для вітчизняної банківської системи найближчим часом, дозволить уникнути подвійного обліку для Банку та в єдиному стандарті оцінювати конкурентні позиції учасників вітчизняного банківського ринку.

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

На діяльність Банку можуть вплинути наступні ризики:

- Кредитний ризик, пов'язаний з неповерненням або несвоєчасним поверненням кредитів клієнтів. Цей тип ризику мінімізується за рахунок диверсифікованої клієнтської

бази, системи ліквідних застав, створення резервів та підтримки адекватного рівня власного капіталу;

- Ризик ліквідності, пов'язаний з витратами на отримання ліквідних ресурсів. Мінімізація ризику ліквідності забезпечується за рахунок підтримки рівня ліквідності, узгодження термінів активів та пасивів тощо;

- Валютний ризик, пов'язаний зі зміною курсу національної грошової одиниці, та проблемами доступу до вільної купівлі валюти на міжбанківському та готівковому ринку;

- Ризик негативних змін відсоткових ставок грошово-кредитного ринку;

- Нестабільність законодавства, у т.ч. зміна податкової політики;

- Погіршення загальної економічної ситуації в Україні;

- Можливі зміни в кредитно-фінансовій політиці держави;

- Форс-мажорні обставини.

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

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

Протягом 2011 року Банком за власні кошти було придбано наступні об'єкти нерухомого майна:

1. приміщення в м. Бахчисарай (Кримська АР) площею 287,9 кв.м., витрати на придбання склали 1 193 тис. грн.;

2. приміщення в м. Алушта (Кримська АР) площею 144,5 кв.м., витрати на придбання склали 4 034 тис. грн.;

3. приміщення в м. Вугледар (Донецька обл.) площею 128,8 кв.м., витрати на придбання склали 1 360 тис.грн.;

4. приміщення в м. Сєвєродонецьк (Луганська обл.), площею 156,8 кв.м., витрати на придбання склали 1 005 тис. грн.;

5. приміщення в м. Запоріжжя (Запорізька обл.), площею 235,8 кв.м., витрати на придбання склали 2 524 тис. грн.;

6. приміщення в м. Мукачєво (Закарпатська обл.), площею 405,6 кв.м., витрати на придбання склали 2 936 тис. грн.;

7. приміщення в м. Сімферополь (Кримська АР), площею 250,9 кв.м., витрати на придбання склали 1 243 тис. грн.;

8. приміщення в м. Южноукраїнськ (Миколаївська обл.), площею 140,4 кв.м., витрати на придбання 619 тис. грн.

Банк не є учасником екологічних правовідносин, що виникають у галузі використання природних ресурсів, охорони навколишнього природного середовища і забезпечення екологічної безпеки.

1. ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль».

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

Дохід компанії від операцій фінансового лізингу становить 93,85%. Дохід від продажу вилучених об'єктів лізингу за кордон дорівнює 4 022 893,56 грн., частка експорту в загальному обсязі продажів становить 0,19%.

Компанія не використовує дистриб'юторські мережі для розміщення послуг фінансового лізингу на ринку. Компанія має головний офіс в Києві та власний штат менеджерів з продажу, які здійснюють продажі по всій Україні.

Об'єм експортних операцій в загальному обсязі продажів складає 0,19% за 2011 рік.

Компанія проводить постійну безперервну діяльність, яка не визначається поняттям сезонності.

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

Компанія не проводить спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами.

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

ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль» не є володільцем об'єктів інтелектуальної власності.

2. Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Райффайзен Аваль».

Основний вид діяльності: здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльність з управління активами інституційних інвесторів;

Основні види робіт, послуг, за рахунок яких отримано 10 або більше відсотків доходу; нові види робіт, послуг: винагорода за управління активами – 670,24 тис.грн.; консультаційні послуги – 332 тис.грн.; операції експорту не проводились; нові види робіт, послуг відсутні.

Структура собівартості наданих робіт, послуг: прямі витрати на оплату праці – 558,85 тис.грн.; внески на соціальні заходи з прямих витрат – 164,91 тис.грн.; амортизація основних засобів та необоротних активів – 46,77 тис.грн.; інші – 12,18 тис.грн. Всього: 782,71 тис.грн.

Способи постачання робіт, послуг; основні ринки збуту; сезонність діяльності: напряду або через торгівців; основні ринки збуту – фізичні та юридичні особи; сезонність діяльності відсутня.

Основні клієнти, інформація про укладені з ними договори: дана інформація є комерційною таємницею.

Спільна діяльність, яку товариство здійснює з іншими підприємствами, відсутня.

Одержані дозволи, ліцензії: ліцензія на професійну діяльність на фондовому ринку (діяльність з управління активами) № 856 від 15.10.2008р., дійсна до 15.10.2013р., на протязі звітного періоду (2011р) на подовжувалась.

Інформація про об'єкти права інтелектуальної власності. Протягом звітного періоду ТОВ «КУА «Райффайзен Аваль» набуло права інтелектуальної власності (торговельні марки) на знак для товарів і послуг «ITRADER» (дата публікації відомостей про видачу Свідоцтва – 26.10.09р., Бюл.№20; Заявка №т 2009 09820 подана 10.08.09р.) у вигляді невиключної ліцензії на використання згідно з ліцензійним договором від 30.03.2011р. Строк дії – 10 серпня 2019 року.

3. Закрите акціонерне товариство «Ніжинське пиво» - виробництво пива.

На даний момент товариство визнано банкрутом та знаходиться на стадії ліквідації.

Розділ V. Інформація про основні засоби емітента

Терміни користування основними засобами (за основними групами):

- Будівлі та споруди – 50 років;
- Машини та обладнання – 5 років;
- Транспортні засоби – 6 років;
- Інші (меблі, рекламне обладнання) – 8 років.

Первісна (переоцінена) вартість основних засобів, сума нарахованого зносу.

На початок 2011 року:

- Первісна (переоцінена) вартість основних засобів – 3 572 628 тис. грн.;
- Сума нарахованого зносу – 958 393 тис. грн.

На кінець 2011 року:

- Первісна (переоцінена) вартість основних засобів – 3 665 703 тис. грн.;
- Сума нарахованого зносу – 1 208 255 тис. грн.

Характеристика основних засобів виробничого призначення.

За звітний рік:

- Будівлі та споруди – 1 456 376 тис. грн., знос – 74 090 тис. грн.;
- Машини та обладнання – 543 937 тис.грн, знос – 777 876 тис. грн.;
- Транспортні засоби – 77 972 тис.грн, знос – 61 433 тис. грн.;
- Інші (меблі, рекламне обладнання) – 338 666 тис.грн, знос – 287 888 тис. грн.

Інформація про первісну (переоцінену) вартість основних засобів, які перебувають в заставі – 0 гривень.

Інформація про суму укладених угод на придбання у майбутньому основних засобів відсутня.

Залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) – 0 грн;

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів, які продовжують використовуватись – 368 217 тис грн;

Залишкова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації для продажу – 0 грн;
Первісна вартість, залишкову вартість та метод оцінки основних засобів, отриманих за рахунок цільового фінансування – 0 грн.

Переоцінка основних засобів в 2011 році не проводилася відповідно до протоколу засідання комісії АТ «Райффайзен Банк Аваль» від 22.08.2011р., що затверджений постановою Правління АТ «Райффайзен Банк Аваль» №166/2 від 14.09.2011р. Розмір додаткового капіталу Банку, пов'язаний з переоцінкою основних засобів, не змінювався.

Інформація про незавершене будівництво.

Вартість незавершених капітальних інвестицій:

- На початок року – 19 041 тис. грн.;
- На кінець 2011 року – 14 168 тис. грн.

1. Товариство з обмеженою відповідальністю «Райффайзен Лізинг Аваль».

Вартість/Період На початок 2011року (тис. грн.) На кінець 2011року (тис. грн.)

Первісна вартість 4446,0 2833,0

Залишкова вартість 2158,0 1610,0

Переоцінка основних засобів у 2011 році не проводилася.

Структура основних засобів:

- машини та обладнання;
- транспортні засоби;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі);

- інші основні засоби;
- інші необоротні матеріальні активи.

Товариство у 2011 році застосовувало прямолінійний метод нарахування амортизації основних засобів.

Поточних та капітальних ремонтів основних засобів за звітний рік Товариство не проводило.

Основні засоби Товариства у 2011 році не перебували під заставою. Згідно кредитного договору з АТ "Райффайзен Банк Аваль" під заставою перебувають предмети лізингу передані у фінансовий лізинг.

На кінець 2011 року Товариство не має основних засобів, що перебувають на консервації чи реконструкції.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів, які продовжують використовуватись на кінець 2011 року, склала 814,0 тис. грн.

Залишкова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації для продажу за 2011 рік, склала 661,6 тис. грн.

Товариство у 2011 році не отримувало основні засоби за рахунок цільового фінансування.

Переоцінка основних засобів у 2011 році не проводилася. Розмір додаткового капіталу не змінювався.

На кінець 2011 року Товариство не має на балансі незавершеного будівництва.

2. Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Райффайзен Аваль».

Вартість/Період На початок 2011року (тис. грн.) На кінець 2011року (тис. грн.)

Первісна вартість 383,0 412,0

Залишкова вартість 131,0 62,0

Переоцінка вартості основних засобів не проводилася.

У звітному періоді змін у структурі основних засобів, методах амортизації та діапазонах строків корисного використання основних засобів не відбулось.

За 2011 рік нарахована амортизація основних засобів в сумі 98 тис.грн. прямолінійним методом.

Рівень зносу основних засобів – 65,3%

Придбання основних засобів за 2011р. – 29 тис.грн., придбання нематеріальних активів за 2011р. – 96 тис.грн.

Поточний та капітальний ремонт основних засобів за звітний період не проводились.

Основні засоби в заставу не надавались.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів, які продовжують використовуватись, - 239 тис.грн. Інше відсутнє.

Зміна розміру додаткового капіталу в результаті переоцінки основних засобів не відбувалась.

Незавершене будівництво (WEB-інтерфейс програми 1С) введено в експлуатацію у 2 кварталі 2011 року на суму 14 тис.грн.

3. Закрите акціонерне товариство «Ніжинське пиво».

Вартість/Період На початок 2011року (тис. грн.) На кінець 2011року (тис. грн.)

Первісна вартість 1548,0 18,0

Залишкова вартість 570,0 3,0

Більш детальна інформація відсутня, так як станом на 01.01.2012 Товариство визнано банкрутом та знаходиться на стадії ліквідації.

Розділ VI. Інформація про працівників емітента

Станом на 31.12.2011 кількість осіб, які працюють в АТ "Райффайзен Банк Аваль" за основним місцем роботи : 17795,

в тому числі: Центральний офіс - 4648, обласні дирекції - 13147.

Кількість осіб, які працюють за сумісництвом: 7,

в тому числі: Центральний офіс - 4, обласні дирекції - 3.

Кількість осіб, які працюють на умовах неповного робочого часу: 531,

в тому числі: Центральний офіс - 130, обласні дирекції - 401.

Середньооблікова чисельність працівників АТ "Райффайзен Банк Аваль" за 2011 рік склала 15730 осіб.

Кількість працівників Товариства з обмеженою відповідальністю «Райффайзен Лізинг Аваль» на кінець 2011 року – 79 осіб, всі працюють за основним місцем роботи.

Кількість працівників Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Райффайзен Аваль» на кінець 2011 року – 11 осіб, всі працюють за основним місцем роботи.

Система оплати праці Банку побудована згідно з ринковими вимогами та тенденціями та відповідає найкращим міжнародним практикам та стандартам управління винагородою. 2011 рік.

Фонд оплати праці усіх працівників, тис.грн. - 1 089 735.2;

Фонд оплати праці штатних працівників, тис.грн. - 1 070 842.2.

2010 рік.

Фонд оплати праці усіх працівників, тис.грн. - 1 036 375.1;

Фонд оплати праці штатних працівників, тис.грн. - 1 015 384.4.

Приріст за 2011 рік.

Фонд оплати праці усіх працівників, тис.грн. - 53 360.1;

Фонд оплати праці штатних працівників, тис.грн. - 55 457.8.

Фонд оплати праці Товариства з обмеженою відповідальністю «Райффайзен Лізинг Аваль» за звітний рік – 17201 тис.грн.

Фонд оплати праці Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Райффайзен Аваль» за звітний рік – 2871,46 тис.грн.

В Банку створена Професійна спілка працівників Публічного акціонерного товариства "Райффайзен Банк Аваль", яка об'єднує працівників Публічного акціонерного товариства "Райффайзен Банк Аваль" і є всеукраїнською, добровільною, неприбутковою громадською організацією. Профспілка через свої керівні органи здійснює укладання колективних договорів та контроль за їх виконанням.

Між трудовим колективом АТ "Райффайзен Банк Аваль" та Правлінням Банку укладено Колективний договір (Колективний договір викладений в новій редакції, затвердженій Конференцією трудового колективу працівників ВАТ "Райффайзен Банк Аваль" від 01.07.2009р.). Укладений на 2009 рік Колективний договір діє до дня укладання сторонами нового Колективного договору.

Порядок прийому на роботу регламентований у наступному документі - "Інструкція про порядок прийняття на роботу до АТ "Райффайзен Банк Аваль", згідно якому трудові відносини вважаються укладеними при оформленні наказу про прийом на роботу на підставі поданої заяви. Трудові договори укладаються з іноземними працівниками та окремими працівниками Банку при необхідності.

Принцип кадрової політики Банку – «найкращі позиції мають займати найкращі фахівці» – є основою ефективного підбору та адаптації персоналу, що створює передумови для самовиявлення та професійного розвитку працівників.

Системний підхід до вибору методів та інструментів розвитку, забезпечення своєчасного та фокусного навчання згідно з потребами бізнесу є запорукою високої якості індивідуального зростання кожного працівника, що бажає та прагне бути кращим у своїй сфері.

Банк підтримує своїх працівників, сприяючи в їх професійному розвитку та застосовуючи різні методи матеріальної та нематеріальної мотивації, впроваджує довгострокові програми утримання кращих співробітників.

Персонал Банку і надалі залишається його основним капіталом та рушієм ефективного розвитку.

Протягом звітного року працівниками Банку було укладено на вторинному ринку п'ять договорів на придбання простих іменних акцій АТ "Райффайзен Банк Аваль" на суму 0,27 млн.грн.

Станом на 31.12.2011 Банк не має зобов'язань щодо продажу акцій працівникам.

Розділ VII. Основні дані про органи та посадових осіб емітента

Відповідно до п. 6.3. статуту Банку Загальними Зборами акціонерів обрано Спостережну Раду Банку.

6.3.1. Спостережна Рада Банку (Спостережна Рада) захищає права та представляє інтереси акціонерів Банку, контролює та регулює діяльність Правління Банку у межах компетенції, що визначена цим Статутом та Положенням про Спостережну Раду Банку, яке затверджується Загальними Зборами.

6.3.2. Очолює Спостережну Раду Голова Спостережної Ради, який обирається персонально Загальними Зборами. 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.

Голова Спостережної Ради організовує її роботу, скликає засідання Спостережної Ради та головує на них, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Спостережну Раду Банку.

6.3.3. Голова та члени Спостережної Ради обираються Загальними Зборами кумулятивним голосуванням із числа акціонерів Банку або їх представників (при цьому, акціонер може мати необмежену кількість представників у Спостережній Раді) у кількості не менше дев'яти осіб, на строк до трьох років. Кількісний склад Спостережної Ради та строк повноважень Голови та членів Спостережної Ради визначаються у встановлених межах за рішенням Загальних Зборів. Загальні Збори можуть встановити залежність членства у Спостережній Раді від кількості акцій, якими володіє акціонер.

Акціонери або їх представники, що увійшли до складу Спостережної Ради, повинні володіти повною цивільною дієздатністю та мати бездоганну ділову репутацію.

Члени Спостережної Ради не можуть бути членами Правління Банку, Ревізійної комісії.

6.3.4. Спостережна Рада здійснює свої повноваження до обрання нового складу Спостережної Ради. Повноваження члена Спостережної Ради дійсні з моменту його затвердження рішенням Загальних Зборів, якщо інше не зазначено в рішенні Загальних Зборів.

Голова та члени Спостережної Ради несуть персональну відповідальність за виконання покладених на них обов'язків. Член Спостережної Ради, який є представником акціонера -юридичної особи не може передавати свої повноваження іншій особі.

6.3.5. Засідання Спостережної Ради скликаються її Головою принаймні чотири рази на рік, але не рідше одного разу на квартал.

Додаткові та позачергові засідання Спостережної Ради можуть скликатися на вимогу будь-якого члена Спостережної Ради із зазначенням мети такого скликання. Позачергові засідання Спостережної Ради 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.

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

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.

6.3.7. Загальні Збори можуть у будь-який час прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Спостережної Ради. Рішення Загальних Зборів про дострокове припинення повноважень може прийматися тільки стосовно всіх членів Спостережної Ради.

Повноваження члена Спостережної Ради можуть бути достроково припинені Загальними Зборами з одночасним припиненням відповідного договору, укладеного з таким членом Спостережної Ради, зокрема, у разі:

- а) незадовільної оцінки його діяльності Загальними Зборами за підсумками роботи за рік;
- б) систематичного невиконання членом Спостережної Ради обов'язків, покладених на

нього згідно договору.

Положення про Спостережну Раду Банку може передбачати й інші випадки, коли на розгляд Загальних Зборів може вноситись питання про припинення повноважень членів Спостережної Ради.

6.3.8. Без рішення Загальних Зборів повноваження члена Спостережної Ради з одночасним припиненням відповідного договору, укладеного з таким членом Спостережної Ради, припиняються:

а) за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банк за два тижні - повноваження припиняються після перебігу двотижневого терміну з дати одержання Банком відповідної письмової заяви;

б) у разі неможливості виконання обов'язків члена Спостережної Ради за станом здоров'я - повноваження припиняються з дати одержання Банком письмової заяви члена Спостережної Ради або, у разі неможливості підписання членом Спостережної Ради такої заяви, документа від медичної установи;

в) у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Спостережної Ради - повноваження припиняються з дати набрання законної сили вироком чи рішенням суду;

г) у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим - повноваження припиняються з дати одержання Банком відповідного документа, що згідно з чинним законодавством встановлює такий факт;

ґ) у разі втрати членом Спостережної Ради (або особою, представником якої він є) статусу акціонера Банку - повноваження припиняються з дати одержання Банком інформації про відсутність такої особи у складі акціонерів;

д) у разі відкликання (припинення) довіреності особи, яка входила до Спостережної Ради як представник акціонера - повноваження припиняються з дати одержання Банком інформації про відкликання (припинення) довіреності.

У разі, якщо внаслідок припинення повноважень члена (членів) Спостережної Ради з наведених вище причин кількість членів Спостережної Ради становитиме менше двох третин її мінімального кількісного складу, Банк протягом трьох місяців скликає позачергові Загальні Збори для обрання всього складу Спостережної Ради.

6.3.9. Спостережна Рада здійснює такі функції:

а) затверджує бюджет Банку;

б) обирає та відкликає членів Правління Банку; затверджує умови цивільно-правових, трудових договорів, які укладатимуться з членами Правління, встановлення розміру їх винагороди та матеріального стимулювання;

в) контролює діяльність Правління Банку; приймає рішення про відсторонення Голови Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка у зв'язку з цим тимчасово виконуватиме обов'язки Голови Правління Банку;

г) встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;

ґ) приймає рішення та визначає порядок покриття збитків;

д) приймає рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб за участю Банку (дочірніх підприємств), філій (дирекцій), представництв Банку, затвердження їх Статутів (положень); приймає рішення про участь Банку у створенні банківських об'єднань та про участь у промислово-фінансових групах;

є) затверджує Положення про Правління Банку, Положення про кредитний комітет Банку, Положення про службу внутрішнього аудиту Банку;

е) визначає зовнішнього аудитора та умов договору, що укладатиметься з ним, в тому числі погоджує розмір оплати його послуг;

ж) приймає рішення про призначення на посаду та звільнення з посади Головного аудитора Банку, затверджує плани проведення перевірок службою внутрішнього аудиту Банку, звіти, висновки та результати перевірок служби внутрішнього аудиту Банку, в тому числі з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом;

з) приймає рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Банку (або депозитарія) та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлює розмір оплати його послуг;

и) визначає ймовірність визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;

і) приймає рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, становить від 10 до 25 процентів вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, та правочинів, щодо яких є заінтересованість, у випадках, передбачених законодавством України;

ї) приймає рішення про проведення чергових та позачергових Загальних Зборів, готує порядок денний Загальних Зборів, приймає рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного (крім скликання акціонерами позачергових Загальних Зборів), визначає дату складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних Зборів та мають право на участь у Загальних Зборах, призначає голову Загальних Зборів, а також готує пропозиції щодо питань, які виносяться на Загальні Збори;

й) обирає реєстраційну комісію, за винятком випадків, передбачених законодавством;

к) приймає рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій;

л) приймає рішення про розміщення Банком цінних паперів (крім акцій) та приймає рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів (крім акцій), якщо це передбачено проспектом емісії таких цінних паперів;

м) визначає дату складення переліку акціонерів, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного цим Статутом;

н) приймає рішення про залучення та обрання оцінювача майна Банку для здійснення оцінки ринкової вартості майна (у тому числі, акцій Банку) та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним; встановлює розмір оплати його послуг; затверджує ринкову вартість майна (у тому числі, акцій Банку) у випадках, передбачених чинним законодавством;

о) надсилає акціонерам пропозиції про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій Банку;

п) обирає членів кредитного комітету Банку;

р) погоджує створення, ліквідацію, реорганізацію та перепідпорядкування самостійних структурних підрозділів Банку, які безпосередньо підпорядковуються Правлінню/членам Правління Банку або Спостережній Раді Банку; визначає загальні принципи та умови оплати праці в Банку, його філіях (дирекціях), відділеннях та представництвах;

с) здійснює інші повноваження, передані на вирішення Спостережної Ради Загальними Зборами, та 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.

Питання, визначені підпунктами «а»-«п» пункту 6.3.9. Статуту відносяться до виключної компетенції Спостережної Ради та не можуть бути передані на вирішення інших органів Банку, крім Загальних Зборів. Спостережна Рада має право передавати виконання інших своїх повноважень Правлінню Банку або членам Правління Банку, про що оформлюється відповідне рішення.

Спостережна Рада має право перевірки бухгалтерських даних та виконання будь-яких управлінських функцій Банку, документів та звітів Банку з питань управління, ведення документації щодо діяльності Банку. Спостережна Рада перевіряє щорічні фінансові звіти, включаючи пропозиції щодо розподілу прибутку та щорічний звіт Правління, та подає свої пропозиції щодо цього на розгляд Загальних Зборів.

Члени Правління забезпечують членам Спостережної Ради доступ до інформації, необхідної для виконання функцій Спостережної Ради.

6.3.10. Спостережна Рада може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для вивчення і підготовки питань, що належать до компетенції 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. Висновки комітетів розглядаються Спостережною Радою в порядку, передбаченому для прийняття Спостережною Радою рішень.

6.3.11. У засіданнях Спостережної Ради 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.

6.3.12. Для ведення протоколів і діловодства, здійснення контролю за виконанням рішень Спостережної Ради призначається відповідальний секретар Спостережної Ради. Спостережна Рада за пропозицією Голови Спостережної Ради у встановленому порядку має право обрати корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Банку з акціонерами та/або інвесторами.

26 квітня 2011 року Загальні Збори акціонерів АТ «Райффайзен Банк Аваль» (протокол № 36-48) за пропозицією істотного акціонера «Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ» обрали Спостережну Раду Банку у новому складі у кількості дев'яти осіб:

- Герберт Степіч – Голова Спостережної Ради;
 - Пітер Леннк – Заступник Голови Спостережної Ради;
- Члени Спостережної Ради:
- Карл Зевельда,
 - Йоганн Штробль,
 - Ніколаус Хагляйтнер,
 - Аріс Богданеріс,
 - Мартін Грюль,
 - Курт Гайгер,
 - Геннадій Єрохін.

Голова та члени Спостережної Ради у зазначеному складі призначені на посаду на строк до 3 років.

Всі члени Спостережної Ради є представниками акціонера Банку «Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ». Голова Спостережної Ради АТ «Райффайзен Банк Аваль» Герберт Степіч - Голова Правління «Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ».

Відповідно до п. 6.4. статуту Банку створено Правління Банку.

Порядок прийняття рішень Правлінням Банку

6.4.1. 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, а також Положенням про Правління, що затверджується Спостережною Радою Банку. Правління Банку складається не менше ніж з трьох членів, які призначаються на термін до п'яти років з можливістю дострокового відкликання. У межах своєї компетенції Правління діє від імені Банку, підзвітне Загальним Зборам та Спостережній Раді, організовує виконання їх рішень.

6.4.2. До складу Правління входять такі члени Правління: Голова Правління, Перший заступник Голови Правління, заступник(и) Голови Правління та інші особи, обрані до складу Правління.

6.5. Повноваження Правління

6.5.1. Правління Банку повноважне вирішувати всі питання діяльності Банку, за виключенням тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних Зборів або до компетенції Спостережної Ради, 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) здійснення заходів по організації проведення Загальних Зборів відповідно до рішень Спостережної Ради та в порядку, передбаченому Статутом Банку, Регламентом Загальних

Зборів акціонерів Банку, а також законодавством (крім випадків проведення Загальних Зборів акціонерами);

г) затвердження та формування внутрішньої організаційної структури Банку, у т.ч. структури самостійних структурних підрозділів, 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;

є) прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації відділень Банку, затвердження їх положень, 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, 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 виключної компетенції інших органів Банку, або делеговані Правлінню Загальними Зборами або Спостережною Радою, 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, Голови Правління або окремих його членів 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.

6.5.2. 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 статтею 8 цього Статуту.

6.5.3. Правління несе відповідальність за порушення або перевищення повноважень і обмежень, визначених цим Статутом, Положенням про Правління Банку та рішеннями Спостережної Ради.

6.5.4. Голова Правління, Перший заступник Голови Правління, інші 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 статтею 8 цього Статуту.

6.5.5. У межах своєї компетенції та в порядку, визначеному внутрішніми нормативними документами Банку, кожен член Правління видає накази та розпорядження, обов'язкові для виконання працівниками Банку.

Голова Правління або Перший заступник Голови Правління мають право укладати (підписувати) трудові договори (контракти) з працівниками Банку відповідно до вимог чинного законодавства України, а також делегувати повноваження на підписання трудових договорів (контрактів) іншим особам.

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

6.5.8. Функціональні повноваження (обов'язки) члена Правління визначаються Спостережною Радою відповідно до організаційної структури Банку.

6.5.9. 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.

Правління Банку складається не менше ніж з трьох членів.

Склад Правління Банку станом на 31.12.2011:

Лавренчук Володимир Миколайович - Голова Правління;

Бьош Герхард - Перший Заступник Голови Правління;

Горбачов Віктор Михайлович - Заступник Голови Правління;

Іліяв Артур Борисович - Заступник Голови Правління;

Коссманн Роберт Скотт - Заступник Голови Правління;

Гшвенгер Андреас - Заступник Голови Правління;

Вітте Олександр - Заступник Голови Правління.

Відповідно до п.6.7 статуту Банку Загальними Зборами акціонерів 14 жовтня 2009 року (протокол Зб-45) обрано Ревізійну комісію Банку у кількості 3 осіб у складі представників акціонера – Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ:

Нестор Ірина Петрівна - Голова Ревізійної комісії;

Бурлак Ганна Юріївна - член Ревізійної комісії;

Чемересюк Олена Миколаївна - член Ревізійної комісії.

Строк повноважень Ревізійної комісії Банку у зазначеному складі - три роки.

Ревізійна комісія Банку діє у межах статуту Банку та Положення про Ревізійну комісію Банку, яке затверджується Загальними Зборами.

Ревізійна комісія Банку здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю 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 пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії Банку, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів.

Ревізійна комісія Банку здійснює перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року, якщо інше не передбачено Положенням про Ревізійну комісію Банку або рішеннями Загальних Зборів. Перевірки здійснюються за дорученням Загальних Зборів або Спостережної Ради, на вимогу акціонера (-ів), які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосів.

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

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

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

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

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.

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

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.

Головний аудитор Банку - Палієнко Оксана Валеріївна.

За звітний рік змін та доповнень до статуту чи інших внутрішніх документів АТ «Райффайзен Банк Аваль» в частині регулювання діяльності органів Банку не вносилось.

Повний текст статуту та положень, які регулюють діяльність органів Банку, розміщений на веб-сторінці Банку (http://www.aval.ua/about/for_publication).

Основні дані про посадових осіб емітента

Прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ - для юридичних осіб - резидентів або ідентифікаційний код з торговельного, судового або банківського реєстру країни, де	Посада (кількість років на посаді)	Рік народження *	Освіта *	Розмір частки (паю), що належить посадовій особі (грн)			Відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента	Відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, пасмом), належною посадові	Кількість акцій емітента, які можуть бути придбані посадовою особою в результаті здійснення	Посада в інших юридичних особах (із зазначенням їх повного найменування та ідентифікаційного коду за ЄДРПОУ)
					У прямому володінні	через афілійованих осіб	разом				

	офіційно зареєстрований іноземний суб'єкт господарської діяльності, - для юридичних осіб - нерезидентів								й особі, у загальній кількості голосів	прав за належним і її опціо нами емітента (шт.)*	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Герберт Степіч	-	Голова Спостережної Ради (6 років)	1946	Вища. Магістр, доктор економічних наук	0	0	0	0	0	-	Голова Правління "Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ" (Австрія), FN 122119 т
Пітер Леннк	-	Заступник Голови Спостережної Ради (8 місяців)	1963	Вища. Магістр економіки та бізнес адміністрування	0	0	0	0	0	-	Член Правління "Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ" (Австрія), FN 122119 т
Аріс Богдане ріс	-	Член Спостережної Ради (6 років)	1963	Вища. Магістр з міжнародної економіки та міжнародних відносин, бакалавр бізнес адміністрування	0	0	0	0	0	-	Член Правління "Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ" (Австрія), FN 122119 т
Мартін Грюль	-	Член Спостережної Ради (6 років)	1959	Вища економічна	0	0	0	0	0	-	Член Правління "Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ" (Австрія), FN 122119 т
Курт Гайгер	-	Член Спостережної Ради (2	1946	Вища. Магістр, доктор юридичн	0	0	0	0	0	-	Член Спостережної Ради "Райффай

		роки)		их наук							зен Банк Інтернаціо наль АГ" (Австрія), FN 122119 т
Карл Зевельд а	-	Член Спосте режної Ради (8 місяців)	1950	Вища економіч на	0	0	0	0	0	-	Заступник Голови Правління "Райффай зен Банк Інтернаціо наль АГ" (Австрія), FN 122119 т
Йоганн Штробль	-	Член Спосте режної Ради (8 місяців)	1959	Вища економіч на	0	0	0	0	0	-	Член Правління "Райффай зен Банк Інтернаціо наль АГ" (Австрія), FN 122119 т
Ніколаус Хагляйтн ер	-	Член Спосте режної Ради (8 місяців)	1962	Вища юридичн а	0	0	0	0	0	-	Голова Департаме нту ринків капіталу "Райффай зен Банк Інтернаціо наль АГ" (Австрія), FN 122119 т
Геннадій Єрохін	-	Член Спосте режної Ради (8 місяців)	1973	Вища економіч на	0	0	0	0	0	-	Старший менеджер по роботі з дочірніми компаніям и "Райффай зен Банк Інтернаціо наль АГ" (Австрія), FN 122119 т
Лавренч ук Володим ир Миколай ович	-	Голова Правлі ння (6 років)	1957	Вища економіч на	0	0	0	0	0	-	-
Бьош Герхард	-	Перши й Заступ ник Голови Правлі ння (1 рік)	1957	Вища економіч на	0	0	0	0	0	-	-

Горбачов Віктор Михайлович	-	Заступник Голови Правління (6 років)	1960	Вища економічна	10	0	10	0.00	0.00	-	-
Іліяв Артур Борисович	-	Заступник Голови Правління (5 років)	1969	Вища економічна	0	0	0	0	0	-	-
Косманн Роберт Скотт	-	Заступник Голови Правління (4 роки)	1969	Вища економічна	0	0	0	0	0	-	-
Гшвентер Андреас	-	Заступник Голови Правління (1 рік)	1969	Вища	0	0	0	0	0	-	-
Вітте Олександр	-	Заступник Голови Правління (4 роки)	1961	Вища економічна	0	0	0	0	0	-	-
Макаренко Людмила Олексіївна	-	Головний бухгалтер (5 років)	1961	Вища економічна	0	0	0	0	0	-	-
Нестор Ірина Петрівна	-	Голова Ревізійної комісії (4 роки)	1967	Вища	0	0	0	0	0	-	Заступник Голови Правління - фінансовий директор ПрАТ "Український процесінговий центр", ЄДРПОУ 24747867
Чемересюк Олена Миколаївна	-	Член Ревізійної комісії (3 роки)	1974	Вища	0	0	0	0	0	-	Головний бухгалтер ПрАТ "Український процесінговий центр", ЄДРПОУ 24747867
Бурлак Ганна Юріївна	-	Член Ревізійної комісії	1969	Вища	0	0	0	0	0	-	Головний бухгалтер, керівник бек-офісу

		(4 роки)									ТОВ "Райффайзен Інвестмент Україна", ЄДРПОУ 30220040
--	--	----------	--	--	--	--	--	--	--	--	---

Спостережна Рада АТ "Райффайзен Банк Аваль" в вищезазначеному складі обрана Загальними Зборами акціонерів Банку 26 квітня 2011 року із терміном повноважень по квітень 2014 року. Спостережна Рада Банку сформована з представників акціонера - істотного учасника у Банку "Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ" (Австрія).

Протягом звітного року відбулися зміни у складі Правління АТ "Райффайзен Банк Аваль". Склад членів Правління за рік зменшився на дві особи у зв'язку зі звільненням з посад Заступника Голови Правління.

Ревізійна комісія АТ "Райффайзен Банк Аваль" в вищезазначеному складі обрана Загальними Зборами акціонерів Банку 14 жовтня 2010 року. Ревізійна комісія сформована з представників акціонера - істотного учасника у Банку "Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ" (Австрія).

Дані про участь посадових осіб емітента в дочірніх / залежних підприємствах емітента

Прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ - для юридичних осіб - резидентів або ідентифікаційний код з торговельного, судового або банківського реєстру країни, де офіційно зареєстрований іноземний суб'єкт господарської діяльності, - для юридичних осіб - нерезидентів	Посада в емітента	Повне найменування дочірнього/залежного підприємства	Розмір частки (паю) посадової особи у статутному (складеному, пайовому) капіталі дочірнього/залежного підприємства емітента (грн)	Відсоток, який становлять акції (частка, пай) посадової особи у статутному (складеному, пайовому) капіталі дочірнього/залежного підприємства	Відсоток голосів у вищому органі дочірнього/залежного підприємства за акціями (часткою, паєм), що належать посадовій особі, у загальній кількості голосів	Кількість акцій дочірнього/залежного підприємства, які можуть бути придбані посадовою особою в результаті здійснення прав за належними їй опціонами дочірнього/залежного підприємства*
1	2	3	4	5	6	7	8
-	-	-	-	-	-	-	-

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

Попередні посади членів Спостережної Ради АТ "Райффайзен Банк Аваль" протягом п'яти останніх років.

Герберт Степінч - Голова Спостережної Ради: 2001 - 2010 роки Голова Правління "Райффайзен Інтернаціональ Банк-Холдінг АГ" (Австрія), з жовтня місяця 2010 року по

теперішній час займає посаду Голови Правління "Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ" (Австрія);

Пітер Леннк - Заступник Голови Спостережної Ради: 2004 - 2010 роки член Правління "Райффайзен Інтернаціональ Банк-Холдінг АГ" (Австрія), з жовтня місяця 2010 року по теперішній час - член Правління "Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ" (Австрія);

Карл Зевельда - член Спостережної Ради: 1998 - 2010 роки член Правління "Райффайзен Центральбанк Естеррайх АГ" (Австрія), з жовтня місяця 2010 року по теперішній час займає посаду Заступника Голови Правління "Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ" (Австрія);

Мартін Грюль - член Спостережної Ради: 2005 - 2010 роки член Правління "Райффайзен Інтернаціональ Банк-Холдінг АГ" (Австрія), з жовтня місяця 2010 року по теперішній час - член Правління "Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ" (Австрія);

Йоганн Штробль - член Спостережної Ради: 2007 - 2010 роки член Правління "Райффайзен Центральбанк Естеррайх АГ" (Австрія), з жовтня місяця 2010 року по теперішній час - член Правління "Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ" (Австрія);

Аріс Богданеріс - член Спостережної Ради: 2004 - 2010 роки член Правління "Райффайзен Інтернаціональ Банк-Холдінг АГ" (Австрія), з жовтня місяця 2010 року по теперішній час - член Правління "Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ" (Австрія);

Курт Гайгер - член Спостережної Ради: 1993 - 2008 роки директор бізнес-групи, голова департаменту фінансових установ Європейського банку реконструкції та розвитку (Велика Британія), з серпня 2008 року на пенсії, з 2010 року член Спостережної Ради "Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ" (Австрія);

Ніколаус Хагльйтнер - член Спостережної Ради: 2006 - 2010 роки голова департаменту глобальних ринків капіталу та казначейства "Райффайзен Центральбанк Естеррайх АГ" (Австрія), з жовтня місяця 2010 року по теперішній час - голова департаменту ринків капіталу "Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ" (Австрія);

Геннадій Єрохін - член Спостережної Ради: 2007 - 2009 роки старший консультант з питань фінансових процесів та проектного менеджменту DZ Bank AG (Німеччина), 2009 - 2010 роки старший менеджер по роботі з дочірніми компаніями "Райффайзен Інтернаціональ Банк-Холдінг АГ" (Австрія), з жовтня місяця 2010 року по теперішній час - старший менеджер по роботі з дочірніми компаніями "Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ" (Австрія).

Попередні посади членів Правління АТ "Райффайзен Банк Аваль" протягом п'яти останніх років.

Лавренчук Володимир Миколайович - Голова Правління: Голова Правління АТ "Райффайзен Банк Аваль";

Бьош Герхард - Перший Заступник Голови Правління: Голова департаменту світового казначейства та ринків Raiffeisen Zentralbank, заступник Голови Правління АТ "Райффайзен Банк Аваль";

Горбачов Віктор Михайлович - Заступник Голови Правління: Заступник Голови Правління АТ "Райффайзен Банк Аваль";

Іліяв Артур Борисович - Заступник Голови Правління: Заступник Голови Правління АТ "Райффайзен Банк Аваль";

Коссманн Роберт Скотт - Заступник Голови Правління: директор департаменту малого та середнього бізнесу "Райффайзен Банк Аваль";

Гшвенгер Андреас - Заступник Голови Правління: Заступник Голови Правління, головний операційний директор ЕйчВіБі Бенк Роуменія/ЕйчВіБі Тіріак Бенк/Юнікредит Тіріак Бенк, керівник з ГБП (глобальні банківські послуги), член Правління Юнікредит Банк Росія;

Вітте Олександр - Заступник Голови Правління: директор департаменту управління ризиками АТ "Райффайзен Банк Аваль".

Попередні посади головного бухгалтера АТ "Райффайзен Банк Аваль" протягом п'яти останніх років.

Макаренко Людмила Олексіївна - головний бухгалтер: головний бухгалтер – директор департаменту бухгалтерського обліку, контролю і звітності АППБ "Аваль".

Попередні посади членів Ревізійної комісії АТ "Райффайзен Банк Аваль" протягом п'яти останніх років.

Нестор Ірина Петрівна - Голова Ревізійної комісії: фінансовий директор ЗАТ "Український процесінговий центр";

Бурлак Ганна Юріївна - член Ревізійної комісії: головний бухгалтер, керівник бек-офісу ТОВ "Райффайзен Інвестмент Україна";

Чемересюк Олена Миколаївна - член Ревізійної комісії: заступник головного бухгалтера ЗАТ "Український процесінговий центр".

Посадові особи Банку не є засновниками, учасниками суб'єктів підприємницької діяльності.

Посадові особи АТ "Райффайзен Банк Аваль" непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності не мають.

Розділ VIII. Інформація про винагороду членам наглядової ради і виконавчого органу

Сукупна сума винагороди членів наглядової ради і виконавчого органу (грн)

Вид виплати	Наглядова рада			Виконавчий орган			Разом		
	2011	2010	2009	2011	2010	2009	2011	2010	2009
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Основна заробітна плата									
Премії									
Компенсаційні виплати									
Виплати у натуральній формі									
Інші виплати (зазначити)									
Усього									

Інформація не надається.

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

Банк зареєстровано 27 березня 1992 року. Засновниками Банку в 1992 році було 13 юридичних осіб, в тому числі: НАСК "Оранта", Фірма "Торговий дім", ТОВ "А-400", МП "Форфейтінг", МП "Баланс", НВФ "Астег", Редакція газети "Молодь України", Пенсійний фонд України, Акціонерний банк "ІНКО", МП "Марс", Українсько-американське СП "Автосім", МП "Оксамит", Асоціація народної дипломатії України. Станом на 31.12.2011 у складі акціонерів із числа засновників залишилось 7 юридичних осіб (НАСК "Оранта", ВАТ "Фірма "Торговий дім", ТОВ "А-400", МП "Форфейтінг", МП "Баланс", НВФ "Астег", Редакція газети "Молодь України"), загальна частка яких у статутному капіталі Банку складає 0,0004 відсотка.

Загальна кількість акціонерів Банку на кінець звітного року склала 110517 акціонерів, в тому числі 360 акціонерів - юридичних осіб, які володіють 99,57 відсотками статутного капіталу АТ "Райффайзен Банк Аваль".

Станом на 31 грудня 2011 року АТ "Райффайзен Банк Аваль" розміщено 30027749080 власних акцій, в тому числі 29977749080 простих іменних акцій та 50000000 привілейованих іменних акцій. На кінець звітного періоду Банком викуплено у акціонерів 4087261 власних акцій, в тому числі 4082259 простих іменних акцій та 5002 привілейованих іменних акцій. В обігу на кінець звітного року перебуває 29973666821 простих іменних та 49994998 привілейованих іменних акцій.

Власники істотної участі емітента станом на 31 грудня звітного року

Повне найменування юридичної особи - власника істотної участі або зазначення - "фізична особа"	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ - для юридичних осіб - резидентів або ідентифікаційний код з торговельного, судового або банківського реєстру країни, де офіційно зареєстрований іноземний суб'єкт господарської діяльності, - для юридичних осіб - нерезидентів	Розмір частки (паю), що належить власнику істотної участі			Відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента	Відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), що належать власнику істотної участі, у загальній кількості голосів
		у прямому володінні	через афілійованих осіб	разом		
1	2	3	4	5	6	7
Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ	FN 122119 m	2893705529 9	-	2893705529 9	96.3677	96.3683

"Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ" зареєстрований в реєстрі компаній Комерційного суду м. Відня за номером FN 122119 m. Місцезнаходження: буд. 9, вул. Ам

Штадтпарк, А-1030, м. Відень, Австрія. Істотний учасник у Банку володіє простими та привілейованими акціями АТ "Райффайзен Банк Аваль". Відповідно до статуту Банку власники привілейованих акцій не мають права на участь в управлінні Банком, не мають права голосу на Загальних Зборах акціонерів, крім випадків, передбачених законодавством України.

Власник істотної участі у Банку за звітний рік не змінювався. "Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ" (Австрія) протягом звітного 2011 року збільшив пакет акцій АТ "Райффайзен Банк Аваль" з 96,18 відсотка до 96,3677 відсотка загальної кількості випущених Банком акцій. Збільшення пакету акцій відбулось відповідно до умов корпоративної реорганізації Групи Райффайзен та у зв'язку з придбанням акцій на вторинному ринку.

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

Інформація щодо правочинів, здійснених АТ "Райффайзен Банк Аваль" у 2011 році з афілійованими особами:

- а) розміщено в Банку депозити на загальну суму 2 192 млн. грн.;
- б) надано Банком кредит на суму 30 млн. грн.;
- в) отримано Банком відсотки по облігаціях афілійованої особи на суму 0,3 млн. грн.;
- г) Банком продано частку в статутному капіталі афілійованої особи (питома вага 36,4%).

Протягом звітного року дочірні підприємства АТ "Райффайзен Банк Аваль" не укладали правочини з власником істотної участі, членами Спостережної Ради або членами Правління та афілійованими особами вищезазначених осіб.

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

Протягом 2011 року в провадженні юридичної служби АТ "Райффайзен Банк Аваль" всього перебувало 311 судових справ, стороною в яких виступав Банк, з вимогами на загальну суму 177 015 тис. грн., з них:

- за позовами до Банку 211 справ на суму 103 480 тис. грн.;
- за позовами Банку 100 справ на суму 73 535 тис. грн.

Загальна сума вимог по зазначеним судовим спорам не перевищує 10 або більше відсотків сумарних активів чи сумарного обсягу реалізації Банку, тому інформація про такі судові процеси не є обов'язковою для розкриття у річній звітності емітента цінних паперів.

Протягом 2011 року в провадженні юридичної служби не перебувало справ про банкрутство та спорів, у яких сторонами виступають з одного боку Банк, а з іншого боку посадові особи, або дочірні підприємства, або афілійовані особи Банку.

Протягом 2011 року у провадженні Департаменту проблемної заборгованості роздрібних клієнтів знаходилось:

- на етапі судового провадження - 30 кредитних справ проблемних позичальників із розміром позовних вимог на загальну суму боргу 141 301 274,31 гривень (кожна в окремоті від 5 млн. гривень), із них: 23 справи про стягнення заборгованості за кредитними договорами перебували в Одеській дирекції Банку, 5 – у Київській, 2 – у Дніпропетровській. Провадження по справам триває в поточному 2012 році;

- на етапі провадження у справах про банкрутство (незалежно від розміру вимог) знаходилось 95 справ проблемних позичальників, щодо яких продовжується забезпечення вчинення всіх передбачених чинним законодавством заходів для захисту інтересів Банку в провадженні справи про банкрутство боржників.

Судові процеси, які включають вимоги позивачів до Банку на суму 10 або більше відсотків сумарних активів чи сумарного обсягу реалізації емітента, відсутні.

Банком докладаються всі можливі зусилля для забезпечення розгляду зазначених справ на користь Банку.

Виходячи з власної оцінки, вважаємо, що результат цих справ не може суттєво вплинути на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

Станом на 01.01.2011р. в провадженні підрозділів по роботі з проблемними кредитами юридичних осіб перебувало на етапі судового провадження 627 кредитів на суму 1,6 млрд. грн. З них:

- 539 справ з сумою позовних вимог 2 327 млн. грн. — позови Банку до боржників;
- 292 справи з сумою позовних вимог 1 016 млн. грн. — позови боржників до Банку.

Упродовж 2011р. судами було порушено 1 040 проваджень з сумою позовних вимог 1 722,2 млн. грн., в т.ч.:

- 626 справ на суму 1 260,9 млн. грн. — за позовами Банку до боржників;
- 414 справ на суму 461,3 млн. грн. — за позовами боржників до Банку.

Загалом упродовж 2011р. працівниками підрозділів стягнення було прийнято участь у 7 310 засіданнях судів різних інстанцій, де супроводжувалось 1 871 судова справа із загальною сумою позовних вимог 4 525,2 млн. грн. З початку року було закінчено 1 121 судовий розгляд з загальною сумою позовних вимог 1 946,3 млн. грн., з них:

- задоволено позовів на користь Банку: 871 справа на суму 1 606,1 млн. грн. (83%);
- задоволено не на користь Банку: 101 справа на суму 153,5 млн. грн. (8%);
- провадження припинено за 86 справами на суму позовних вимог 186,7 млн. грн. (9%).

За 2011р. підрозділами по роботі з проблемними кредитами юридичних осіб всього погашено на судовому етапі провадження заборгованість в сумі 184,3 млн. грн. за 338 кредитами.

Станом на 31.12.2011р. портфель кредитів, що перебувають на судовій стадії провадження складається з 496 кредитів з сумою боргу 1 465,3 млн. грн. За цими проблемними позичальниками в судах всіх інстанцій триває розгляд 799 справ з загальною сумою позовних вимог 2 579,5 млн. грн., в т.ч.:

- 518 справ на суму 2 024,8 млн. грн. — позови Банку до боржників;

- 281 справа на суму 554,7 млн. грн. — позови боржників до Банку.

Станом на 01.01.2011р. на виконавчому етапі провадження у підрозділів по роботі з проблемними кредитами юридичних осіб знаходилось 570 кредитів 351 боржника з загальним балансом 828 млн. грн. За цими боржниками органами ДВС було відкрито 707 виконавчих проваджень на суму 1 173 млн. грн.

За 2011р. за заявами Банку було відкрито 793 виконавчих провадження із сумою виконавчих вимог 1 412,6 млн. грн.

Упродовж 2011р. органами ДВС було закінчено 464 виконавчих провадження, з них:

- 53 виконавчих провадження закінчено у зв'язку з повним погашенням заборгованості;
- 35 виконавчих провадження закінчено у зв'язку із примусовою реалізацією всього наявного заставного майна та часткового погашення заборгованості;
- 76 виконавчих документів було повернуто до Банку після закінчення провадження у зв'язку з відсутністю майна;
- 26 виконавчих проваджень було закрито з інших підстав.

За 2011р. підрозділами по роботі з проблемними кредитами юридичних осіб всього погашено на виконавчому етапі провадження заборгованість в сумі 95,1 млн. грн. за 400 кредитами.

Станом на 31.12.2011р. портфель проблемних кредитів на виконавчій стадії провадження складається з 707 кредитів з сумою боргу 1 081,7 млн. грн. За цими проблемними кредитами відкрито 923 виконавчих проваджень на загальну суму виконавчих вимог 1 278,7 млн. грн.

Станом на 01.01.2011 в роботі підрозділів пізнього стягнення боргів юридичних осіб на етапі банкрутства обліковувалось 366 кредитів на 1 589 млн. грн. За цими кредитами в провадженні знаходилося 216 справ про банкрутство на суму 1 771 млн. грн.

За 2011р. порушено 204 справи про банкрутство із загальною сумою кредиторських вимог 673,1 млн. грн. З початку року провадження закінчено за 49 справами на 169,2 млн. грн.

За 2011р. в результаті дій на стадії банкрутства погашено 129,4 млн. грн. З них повернуто 30,5 млн. грн. за кредитами, раніше списаними за рахунок резервів.

На 31.12.2011 в роботі підрозділів хард - коллекшену юридичних осіб перебуває на етапі банкрутства 322 кредити проблемних боржників із залишком заборгованості 1 428,7 млн. грн. За цими проблемними кредитами перебуває в провадженні 390 справ про банкрутство на суму 1 855,6 млн. грн.

Станом на 31.12.2011 року під контролем відділу інвестування знаходиться дві судові справи, пов'язані з дочірніми та афілійованими підприємствами Банку. Серед яких одна справа по банкрутству підприємств, в яких Банк має корпоративні права, та одна по поверненню заборгованості за договором купівлі-продажу акцій афілійованої компанії Банку.

Протягом звітного року за порушення чинного законодавства Банком сплачено штрафів на суму 754023,33 гривні, які були накладені контролюючими органами та іншими організаціями, в тому числі:

- Державною податковою службою - 350774,76 грн.;
- Національним банком України - 38387,87 грн.;
- Пенсійним фондом України - 26023,31 грн.;
- іншими організаціями - 338837,39 грн.

Розділ XII. Політика і практика емітента у сфері корпоративного управління (для емітентів – акціонерних товариств)

28 квітня 2010 року Загальними Зборами акціонерів Банку (протокол зборів № Зб-47) було затверджено "Принципи корпоративного управління Публічного акціонерного товариства "Райффайзен Банк Аваль"". Принципи корпоративного управління спрямовані на формування прозорої та ефективної моделі корпоративного управління, яка забезпечує збалансування інтересів акціонерів Банку, посадових осіб органів Банку та його працівників, ділових партнерів Банку та суспільства в цілому.

Принципи корпоративного управління розміщені 10 травня 2010 року на веб-сторінці Банку (http://www.aval.ua/about/for_publication/) у складі протоколу річних Загальних Зборів акціонерів від 28.04.2010.

Вищим органом управління Банку є Загальні Збори акціонерів, які можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку.

Кожний з акціонерів, включений до переліку акціонерів, які мають право на участь в Загальних Зборах, у строк не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення письмово повідомляється про проведення Загальних Зборів та їх порядок денний шляхом надсилання письмових повідомлень або поштових карток з доказами про відправлення за адресами, що зазначені в переліку акціонерів. Дата складання переліку акціонерів визначається Спостережною Радою Банку. Про проведення Загальних Зборів не менше як за 30 днів обов'язково публікується повідомлення в одному з офіційних друкованих органів.

Позачергові Загальні Збори акціонерів скликаються Спостережною Радою: з власної ініціативи, на вимогу Правління Банку, на вимогу Ревізійної комісії Банку, на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій Банку, в інших випадках, встановлених законодавством України.

Вимога акціонерів про скликання позачергових Загальних Зборів, складена у відповідності до вимог чинного законодавства України, подається в письмовій формі Правлінню Банку на адресу за місцезнаходженням Банку із зазначенням органу або прізвищ (найменувань) акціонерів, які вимагають скликання позачергових Загальних Зборів, підстав для скликання та порядку денного.

Дату проведення Загальних Зборів акціонерів визначає Спостережна Рада Банку.

Порядок денний Загальних Зборів акціонерів попередньо затверджується Спостережною Радою Банку.

Будь-який з акціонерів має право внести свої пропозиції щодо питань, включених до порядку денного Загальних Зборів, а також, щодо нових кандидатів до складу органів Банку, що обираються зборами, не пізніше як за 20 днів до скликання Загальних Зборів. Пропозиція до порядку денного зборів подається в письмовій формі із зазначенням прізвища (найменування) акціонера, який її вносить, кількості, типу належних йому акцій Банку, змісту пропозиції до питання та/або проекту рішень, а також кількості, типу акцій Банку, що належать кандидату, який пропонується акціонером до складу органів Банку, що обираються зборами.

Від дати надіслання повідомлення про проведення Загальних Зборів до дати проведення Загальних Зборів акціонери можуть письмово звернутись до Банку для ознайомлення з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного, за місцезнаходженням Банку у робочі дні, у робочий час та в доступному місці, а в день проведення зборів - також у місці їх проведення. Акціонерам у повідомленні про проведення зборів вказується конкретно визначене місце для ознайомлення з документами та посадова особа Банку, відповідальна за порядок ознайомлення акціонерів з документами.

У разі скликання позачергових Загальних Зборів акціонерами - Банк надає акціонерам для ознайомлення вищезазначені документи лише у разі одержання цих документів від

акціонерів, які у визначених чинним законодавством випадках самостійно скликають позачергові Загальні Збори.

Рішення про зміни у порядку денному доводяться до відома всіх акціонерів не пізніше як за 10 днів до проведення Загальних Зборів шляхом публікації повідомлення в одному з офіційних друкованих органів, а також шляхом розміщення повідомлення на веб-сторінці Банку в мережі Інтернет (http://www.aval.ua/about/for_publication/).

Відповідно до статуту Банку: "Порядок (регламент) проведення Загальних Зборів затверджується Загальними Зборами перед початком розгляду питань порядку денного. Затвердження порядку (регламенту) Загальних Зборів не виділяється як окреме питання порядку денного і відбувається з використанням процедури голосування, яку визначають Загальні Збори".

14 жовтня 2009 року Загальними Зборами акціонерів (протокол № Зб-45) затверджено "РЕГЛАМЕНТ Загальних Зборів Публічного акціонерного товариства "Райффайзен Банк Аваль" (нова редакція), відповідно до якого порядок проведення Зборів наступний:

- Збори Банку не можуть розпочатися раніше, ніж зазначено у повідомленні про проведення Зборів;

- реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у Зборах, складеного в порядку, передбаченому законодавством про депозитарну систему України, із зазначенням кількості голосів кожного акціонера. Реєстрацію акціонерів (їх представників) проводить Реєстраційна комісія, яка призначається Спостережною Радою, а в разі скликання позачергових Зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених чинним законодавством, - акціонерами, які цього вимагають. За рішенням Спостережної Ради повноваження реєстраційної комісії за договором можуть передаватися особі, що веде Реєстр акціонерів Банку.

Реєстраційна комісія має право відмовити в реєстрації акціонеру (його представнику) лише у разі відсутності в акціонера (його представника) необхідних документів, які надають йому право участі у Зборах, відповідно до законодавства. Перелік акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах, підписує голова Реєстраційної комісії, який обирається

простою більшістю голосів її членів до початку проведення реєстрації. Акціонер, який не зареєструвався, не має права приймати участь у Зборах. Повноваження Реєстраційної комісії за договором можуть передаватися реєстратору або депозитарію, що здійснює облік прав власності на акції Банку. У такому разі головою Реєстраційної комісії є представник реєстратора або депозитарію. Перелік акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах, додається до протоколу Зборів. Мотивоване рішення реєстраційної комісії про відмову в реєстрації акціонера чи його представника для участі у Зборах, підписане головою Реєстраційної комісії, додається до протоколу Зборів та видається особі, якій відмовлено в реєстрації. До закінчення строку, відведеного на реєстрацію учасників Зборів, акціонер має право замінити свого представника, повідомивши про це органи Банку, або прийняти участь у Зборах особисто. У разі, якщо для участі в Зборах з'явилося декілька представників акціонера, реєструється той представник, довіреність

якому видана пізніше. У разі, якщо акція перебуває у спільній власності декількох осіб, повноваження щодо голосування на Зборах здійснюється за їх згодою одним із співвласників або їх загальним представником;

- акціонери (акціонер), які на дату складення переліку акціонерів мають право на участь у Зборах Банку, сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій, а також Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку, можуть призначати своїх представників для нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням Зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків. Про призначення таких представників Банк повідомляється письмово до початку реєстрації акціонерів. Посадові особи Банку зобов'язані забезпечити вільний доступ представників акціонерів (акціонера) та/або Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку до нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням Зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків;

- головує на Зборах особа, призначена рішенням Спостережної Ради. Спостережна Рада може обрати головуєчим на Загальних зборах будь-яку особу, в тому числі, члена Спостережної Ради;

- порядок проведення Зборів затверджується Зборами перед початком розгляду питань порядку денного. Затвердження порядку (регламенту) Зборів не виділяється як окреме питання порядку денного і відбувається з використанням процедури голосування, яку визначають Збори. Пропозиції щодо порядку проведення Зборів оголошуються Головою Зборів. Як правило, порядок проведення Зборів передбачає наступне:

– до 10 хвилин надається для інформації доповідача за кожним питанням порядку денного;

– запитання та пропозиції доповідачам подаються у письмовому вигляді Голові Зборів, вказуючи прізвище, ім'я та по-батькові акціонера (представника);

– за рішенням Голови зборів для виступів та пропозицій акціонерів за кожним питанням порядку денного надається – до 3 хвилин;

- хід Зборів або розгляд окремого питання за рішенням ініціаторів Зборів чи самих Зборів може фіксуватися технічними засобами, відповідні записи яких додаються до протоколу цих Зборів.

З повним текстом РЕГЛАМЕНТУ можна ознайомитися на веб-сторінці Банку в мережі Інтернет (http://www.aval.ua/about/for_publication/).

Статутом АТ "Райффайзен Банк Аваль" не передбачено проведення заочного голосування.

Статутний капітал АТ "Райффайзен Банк Аваль" сформований за рахунок розміщення простих та привілейованих іменних акцій Банку.

Одна проста акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних Зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування.

Відповідно до статуту власники привілейованих акцій не мають права на участь в управлінні Банком, не мають права голосу на Загальних Зборах акціонерів, крім випадків, передбачених законодавством України. Для вирішення питання, право голосу з якого надається відповідно до чинного законодавства власникам привілейованих акцій, Збори вважаються такими, що мають кворум з таких питань, за умови реєстрації для участі у Зборах також акціонерів, які сукупно є власниками не менш ніж 60 відсотків привілейованих акцій. Рішення Загальних Зборів з питань, що відповідно до законодавства приймається за участю акціонерів-власників привілейованих акцій, вважається прийнятим у разі, якщо за нього віддано не менш ніж три чверті голосів акціонерів-власників привілейованих акцій, які брали участь у голосуванні з цього питання.

На зборах акціонерів підрахунок голосів за результатами голосування з питань порядку денного здійснює лічильна комісія.

За підсумками голосування з кожного питання порядку денного та, у разі необхідності з інших питань, лічильною комісією складається протокол.

Рішення Загальних Зборів вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування.

Підсумки голосування оголошуються на Загальних Зборах, під час яких проводилося голосування. Після закриття Загальних Зборів підсумки голосування доводяться до відома акціонерів протягом 10 робочих днів шляхом розміщення в мережі Інтернет на офіційній веб-сторінці Банку (http://www.aval.ua/about/for_publication/).

За останні три роки проведено Загальних Зборів акціонерів:

у 2008 році:

- 28 квітня 2008 року проведено річні (чергові) Загальні Збори акціонерів в місті Суми, кворум - 95,73 відсотків голосуючих акцій;

- 19 вересня 2008 року проведено позачергові Загальні Збори акціонерів в місті Умань Черкаської області, кворум - 96,30 відсотків голосуючих акцій.

у 2009 році:

- 28 квітня 2009 року проведено річні (чергові) Загальні Збори акціонерів в місті Біла Церква Київської області, кворум - 95,94 відсотків голосуючих акцій;
- 14 жовтня 2009 року проведено позачергові Загальні Збори акціонерів в місті Києві, кворум - 96,78 відсотків голосуючих акцій.

у 2010 році:

- 23 березня 2010 року проведено позачергові Загальні Збори акціонерів в місті Києві, кворум - 97,04 відсотків голосуючих акцій;
- 28 квітня 2010 року проведено річні (чергові) Загальні Збори акціонерів в місті Києві, кворум - 97,15 відсотків голосуючих акцій.

26 квітня 2011 року за рішенням Спостережної Ради Банку в місті Києві було проведено річні (чергові) Загальні Збори акціонерів (кворум - 97,23 відсотків голосуючих акцій) з порядком денним:

1. Звіт Правління про результати діяльності Банку у 2010 році та прийняття рішення за наслідками його розгляду.

2. Звіт Спостережної Ради за 2010 рік та прийняття рішення за наслідками його розгляду.

3. Затвердження звітів та висновків Ревізійної комісії про діяльність Банку та його дочірніх підприємств у 2010 р. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізійної комісії.

4. Затвердження звітів та висновків зовнішнього аудитора - Аудиторської фірми «РСМ АПіК» про діяльність Банку у 2010 році.

5. Затвердження річних результатів діяльності Банку та його дочірніх підприємств за 2010 рік:

- річного фінансового звіту (баланс та звіт про фінансові результати);
- консолідованого річного фінансового звіту Банку та його дочірніх підприємств.

6. Затвердження та розподіл прибутку/збитків Банку за 2010 рік. Прийняття рішення про виплату дивідендів та затвердження їх розміру.

7. Визначення основних напрямків діяльності Банку на 2011 рік.

8. Про викуп Банком власних акцій.

9. Про продаж викуплених Банком власних акцій.

10. Про припинення повноважень Голови та членів Спостережної Ради Банку.

11. Про визначення кількісного та персонального складу (обрання Голови та членів) Спостережної Ради Банку та укладання з ними договорів.

За результатами розгляду питань порядку денного Загальні Збори акціонерів прийняли рішення:

- Звіт Правління про результати діяльності Банку у 2010 році - затвердити. Діяльність Правління визнати задовільною.

- Звіт Спостережної Ради за 2010 рік затвердити. Діяльність Спостережної Ради визнати задовільною.

- Звіт і висновки Ревізійної комісії про діяльність Банку та його дочірніх підприємств (ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль» та ТОВ «КУА «Райффайзен Аваль») у 2010 році затвердити.

- Визнати діяльність Банку і його дочірніх підприємств задовільною.

- Звіти та висновки зовнішнього аудитора АФ «РСМ АПіК» про діяльність Банку у 2010 році затвердити.

- Затвердити річний фінансовий звіт (баланс та звіт про фінансові результати) Банку за 2010 рік - валюта балансу 55 101 543 тис. грн. (П'ятдесят п'ять мільярдів сто один мільйон п'ятсот сорок три тисячі гривень).

- Затвердити консолідований річний фінансовий звіт Банку та його дочірніх підприємств (ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль», ТОВ «КУА «Райффайзен Аваль») - валюта консолідованого балансу 56 400 595 тис. грн. (П'ятдесят шість мільярдів чотириста мільйонів п'ятсот дев'яносто п'ять тисяч гривень).

- Затвердити прибуток за результатами діяльності Банку в 2010 році в розмірі 745 065,00 гривень (сімсот сорок п'ять тисяч шістдесят п'ять гривень 00 копійок) та розподілити його наступним чином:

- направити 700.000,00 грн. (сімсот тисяч гривень) на виплату дивідендів власникам привілейованих акцій Банку;
 - направити 45 065 грн. 00 коп. (сорок п'ять тисяч шістдесят п'ять гривень 00 коп.) в резервний фонд Банку;
 - нарахування та виплату дивідендів по простим іменним акціям Банку не проводити.
 - Доручити Спостережній Раді Банку визначити дату складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, та порядок і строк їх виплати.
 - Банку здійснити повідомлення осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати шляхом публікації в загальнодержавних засобах масової інформації з одночасним розміщенням зазначеної інформації на веб-сторінці Банку в мережі Інтернет не пізніше дати початку виплати дивідендів.
 - Основні напрямки діяльності Банку на 2011 рік – затвердити.
 - Здійснити викуп простих та привілейованих акцій Банку у акціонерів - фізичних осіб, згідно переліку акціонерів, складеному станом на 20.04.2011 року (додається).
 - Затвердити Порядок викупу акцій.
- Встановити:
- строк викупу простих та привілейованих акцій Банку з 01 липня 2011 року по 15 червня 2012 року;
 - строк подачі заяв на викуп належних акціонерам акцій з 01 липня 2011 року по 15 червня 2012 року;
 - письмові заяви акціонерів про продаж акцій Банку є безвідкличними.
 - Встановити ціну викупу на рівні – 0,3985 грн. за одну акцію Банку, відповідно ринкової вартості акції (середньозваженого біржового курсу акцій Банку за 2010 р.) згідно офіційного повідомлення Публічного акціонерного товариства «Українська Біржа».
 - Правлінню Банку здійснити заходи щодо письмового повідомлення про Порядок викупу простих та привілейованих акцій кожного акціонера згідно переліку акціонерів.
 - Продати всі викуплені прості та привілейовані акції Банку – істотному акціонеру «Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ» в строки, що визначаються відповідно до вимог п.3. ст.66 Закону України «Про акціонерні товариства».
 - Встановити - ціна продажу акцій, визначатиметься згідно чинного законодавства та не може бути нижчою за їх ринкову вартість, що визначена відповідно до ст. 8 Закону України «Про акціонерні товариства».
 - Припинити достроково повноваження Голови та членів Спостережної Ради Банку у складі:
 - Д-р Герберта Степіча – Голови Спостережної Ради,
 - п. Аріса Богданеріса,
 - п. Пітера Леннка,
 - п. Мартіна Грюля,
 - п. Ганса Віднера,
 - п. Сюзанни Міттер,
 - п. Ренати Каттінгер,
 - п. Курта Гайгера,
 - п. Павла Грушка.
 - Встановити, що з припиненням повноважень Голови та членів Спостережної Ради Банку одночасно припиняються дії договорів, укладених з ними.
 - Визначити склад Спостережної Ради Банку в кількості дев'яти осіб із терміном повноважень по квітень 2014 року.
 - Встановити, що Голова та члени Спостережної Ради здійснюють свої повноваження безоплатно.
 - Доручити Голові Правління Банку укласти з всіма обраними членами Спостережної Ради договори на умовах та за формою, визначеними в додатку до Положення про Спостережну Раду Банку, затвердженого, рішенням Загальних Зборів акціонерів (протокол №36-45 від 14.10.2009 року).
 - Обрати Спостережну Раду Банку у складі:
 1. Голова Спостережної Ради - Герберт Степіч (Herbert Stepic),
 2. Заступник Голови Спостережної Ради - Пітер Леннк (Peter Lennkh),
 3. Член Спостережної Ради - Карл Зевельда (Karl Sevelda),

- 4.Член Спостережної Ради - Йоганн Штробль (Johann Strobl),
- 5.Член Спостережної Ради - Ніколаус Хаглейтнер (Nicolaus Hagleitner),
- 6.Член Спостережної Ради - Аріс Богданеріс (Aris Bogdaneris),
- 7.Член Спостережної Ради - Мартін Грюль (Martin Gruell),
- 8.Член Спостережної Ради - Курт Гайгер (Kurt Geiger),
- 9.Член Спостережної Ради - Геннадій Єрохін (Gennadi Yerokhin).

Нагляд за реєстрацією акціонерів, проведенням Загальних Зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків на Загальних Зборах акціонерів Банку здійснюється відповідно до "Порядку нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням загальних зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків на загальних зборах акціонерних товариств", затвердженого рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку 22.12.2009 N 1607.

На Загальних Зборах акціонерів 26 квітня 2011 року для реєстрації акціонерів була призначена реєстраційна комісія. Нагляд за реєстрацією не здійснювався.

Голосування на Зборах 26 квітня 2011 року здійснювалось шляхом використання бюлетенів для голосування, форма яких була затверджена рішеннями Спостережної Ради.

Відповідно до вимог ст.25 Закону України "Про акціонерні товариства" голосування на Зборах по 1-10 та 11 питаннях (крім визначення персонального складу членів Спостережної Ради) порядку денного проводилось за принципом одна проста акція - один голос. По питанню 11 щодо визначення персонального складу членів Спостережної Ради акціонер голосував бюлетенем для кумулятивного голосування.

Участь членів Правління АТ "Райффайзен Банк Аваль" у Загальних Зборах акціонерів не регулюється статутом чи внутрішніми положеннями Банку.

На останніх Загальних Зборах акціонерів АТ "Райффайзен Банк Аваль" 26 квітня 2011 року були присутні посадові особи Банку: Голова Правління, головний бухгалтер, Голова Ревізійної комісії. Спостережна Рада Банку делегувала повноваження щодо звіту Спостережної Ради за 2011 рік на зборах акціонерів начальнику Виконавчого секретаріату.

За звітний період відбулось загалом 84 засідання Спостережної Ради, в тому числі заочних. Члени Спостережної Ради регулярно приймали участь у засіданнях.

Відповідно до Положення про Спостережну Раду АТ «Райффайзен Банк Аваль», затвердженого Загальними Зборами акціонерів (протокол № 36-46 від 23 березня 2010 року), Голова та члени Спостережної Ради обираються Загальними Зборами акціонерів Банку кумулятивним голосуванням із числа акціонерів Банку або їх представників. Спостережна Рада складається не менше, ніж з дев'яти осіб, що обираються на строк до трьох років. Кількісний склад Спостережної Ради та строк повноважень Голови та членів Спостережної Ради визначаються у встановлених межах за рішенням Загальних Зборів акціонерів Банку.

Спостережну Раду очолює Голова Спостережної Ради, який обирається персонально Загальними Зборами акціонерів Банку. Голова Спостережної Ради має Заступника, який обирається серед членів Спостережної Ради за рішенням Спостережної Ради, прийнятим простою більшістю голосів.

Члени Спостережної Ради Банку повинні володіти повною цивільною дієздатністю та мати бездоганну ділову репутацію, володіти знаннями, кваліфікацією та досвідом, необхідними для виконання своїх посадових обов'язків, розкривати інформацію про наявність у них конфлікту інтересів/заінтересованості стосовно будь-якого рішення (правочину) Банку

Права та обов'язки члена Спостережної Ради визначені у Договорі із членом Спостережної Ради Публічного акціонерного товариства «Райффайзен Банк Аваль», типова форма якого затверджена Загальними Зборами акціонерів (протокол № 36-46 від 23 березня 2010 року).

Спостережною Радою створено Виконавчий Кредитний Комітет та Робоча група з питань внутрішнього аудиту АТ «Райффайзен Банк Аваль».

Виконавчий Кредитний Комітет створено Спостережною Радою Банку з метою прийняття кредитних рішень у випадках, зазначених у нормативних документах Кредитного Комітету та Комітету з проблемних кредитів Банку, згідно з процедурою, передбаченою даними нормативними документами.

Робоча група з питань внутрішнього аудиту АТ «Райффайзен Банк Аваль» утворена за рішенням Спостережної Ради, вона є дорадчим органом Спостережної Ради Банку і здійснює свою діяльність шляхом проведення засідань. Метою діяльності Робочої групи є підвищення рівня взаємодії та ефективності координації діяльності Спостережної Ради, Правління та Служби внутрішнього аудиту Банку щодо діяльності у сфері проведення аудиторських перевірок Службою внутрішнього аудиту та контролю за виконанням прийнятих Робочою групою рекомендацій.

У 2011 році проведено чотири спільні засідання Спостережної Ради та Правління Банку, за останні три роки проведено дванадцять засідань.

За роботу з акціонерами відповідає Виконавчий секретаріат Центрального офісу АТ «Райффайзен Банк Аваль» в особі начальника Виконавчого секретаріату Воробйової Любові Миколаївни, контактний телефон: +380442859182, факс: +380444908743, адреса електронної пошти: investors.division@aval.ua

Відповідно до Положення про Правління Публічного акціонерного товариства «Райффайзен Банк Аваль», затвердженого Спостережною Радою (протокол №СР-3 від 03 березня 2012 р.), (далі - Положення) вирішення питання щодо призначення та/або відкликання членів Правління належить до виключної компетенції Спостережної Ради. Правління Банку складається не менше ніж з трьох членів, які призначаються на термін до п'яти років з можливістю дострокового відкликання. До складу Правління входять Голова Правління, Перший заступник Голови Правління, заступник(и) Голови Правління та інші особи, обрані до складу Правління.

Положення передбачає, що засідання скликаються Головою Правління, як правило, один раз на тиждень, але за будь-яких обставин не рідше одного разу на місяць.

Згідно вимог Положення Правління щоквартально звітує перед Спостережною Радою про результати діяльності, фінансові показники та стан виконання бюджету Банку за попередній звітний квартал, наявні ризики та інші обставини, які є істотними для діяльності Банку і досягнення ним поставлених цілей.

У відповідності до статуту АТ "Райффайзен Банк Аваль" було створено Службу внутрішнього аудиту (надалі-Служба), яка є органом оперативного контролю Спостережної Ради та здійснює перевірки діяльності Банку та його структурних підрозділів. Служба є постійно діючим структурним підрозділом Банку. Відповідно до статуту Служба внутрішнього аудиту виконує наступні 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.

Діюча Ревізійна комісія Публічного акціонерного товариства «Райффайзен Банк Аваль» обрана Загальними Зборами акціонерів 14 жовтня 2009 року у складі представників акціонера "Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ" (Австрія) у кількості трьох осіб:

- Нестор Ірина Петрівна - Голова Ревізійної комісії: обіймає посаду Заступника Голови Правління - фінансового директора ПрАТ "Український процесінговий центр", посада протягом останніх трьох років: фінансовий директор ЗАТ "Український процесінговий центр";

- Бурлак Ганна Юріївна - член Ревізійної комісії: обіймає посаду головного бухгалтера, керівника бек-офісу ТОВ «Райффайзен Інвестмент Україна» протягом трьох останніх років;

- Чемересюк Олена Миколаївна - член Ревізійної комісії: обіймає посаду головного бухгалтера ПрАТ "Український процесінговий центр", посада протягом останніх трьох років:

заступник головного бухгалтера ЗАТ "Український процесінговий центр".

Строк повноважень Ревізійної комісії Банку у зазначеному складі - три роки.

Ревізійна комісія здійснює перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року, якщо інше не передбачено рішеннями Загальних Зборів.

Без висновку Ревізійної комісії Загальні Збори акціонерів не мають права затверджувати фінансовий звіт Банку.

Засідання Ревізійної комісії проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на рік. Протягом останніх трьох років засідання проводились один раз на рік.

Перевірки фінансово-господарської діяльності Банку здійснюються Ревізійною комісією за дорученням Загальних Зборів акціонерів або Спостережної Ради Банку. Останнього разу проведення перевірки було ініційовано Спостережною Радою Банку з метою затвердження фінансового звіту Банку на річних Загальних Зборах акціонерів.

Відповідно до "Положення про розкриття інформації акціонерам Публічного акціонерного товариства "Райффайзен Банк Аваль", затвердженого Загальними Зборами акціонерів (протокол № 36-47 від 28.04.2010), протоколи засідань Ревізійної комісії Банку надаються на запит акціонера. Акціонери Банку для отримання копій протоколів або для ознайомлення з копіями протоколів в приміщенні Банку направляють письмовий запит (далі-Запит) до Банку за наступними реквізитами: Виконавчий секретаріат АТ «Райффайзен Банк Аваль», вул. Лєскова, 9, м. Київ, Україна, 01011. Запит повинен містити:

а) відомості про особу акціонера Банку, кількість та тип належних йому акцій;

б) перелік запитуваних протоколів із обов'язковим зазначенням: реквізитів кожного протоколу: дати, номеру, органу(особи), що видав; конкретного обсягу інформації, необхідної акціонеру Банку, по кожному протоколу, що запитується; мету ознайомлення з протоколами;

в) спосіб отримання доступу до протоколів: направлення поштою або ознайомлення у приміщенні Банку за його місцезнаходженням;

г) контактний телефон для зв'язку з акціонером Банку, адреса електронної пошти та поштова адреса для листування;

д) зобов'язання про нерозголошення відомостей, що становлять Конфіденційну інформацію, третім особам;

е) дату та підпис акціонера Банку (фізичної особи або уповноваженого представника юридичної особи). Запит акціонера Банку-юридичної особи оформлюється на фірмовому бланку юридичної особи та містити відбиток печатки.

У додатку до Запиту акціонер зобов'язаний надати копію документу, що підтверджує право власності акціонера на акції Банку із зазначенням кількості та типу належних акцій, засвідченого реєстратором або нотаріально.

У випадку бажання акціонера ознайомитись з копіями протоколів у приміщенні Банку за його місцезнаходженням, він повинен зазначити у запиті про день та час прибуття до Банку. Визначений акціонером день для ознайомлення з запитуваними протоколами має бути робочим та призначеним не раніше, ніж через 2 (два) робочі дні з дати надходження Запиту до Банку.

Служба внутрішнього аудиту Банку (надалі – Служба) є самостійним структурним підрозділом АТ «Райффайзен Банк «Аваль», яка діє на підставі Положення про Службу внутрішнього аудиту «Райффайзен Банк Аваль», затвердженого рішенням Спостережної Ради (протокол № СР-12/5 від 24.12.2010), яким визначено основні завдання, функції та принципи роботи Служби. Службу очолює Головний аудитор Банку. Служба створена з початку заснування Банку. Штатна чисельність Служби складається із 138 працівників, з них фактично працює 130 працівників, у свою чергу з них 71 працівник забезпечує виконання аудиторських перевірок у обласних дирекціях Банку. 22 працівника здійснюють виїзні раптові ревізії кас, з яких 17 розміщені в дирекціях. 8 працівників підрозділу виїзного інспектування здійснюють періодичні виїзні перевірки обласних дирекцій Банку.

Відповідно до Положення про Службу внутрішнього аудиту «Райффайзен Банк Аваль» основними функціями Служби є:

1. проведення аудиту діяльності структурних підрозділів Банку з метою забезпечення аналізу і оцінки систем внутрішнього контролю, політик, процедур Банку, що стосуються адекватності, відповідності, ефективності та точності бухгалтерських даних і збереження активів Банку;

2. перевірка результатів поточної фінансової діяльності Банку, нагляд за поточною діяльністю Банку, дотриманням посадовими особами, працівниками Банку, а також самим Банком вимог чинного законодавства України та рішень органів управління Банку;

3. зменшення ризиків у проведенні операцій, пов'язаних з використанням ресурсів Банку;

4. проведення раптових ревізій готівки (банкнот, монет), банківських металів та інших цінностей, які знаходяться в сховищах дирекцій, Центрального офісу та сховищах і касах відділень Банку;

5. складання та надання висновків і звітів при проведенні перевірок;

6. проведення спеціального/позапланового аудиту;

7. надання Спостережній Раді Банку необхідної підтримки у виконанні її обов'язків по досягненню цілей Банку шляхом забезпечення її необхідною інформацією;

8. надання підтримки керівництву Банку в удосконаленні діяльності структурних підрозділів Банку, організації та функціонування бізнес-процесів Банку.

Основним завданням внутрішнього аудиту є визначення достатності та ефективності системи ризик-менеджменту, системи внутрішнього контролю та корпоративного управління Банку, в т.ч.:

1. сприяння адекватності системи внутрішнього контролю Банку та операційних процедур;

2. здійснення неупередженої та об'єктивної оцінки фінансової, операційної, інших систем і процедур контролю в Банку, оцінка та аналіз виконання посадовими особами і персоналом Банку Статуту та нормативних документів Банку;

3. сприяння організації ведення бухгалтерського обліку;

4. сприяння впровадженню ефективної, достовірної та повної інформаційної системи управління для своєчасного виявлення та усунення недоліків і порушень у здійсненні банківських операцій;

5. своєчасне виявлення порушень та недоліків в діяльності структурних підрозділів, опрацювання оптимальних рішень щодо їх ліквідації та усунення причин виникнення цих недоліків в процесі діяльності Банку;

6. перевірки в межах своїх повноважень вчинених і запобігання майбутнім порушенням у системі внутрішнього контролю, а також попередження випадків будь-яких ризиків;

7. виявлення сфер потенційних збитків для Банку, сприятливих умов для шахрайства, зловживань і незаконного присвоєння коштів Банку;

8. перевірка і надання рекомендацій щодо виконання вимог з ефективного управління ризиками банківської діяльності;

9. налагодження і підтримання взаємодії із зовнішніми аудиторами, державними органами контролю та службою банківського нагляду Національного банку України;

10. надання Спостережній Раді Банку, Правлінню Банку та керівникам структурних підрозділів, що перевіряються, висновків про результати проведених аудиторських перевірок і пропозицій щодо поліпшення діючої в Банку системи внутрішнього контролю.

Взаємодія Служби зі Спостережною Радою Банку:

1. Служба підпорядковується та є підзвітною Спостережній Раді Банку;

2. Спостережна Рада Банку розглядає та затверджує аудиторські звіти, Річні плани перевірок та зміни до них.

Взаємодія Служби з Правлінням Банку:

1. Головний аудитор приймає участь у засіданнях Правління Банку під час обговорення питань, які прямо або опосередковано стосуються стану бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю й аудиту, зовнішнього аудиту, змін у структурі або розвитку Банку.

2. Презентація Річних планів аудитів.

3. Надання висновків про результати проведених аудиторських перевірок і пропозицій щодо поліпшення діючої в Банку системи внутрішнього контролю.

Служба внутрішнього аудиту проводить перевірки Банку та інших компаній на території України, які входять до Групи Райффайзен. Додатково Служба може проводити перевірки інших компаній, в яких Банк приймає участь (має частку у статутному капіталі).

Служба проводить наступні типи перевірок: тематичні та комплексні аудити дирекцій при здійсненні виїзного інспектування, системні тематичні аудити, що проводяться у всіх обласних дирекціях Банку, аудити Центрального офісу, раптові ревізії кас, послідувачі моніторинги виконання заходів/рекомендацій, що надані за результатами попередніх перевірок.

При здійсненні аудитів перевіряється дотримання вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішніх документів Банку, Директив Групи Райффайзен.

Результати перевірок оформляються у вигляді аудиторських звітів.

Аудиторські висновки містять конкретні рекомендації по виправленню недоліків, строки виконання та відповідальних. По результатах кожного аудиту здійснюється послідувачий моніторинг виконання наданих рекомендацій.

Кількість проведених Службою перевірок у обласних дирекціях Банку протягом 2011 року - 165. Кількість раптових ревізій готівки, банківських металів та інших цінностей в сховищах дирекцій та сховищах (касах) відділень - 1655. Кількість перевірок активних операцій рівня Центрального офісу - 39. Кількість перевірок пасивних операцій рівня Центрального офісу - 25.

Кількість проведених Ревізійною комісією перевірок фінансово-господарської діяльності Банку - 1.

Статутом АТ "Райффайзен Банк Аваль" не передбачено створення інших органів для проведення перевірок фінансово-господарської діяльності Банку.

Один із внутрішніх документів Банку про нерозголошення конфіденційної інформації - положення "Про порядок захисту відомостей, які становлять банківську таємницю, іншу конфіденційну інформацію банку", затверджене постановою Правління № П-84/5 від 28.08.2007 року.

Статутом АТ "Райффайзен Банк Аваль" передбачено: "Спостережна Рада може обмежити окремі повноваження Правління, Голови Правління або окремих його членів 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."

За звітний рік Спостережною Радою Банку проведено 19 засідань, до порядку денного яких відносились питання щодо надання згоди на укладання договору, умов договору, продажу нежитлового приміщення, взяття на баланс Банку нерухомого майна, придбання земельної ділянки та інш.

Статутом Банку не передбачено порядок вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість.

28 квітня 2010 року Загальними Зборами акціонерів (протокол Зб-47) затверджено "Положення про вчинення значних правочинів та правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість Публічного акціонерного товариства "Райффайзен Банк Аваль"".

Порядок вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість:

- Правочини, щодо яких є заінтересованість, вчиняються Банком на підставі рішення Спостережної Ради Банку за поданням Правління Банку, якщо інше не передбачено цим Положенням.

- Особа, заінтересована у вчиненні правочину, зобов'язана протягом трьох робочих днів з моменту виникнення у неї заінтересованості поінформувати той орган, членом якого вона є, Правління Банку та Спостережну Раду про наявність у неї такої заінтересованості. Виконання зазначеного обов'язку здійснюється шляхом надання заінтересованою особою до Відповідального підрозділу наступної інформації:

- а) предмет правочину;
- б) вартість одиниці товару або послуг, якщо вона передбачена правочином;
- в) загальну суму правочину щодо придбання, відчуження або можливості відчуження майна, виконання робіт, надання або отримання послуг;
- г) строки та інші умови вчинення правочину;
- ґ) особу, яка має заінтересованість у вчиненні такого правочину;
- д) проект договору та інших документів, необхідних для вчинення правочину.

Якщо Банк не є стороною правочину, заінтересована особа надає зазначену вище інформацію Виконавчому секретаріату, на який у цьому випадку покладаються функції Відповідального підрозділу.

На запит відповідального підрозділу (Виконавчого секретаріату) заінтересована особа зобов'язана додатково надавати всі необхідні документи та інформацію щодо договору.

Не пізніше одного робочого дня після отримання інформації від заінтересованої особи, Відповідальний підрозділ зобов'язаний передати до Виконавчого секретаріату Банку службову записку з інформацією про правочин для розгляду Правлінням питання щодо його вчинення.

- Під час розробки, погодження та укладання договорів Відповідальний підрозділ повинен визначити, чи відповідає договір ознакам правочину, щодо якого є заінтересованість. При виявленні таких ознак Відповідальний підрозділ зобов'язаний дотримуватись вимог, визначених цим розділом Положення, зокрема самостійно надавати Виконавчому секретаріату інформацію, передбачену п.3.2. цього Положення.

- Відповідальний підрозділ та Виконавчий секретаріат з метою отримання інформації про склад посадових осіб органів Банку, акціонерів Банку та їх афілійованих осіб має право направити запит до Департаменту фінансового моніторингу та контролю за дотриманням регулятивних вимог, яке повинно надати відповідну інформацію не пізніше робочого дня, наступного за днем отримання запиту.

- Правління Банку зобов'язане протягом п'яти днів з моменту отримання відомостей про можливість вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, розглянути зазначене питання та надати Членам Спостережної Ради Банку інформацію стосовно правочинів, у вчиненні яких Банк заінтересований.

- Спостережна Рада Банку протягом п'яти робочих днів з моменту отримання відомостей у порядку, передбаченому п. 3.5. Положення, зобов'язана прийняти рішення про вчинення або відмову від вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість.

У разі якщо правочин, щодо якого є заінтересованість, порушує інтереси Банку, Спостережна Рада Банку може заборонити його вчинення або винести розгляд цього питання на Загальні Збори.

- Якщо особа, заінтересована у вчиненні правочину, є членом Спостережної Ради Банку, вона не бере участь у голосуванні з питання вчинення такого правочину.

Якщо більшість членів Спостережної Ради Банку є особами, заінтересованими у вчиненні правочину або кількох правочинів, це питання виноситься на розгляд Загальних Зборів, які приймають рішення про вчинення або відмову від вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість.

- Виконавчий секретаріат здійснює необхідні дії для включення питання щодо вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, до порядку денного найближчого засідання Правління Банку, Спостережної Ради Банку або Загальних зборів акціонерів.

- Виконавчий секретаріат повідомляє Відповідальний підрозділ про прийняте Спостережною Радою Банку або Загальними Зборами рішення про вчинення або відмову від вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, протягом 2 (двох) робочих днів з моменту складання протоколу відповідного органу.

- Зазначені вище вимоги до укладання правочинів, щодо яких є заінтересованість, не застосовуються у разі:

а) реалізації акціонерами Банку переважного права при додатковій емісії акцій під час першого етапу розміщення;

б) пропорційного викупу Банком у акціонерів розміщених ним акцій;

в) приєднання, що здійснюється відповідно до частини другої статті 84 Закону України «Про акціонерні товариства», якщо товариство, до якого здійснюється приєднання, є власником більш як 90 процентів простих акцій Банку;

г) надання посадовою особою органів Банку або акціонером, що одноосібно або разом з афілійованими особами володіє 25 та більше відсотками простих акцій Банку, на безоплатній основі гарантії (поруки) особам, які надають Банку позики.

- Не потребують окремого прийняття рішення та вважаються схваленими Загальними Зборами шляхом затвердження цього Положення наступні правочини, щодо яких є заінтересованість, які укладені до або після набуття чинності цим Положенням:

а) правочини між Банком та заінтересованою особою щодо здійснення банківських операцій на умовах, що затверджені уповноваженими органами Банку як звичайні/стандартні для такого виду правочинів та/або не містять більш сприятливих умов, ніж угоди, укладені з іншими особами (зокрема, шляхом укладання публічних договорів або договорів приєднання);

б) правочини між Банком та його афілійованими особами, у т.ч. особами, що за характером корпоративних зв'язків належать до групи Райффайзен.

Щодо обов'язкового викупу акцій Банку статутом АТ "Райффайзен Банк Аваль" передбачено: "У випадках та в порядку, визначеному чинним законодавством України, Банк зобов'язаний на письмову вимогу акціонерів здійснювати обов'язковий викуп власних акцій на підставі договору, укладеного між Банком та акціонером в письмовій формі. Банк несе відповідальність за невиконання зобов'язань з викупу акцій в порядку, визначеному чинним законодавством України та договором."

Повноваження органів АТ "Райффайзен Банк Аваль" та відносин із акціонерами передбачено статутом Банку. Нова редакція статуту Банку затверджена Загальними Зборами акціонерів 28 квітня 2010 року (протокол № 36-47).

28 квітня 2010 року Загальними Зборами акціонерів (протокол 36-47) затверджено "Положення про розкриття інформації акціонерам Публічного акціонерного товариства "Райффайзен Банк Аваль"" (надалі - Положення). Відповідно до Положення Банк забезпечує кожному акціонеру доступ до наступних Документів:

1. Статут АТ «Райффайзен Банк Аваль», зміни до Статуту АТ «Райффайзен Банк Аваль», свідоцтво про державну реєстрацію АТ «Райффайзен Банк Аваль»;

2. Регламент Загальних Зборів акціонерів АТ «Райффайзен Банк Аваль», Положення про Спостережну Раду АТ «Райффайзен Банк Аваль», Положення про Правління АТ «Райффайзен Банк Аваль», Положення про Ревізійну комісію АТ «Райффайзен Банк Аваль», інші внутрішні документи Банку та зміни до них;

3. Положення про кожну дирекцію Банку та кожне представництво Банку;

4. Принципи корпоративного управління Банку;

5. Протоколи Загальних Зборів акціонерів Банку;

6. Висновки Ревізійної комісії та зовнішнього аудитора Банку щодо річної звітності Банку;
 7. Річна фінансова звітність;
 8. Звітність Банку як емітента цінних паперів, що підлягає оприлюдненню;
 9. Проспекти емісії цінних паперів Банку, свідоцтва про державну реєстрацію випусків акцій та інших цінних паперів;
 10. Особлива інформація про Банк, перелік якої визначений Законом України «Про цінні папери та фондовий ринок»;
 11. Перелік Афілійованих осіб Банку із зазначенням найменування (для юридичних осіб)/ імені (для фізичних осіб), кількості, типу та/або класу належних їм акцій;
 12. Матеріали, які надаються акціонерам Банку для ознайомлення під час підготовки до Загальних Зборів;
 13. Документи, що підтверджують права Банку на майно;
 14. Первинні документи бухгалтерського обліку, що стосуються значних правочинів та правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість;
 15. Протоколи засідань Спостережної Ради Банку, протоколи засідань Правління Банку, накази і розпорядження Голови Правління Банку;
 16. Протоколи засідань Ревізійної комісії Банку;
 17. Документи звітності, що подаються відповідним державним органам;
 18. Інші документи, передбачені законодавством, Статутом Банку, внутрішніми положеннями Банку, рішеннями Загальних Зборів, Спостережної Ради, Правління, зокрема, документи, що були затверджені Загальними Зборами Банку.
- З метою забезпечення реалізації прав акціонерів на інформацію, а також оперативності її отримання акціонерами Банк використовує такі засоби інформування:
- а) інформування через мережу Інтернет шляхом розміщення інформації на Веб-сторінці Банку;
 - б) надання інформації в паперовому вигляді на письмовий запит акціонера в порядку та на умовах, визначених Положенням;
 - в) інші засоби публічного інформування (розміщення публікацій в засобах масової інформації, інформування під час публічних промов та подій, рекламних акцій тощо).

Протоколи Загальних Зборів акціонерів, засідань Спостережної Ради Банку, засідань Правління Банку зберігаються Секретаріатом Спостережної Ради та Правління Банку Виконавчого секретаріату Центрального офісу в порядку, визначеному внутрішніми нормативними документами Банку.

АТ "Райффайзен Банк Аваль" має договір на консультаційні послуги з компанією ТОВ Ернст&Янг (дог. ТАХ/2006-383 від 01.09.2006). Протягом 2011 року витрати за цим договором становили 446 тис.грн.

Розділ XIII. Інформація про цінні папери емітента

АТ "Райффайзен Банк Аваль" здійснює випуск акцій відповідно до законодавства України та статуту Банку. Банк розміщує тільки прості іменні акції та привілейовані іменні акції.

Прості іменні акції АТ "Райффайзен Банк Аваль":

- розміщено 29 977 749 080 акцій;
- бездокументарна форма існування;
- форма випуску - іменні;
- номінальна вартість однієї акції 0,10 (Нуль гривень 10 копійок) гривень;
- станом на 31.12.2011 викуплено Банком 4 082 259 акцій;
- станом на 31.12.2011 перебуває в обігу 29 973 666 821 акцій;
- протягом 2011 року Банк не проводив додаткового розміщення акцій;
- рішень щодо конвертації облігацій Банку в акції в звітному році не приймалось, прості акції Банку не підлягають конвертації у привілейовані акції або інші цінні папери Банку;
- випуск акцій зареєстровано Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 08 червня 2010 року, свідоцтво - реєстраційний № 363/1/10.

Акціонер Банку - власник простих іменних акцій має наступні права:

- в порядку, встановленому статутом та законодавством України, брати участь в управлінні справами Банку особисто або через своїх уповноважених представників шляхом участі в Загальних Зборах акціонерів чи через обрання до складу органів управління Банку, одна акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних Зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування;
- брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди) за рішенням Загальних Зборів акціонерів (за винятками, передбаченими законодавством);
- переважне право на придбання додатково випущених Банком акцій у випадку приватного розміщення акцій Банку;
- вимагати викупу Банком всіх або частини належних акціонеру акцій у випадках та порядку, що передбачені чинним законодавством України;
- вийти зі складу акціонерів Банку шляхом відчуження акцій Банку;
- одержувати інформацію про діяльність Банку в порядку, встановленому законодавством України та відповідними внутрішніми документами Банку;
- самостійно розпоряджатися акціями, які належать йому на праві власності: продавати, передавати, дарувати, заповідати, заставляти акції Банку;
- на отримання, в разі ліквідації Банку, частини майна (або його вартості), яке залишилось після задоволення вимог інших кредиторів Банку, в розмірі, пропорційному вартості належних кожному з акціонерів акцій.

Прості акції надають їх власникам однакові права. Акціонери - власники простих акцій Банку також мають й інші права, передбачені законодавством України та статутом.

Привілейовані іменні акції АТ "Райффайзен Банк Аваль":

- розміщено 50 000 000 акцій;
- бездокументарна форма існування;
- форма випуску - іменні;
- номінальна вартість однієї акції 0,10 (Нуль гривень 10 копійок) гривень;
- станом на 31.12.2011 викуплено Банком 5 002 акцій;
- станом на 31.12.2011 перебуває в обігу 49 994 998 акцій;
- протягом 2011 року Банк не проводив додаткового розміщення акцій;
- рішень щодо конвертації облігацій Банку в акції в звітному році не приймалось; статутом не передбачена можливість конвертації привілейованих акцій у прості акції Банку.
- випуск акцій зареєстровано Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 08 червня 2010 року, свідоцтво - реєстраційний № 364/1/10.

Права власників привілейованих акцій визначаються статутом та умовами розміщення акцій.

Привілейовані акції Банку надають їх власникам переважні, стосовно власників простих акцій, права на:

- отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів у розмірі, визначеному статутом (14 відсотків від номінальної вартості акцій) та рішенням Загальних Зборів акціонерів (за винятками, передбаченими законодавством);

- отримання частини майна Банку у разі його ліквідації; статутом не передбачена черговість виплати ліквідаційної вартості за акціями Банку.

Власники привілейованих акцій Банку не мають права на участь в управлінні Банком, крім випадків, передбачених законодавством України. Всі привілейовані акції надають їх власникам однакові права.

Відповідно до статуту Банку: "Переважне право акціонерів на придбання акцій, що додатково розміщуються Банком, діє лише в процесі приватного розміщення акцій".

АТ "Райффайзен Банк Аваль" протягом звітного періоду не проводив додаткового розміщення акцій.

Органами управління АТ "Райффайзен Банк Аваль" рішень щодо додаткового розміщення акцій в 2012 році не приймалось.

За численними заявами від акціонерів щодо продажу акцій, що їм належать, 26 квітня 2011 року Загальні Збори акціонерів АТ «Райффайзен Банк Аваль» (протокол № 36-48) прийняли рішення здійснити викуп простих та привілейованих акцій Банку у акціонерів – фізичних осіб, згідно переліку акціонерів, складеному станом на 20 квітня 2011 року. Встановлено строк викупу акцій з 01 липня 2011 року по 15 червня 2012 року. Акції викуповуються за ціною 0,3985 гривень за одну акцію відповідно ринкової вартості акції (середньозваженого біржового курсу акцій Банку за 2010 рік) згідно офіційного повідомлення ПАТ «Українська біржа». Максимальна кількість простих акцій, які планується викупити – 95566417 (0,31% статутного капіталу Банку), привілейованих – 1943399 (0,01% статутного капіталу Банку).

Станом на 31.12.2011 Банком викуплено 4087261 власних акцій, в тому числі: простих - 4082259, привілейованих - 5002. Частка викуплених акцій у статутному капіталі Банку складає 0,0136%.

В звітному році Загальними Зборами акціонерів АТ "Райффайзен Банк Аваль" рішень щодо анулювання, консолідації або дроблення акцій не приймалось.

Інформація про облігації АТ "Райффайзен Банк Аваль", що перебувають в обігу станом на 31 грудня 2011 року.

Облігації серії В:

Облігації Серії В – процентні облігації.

Форма випуску - іменні.

Форма існування облігацій - бездокументарна.

Випуск зареєстровано Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 19.12.2006, свідоцтво про реєстрацію випуску № 799/2/06.

Кількість у випуску - 250000 штук.

Номінальна вартість - 1000,00 гривень.

Загальна номінальна вартість - 250 млн.грн.

Код ISIN UA 4000002679.

Умови та термін обігу облігацій: облігації обертаються вільно. Період обігу починається після реєстрації Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати розміщення облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій та триває по Серії В до 21.01.2012 року, але не більше 1825 днів.

Власниками облігацій "Райффайзен Банк Аваль" можуть бути фізичні та юридичні особи, резиденти та нерезиденти України. Обіг облігацій здійснюється на рахунках у

цінних паперах, що відкриті у зберігачів та у Депозитарії ПрАТ "ВДЦП". Право власності на облігації виникає з моменту їх зарахування на рахунки у цінних паперах інвесторів та підтверджується випискою зберігача з цього рахунку.

Права, що надаються власникам облігацій:

- Купувати та продавати облігації на вторинному біржовому та позабіржовому ринках цінних паперів;
- Отримувати процентний дохід у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій у кінці кожного процентного періоду;
- Отримувати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення або дострокового погашення (викупу) облігацій емітентом;
- Подавати облігації емітенту для дострокового погашення (викупу) згідно з умовами їх випуску;
- Здійснювати з облігаціями інші операції, що не суперечать чинному законодавству.

Рівень кредитного рейтингу: довгостроковий кредитний рейтинг облігацій "Райффайзен Банк Аваль" встановлений компанією Moody's Eastern Europe, LLS 10 листопада 2006 року на рівні Aaa.ua за національною шкалою рейтингів.

Порядок погашення облігацій.

Погашення облігацій здійснюється емітентом за адресою: 01601, Україна, м. Київ, вул. Мечникова, 2 (Бізнес-Центр "Парус"), 10 поверх, кім.5, тел.: +38(044) 495-42-04, факс: +38 (044) 495-40-61, e-mail: rfu@fort.aval.kiev.ua у національній валюті України на підставі зведеного облікового реєстру рахунків власників цінних паперів, який формується Депозитарієм ПрАТ "ВДЦП" на момент закінчення операційного дня, що передує дню початку погашення облігацій.

Дата початку погашення облігацій Серії В: 21.01.2012 р.

Дата закінчення погашення облігацій Серії В: 22.01.2012 р.

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

Порядок погашення, здійснення операцій і депонування:

Погашення облігацій інвесторам здійснюється з урахуванням діючого законодавства України.

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

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

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

Дії, які провадяться у разі подання облігацій для дострокового погашення (викупу):

Умовами випуску передбачається дострокове погашення (викуп) облігацій Серії В емітентом. Дострокове погашення (викуп) облігацій здійснюється емітентом за наступною адресою: 01601, Україна, м. Київ, вул. Мечникова, 2 (Бізнес-Центр "Парус"), 10 поверх, кім.5, тел.: +38(044) 495-42-04, факс: +38 (044) 495-40-61, e-mail: rfu@fort.aval.kiev.ua.

Емітент зобов'язується здійснювати дострокове погашення (викуп) облігацій по номінальній вартості у наступні строки:

Строки здійснення емітентом дострокового погашення (викупу) облігацій Серії В:

Дата початку дострокового погашення (викупу) облігацій Дата закінчення дострокового погашення (викупу) облігацій

22.01.2008 23.01.2008
21.01.2009 22.01.2009
21.01.2010 22.01.2010
21.01.2011 22.01.2011

Дострокове погашення (викуп) облігацій здійснюється у інвесторів з урахуванням діючого законодавства України.

Для здійснення дострокового погашення (викупу) інвестор повинен подати емітенту відповідну заяву у письмовій формі. Оригінал заяви про дострокове погашення (викуп) повинен бути наданий за наступною адресою: 01601, Україна, м. Київ, вул. Мечникова, 2 (Бізнес-Центр "Парус"), 10 поверх, кім.5.

Заява про дострокове погашення (викуп) облігацій подається на ім'я керівника емітента та повинна містити:

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

Оригінал заяви про дострокове погашення (викуп) облігацій інвестор повинен надати до емітента у наступні строки:

Строки прийому емітентом заяв про дострокове погашення (викуп) облігацій Серії В:

Дата початку прийому заяв про дострокове погашення (викуп) облігацій Дата закінчення прийому заяв про дострокове погашення (викуп) облігацій

02.01.2008 07.01.2008
01.01.2009 06.01.2009
01.01.2010 06.01.2010
01.01.2011 06.01.2011

Дострокове погашення (викуп) облігацій може бути здійснено емітентом, шляхом укладення угоди купівлі-продажу облігацій з інвестором, який належним чином подав заяву про дострокове погашення (викуп) облігацій.

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

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

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

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

Порядок виплати доходу за облігаціями.

Виплати процентного доходу за облігаціями здійснюються емітентом за наступною адресою: 01601, Україна, м. Київ, вул. Мечникова, 2 (Бізнес-Центр "Парус"), 10 поверх, кім.5, тел.: +38(044) 495-42-04, факс: +38 (044) 495-40-61, e-mail: pfu@fort.aval.kiev.ua в національній валюті України на підставі зведеного облікового реєстру рахунків власників цінних паперів, який формується Депозитарієм ПрАТ "ВДЦП" на момент закінчення операційного дня, що передує дню початку виплати процентного доходу та надається емітенту протягом одного робочого дня з дати закінчення процентного періоду.

Процентний дохід по облігаціям Серії В нараховується та сплачується відповідно до процентних періодів: 1 період - 22.01.2007-21.01.2008, 2 період - 22.01.2008-20.01.2009, 3 період - 21.01.2009-20.01.2010, 4 період - 21.01.2010-20.01.2011, 5 період - 21.01.2011-20.01.2012.

Дата початку виплати процентного доходу, дата закінчення виплати процентного доходу відповідно до процентних періодів: 1 період - 22.01.2008, 23.01.2008; 2 період - 21.01.2009, 22.01.2009; 3 період - 21.01.2010, 22.01.2010; 4 період - 21.01.2011, 22.01.2011; 5 період - 21.01.2012, 22.01.2012.

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

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

Ставка доходності за облігаціями Серії В складає (відповідно до процентних періодів): 1 період - 13,00% річних, 2 період - 9,625% річних, 3 період - 18,00% річних, 4 період - 18,00% річних, 5 період - 16,00% річних.

Відомості про забезпечення облігацій: облігації незабезпечені.

Конвертацію облігацій в акції Банку умовами випуску облігацій не передбачено.

Облігації серій Е та F:

Облігації Серій Е та F – іменні відсоткові, звичайні (незабезпечені).

Форма існування облігацій - бездокументарна.

Випуски зареєстровано Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 29.10.2007, свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій Серії Е № 824/2/07, свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій Серії F № 823/2/07

Кількість у випуску облігацій Серії Е - 400000 штук.

Кількість у випуску облігацій Серії F - 100000 штук.

Номінальна вартість облігацій Серій Е та F - 1000,00 гривень.

Загальна номінальна вартість облігацій: Серії Е - 400 млн. грн., Серії F - 100 млн. грн.

Код ISIN облігацій Серії Е UA 4000024970.

Код ISIN облігацій Серії F UA 4000024988.

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

за Серією Е до 10.11.2012 р., але не більше, ніж 1825 днів;

за Серією F до 10.11.2012 р., але не більше, ніж 1825 днів.

Права, що надаються власникам облігацій:

- отримувати процентний дохід у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій у кінці кожного процентного періоду;

- отримувати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення;

- здійснювати з облігаціями інші операції, що не суперечать чинному законодавству з урахуванням обмежень, встановлених умовами випуску;

- подавати емітенту облігації для дострокового викупу відповідно до умов їх обігу;

- купувати та продавати облігації на вторинному ринку серед визначеного умовами випуску кола інвесторів.

Кредитний рейтинг облігаціям не присвоєно.

Порядок погашення облігацій.

Погашення облігацій здійснюється емітентом за адресою: 01601, Україна, м. Київ, вул. Мечникова, 2 (Бізнес-Центр "Парус"), 10 поверх, кім.5, тел.: +38(044) 495-42-04, факс: +38(044) 495-40-61, e-mail: pfu@fort.aval.kiev.ua у національній валюті України на підставі зведеного облікового реєстру рахунків власників цінних паперів, який формується Депозитарієм ПрАТ "ВДЦП" на момент закінчення операційного дня, що передує дню початку погашення облігацій та надається емітенту у день початку погашення облігацій.

Погашення облігацій інвесторам здійснюється з урахуванням діючого законодавства України.

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

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

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

Дата початку погашення облігацій Серії Е: 10.11.2012р.

Дата закінчення погашення облігацій Серії Е: 11.11.2012р.

Дата початку погашення облігацій Серії F: 10.11.2012р.

Дата закінчення погашення облігацій Серії F: 11.11.2012р.

Можливість дострокового погашення емітентом всього випуску(серії):

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

Рішення про дострокове погашення облігацій приймається Правлінням Банку.

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

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

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

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

Порядок виплати відсоткового доходу за облігаціями.

Виплати відсоткового доходу за облігаціями здійснюються емітентом за наступною адресою: 01601, Україна, м. Київ, вул. Мечникова, 2 (Бізнес-Центр "Парус"), 10 поверх, кім.5, тел.: +38(044) 495-42-04, факс: +38 (044) 495-40-61, e-mail: pfu@fort.aval.kiev.ua в національній валюті України на підставі зведеного облікового реєстру рахунків власників цінних паперів, який формується Депозитарієм ПрАТ "ВДЦП" на момент закінчення операційного дня, що передує дню початку виплати процентного доходу та надається емітенту у день початку виплати доходу за відповідний процентний період.

Процентний дохід за облігаціями Серій Е та F нараховується та сплачується відповідно до процентних періодів: 1 період - 12.11.2007-10.11.2008, 2 період - 11.11.2008-10.11.2009, 3 період - 11.11.2009-10.11.2010, 4 період - 11.11.2010-10.11.2011, 5 період - 11.11.2011-09.11.2012.

Дата початку виплати процентного доходу, дата закінчення виплати процентного доходу відповідно до процентних періодів: 1 період - 11.11.2008, 12.11.2008; 2 період - 11.11.2009, 12.11.2009; 3 період - 11.11.2010, 12.11.2010; 4 період - 11.11.2011, 12.11.2011; 5 період - 10.11.2012, 11.11.2012.

Ставка доходності за облігаціями Серії Е складає (відповідно до процентних періодів): 1 період - 10% річних, 2 період - 10% річних, 3 період - 16% річних, 4 період - 16% річних, 5 період - 16% річних.

Ставка доходності за облігаціями Серії F по всім процентним періодам складає 11% річних.

Облігації серій Е, F протягом 2011 року перебували у повному обсязі на емітентському рахунку АТ «Райффайзен Банк Аваль» у цінних паперах в депозитарії ПрАТ «ВДЦП», тому виплата відсоткового доходу за цими облігаціями не здійснювалася.

Відомості про забезпечення облігацій: облігації незабезпечені.

Конвертацію облігацій в акції Банку умовами випуску облігацій не передбачено.

Облігації Серії G.

Облігації Серії G – відсоткові, звичайні (незабезпечені).

Форма випуску - іменні.

Форма існування облігацій - бездокументарна.

Випуск зареєстровано Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 12.05.2008, свідоцтво про реєстрацію випуску № 437/2/08.

Кількість у випуску - 426188 штук.

Номінальна вартість - 1000,00 гривень.

Загальна номінальна вартість - 426,188 млн.грн.

Код ISIN UA 4000038137.

Умови та термін обігу облігацій: Облігації обертаються серед визначеного кола осіб 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 G здійснюється в Національній депозитарній системі України на рахунках у цінних паперах, що відкриті у ПрАТ "ВДЦП" та у зберігачів.

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.

Кредитний рейтинг облігаціям Серії G не присвоєно.

Порядок погашення облігацій.

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

Погашення облігацій серії G здійснюється у такі терміни:

Дата початку погашення облігацій Дата закінчення погашення облігацій
01.06.2013р. 02.06.2013р.

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

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

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

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

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

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

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

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

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 рахунок №2901578 у АТ «Райффайзен Банк Аваль», МФО 300335, ЄДРПОУ 14305909 до особистого звернення власника облігацій. Проценти на депоновані кошти не нараховуються та не виплачуються.

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

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

Якщо наданий Депозитарієм зведений обліковий реєстр рахунків власників облігацій не містить відомостей щодо реквізитів, за якими Емітент повинен здійснити перерахування грошових коштів за погашеними облігаціями, то належна до перерахування сума депонується на рахунок №2901578 в АТ «Райффайзен Банк Аваль», МФО 300335, ЄДРПОУ 14305909 до особистого звернення власника облігацій. Проценти на депоновані кошти не нараховуються та не виплачуються.

Порядок виплати відсоткового доходу:

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

Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється Банком 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.

Процентний дохід по облігаціям Серії G нараховується та сплачується відповідно до процентних періодів: 1 період - 02.06.2008-01.06.09, 2 період - 02.06.2009-01.06.2010, 3 період - 02.06.2010-01.06.2011, 4 період - 02.06.2011-31.05.2012, 5 період - 01.06.2012-31.05.2013.

Дата початку виплати процентного доходу, дата закінчення виплати процентного доходу відповідно до процентних періодів: 1 період - 02.06.2009, 03.06.2009; 2 період - 02.06.2010, 03.06.2010; 3 період - 02.06.2011, 03.06.2011; 4 період - 01.06.2012, 02.06.2012; 5 період - 01.06.2013, 02.06.2013.

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

Ставка доходності за облігаціями Серії G складає (відповідно до процентних періодів): 1 період - 15% річних, 2 період - 20% річних, 3 період - 16% річних, 4 період - 12% річних, 5 період - ставка доходності не встановлена.

Облігації серії G протягом 2011 року перебували у повному обсязі на емітентському рахунку АТ «Райффайзен Банк Аваль» у цінних паперах в депозитарії ПрАТ «ВДЦП», тому виплата відсоткового доходу за цими облігаціями не здійснювалася.

Відомості про забезпечення облігацій: облігації незабезпечені.

Можливість обміну облігацій серії G в акції Банку умовами випуску облігацій не передбачений.

Скасовані випуски:

Вид – процентні облігації незабезпечені

Форма випуску – іменні

Форма існування – бездокументарна

Серія (тип)- А

Інші ідентифікаційні ознаки – відсутні

Дата реєстрації випуску та номер свідоцтва про реєстрацію випуску - №94/2/03 від 04.07.2003р.

Назва органу, що видав свідоцтво – ДКЦПФР

Кількість цінних паперів випуску – 80 000 штук

Номінальна вартість цінних паперів випуску – 1000,00 грн.

Загальна номінальна вартість випуску – 80 000 000,00 грн.

Підстави для скасування реєстрації випуску – закінчення терміну обігу

Вид – процентні облігації незабезпечені

Форма випуску – іменні

Форма існування – бездокументарна

Серія (тип)- С

Інші ідентифікаційні ознаки – код ISIN UA 4000002687

Дата реєстрації випуску та номер свідоцтва про реєстрацію випуску-№800/2/06 від 19.12.2006р.

Назва органу, що видав свідоцтво – ДКЦПФР

Кількість цінних паперів випуску – 150 000 штук

Номінальна вартість цінних паперів випуску – 1000,00 грн.

Загальна номінальна вартість випуску –150 000 000,00 грн.

Підстави для скасування реєстрації випуску – закінчення терміну обігу.

Вид – процентні облігації незабезпечені

Форма випуску – іменні
Форма існування – бездокументарна
Серія (тип)- D
Інші ідентифікаційні ознаки – код ISIN UA 4000004188
Дата реєстрації випуску та номер свідоцтва про реєстрацію випуску-№10/2/07 від 23.01.2007р.
Назва органу, що видав свідоцтво – ДКЦПФР
Кількість цінних паперів випуску – 500 000 штук
Номінальна вартість цінних паперів випуску – 1000,00 грн.
Загальна номінальна вартість випуску – 500 000 000,00 грн.
Підстави для скасування реєстрації випуску – закінчення терміну обігу

Облігацій, за якими Банк не виконав зобов'язання, або виконав неналежним чином, немає.

Всі облігації АТ "Райффайзен Банк Аваль", що перебувають в обігу в звітному році, - облігації незабезпечені.

Станом на 31.12.2011 емісійні цінні папери, що перебувають у процесі розміщення, відсутні.

Рішення про здійснення у 2012 році додаткового випуску облігацій не приймалося.

Протягом 2011 року облігації АТ «Райффайзен Банк Аваль» серії В (свідоцтво ДКЦПФР № 799/2/06) знаходилися у лістингу (II рівень) ПАТ «Фондова Біржа ПФТС».

До лістингу (II рівень) облігації серії В були включені згідно Договору №08/58-0-1-2 від 29.08.2008 р., укладеного між АТ «Райффайзен Банк Аваль» та ПАТ «Фондова Біржа ПФТС».

Інформація про облігації, включені до лістингу:

Вид – облігації підприємств;

Форма випуску – іменні;

Форма існування – бездокументарна;

Тип – відсоткові незабезпечені.

Протягом звітного року фактів лістингу (делістингу) облігацій АТ "Райффайзен Банк Аваль" на "Фондова біржа ПФТС" не було.

Всі облігації, емітовані АТ «Райффайзен Банк Аваль», розміщувалися виключно на території України.

Прості іменні акції АТ «Райффайзен Банк Аваль» включено до лістингу ПАТ "Фондова біржа ПФТС" згідно Договору про підтримання лістингу від 21 червня 2005 року, укладеного між Банком та Фондовою біржею.

Відповідно до Рішення Операційного управління ПрАТ «Фондова біржа ПФТС» № 0310/2011/04 від 03.10.2011 року прості іменні акції Банку з 04 жовтня 2011 року були переведені з Котирувального списку ПФТС 1-го рівня до Котирувального списку ПФТС 2-го рівня. Рішення було прийняте відповідно до вимог Правил Приватного акціонерного товариства «Фондова біржа ПФТС» та керуючись п.5.28 Правил в зв'язку зі зменшенням середньомісячної вартості біржових угод з акціями Банку протягом останніх 6 місяців.

До лістингу ПАТ «Фондова біржа ПФТС» включені прості іменні акції Банку номінальною вартістю 0,10 гривень кожна в кількості 29977749080 штук, що складає 100 відсотків від загальної кількості випущених в бездокументарній формі простих акцій. Загальна номінальна вартість простих акцій 2997774,9 тисяч гривень, що складає 99,83 відсотка статутного капіталу Банку, випуск акцій зареєстрований Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку (свідоцтво про реєстрацію реєстраційний № 363/1/10, дата реєстрації 08 червня 2010 року).

Середнє значення біржового курсу в 2011 році для простих іменних акцій АТ "Райффайзен Банк Аваль" на ПАТ "ФБ ПФТС" становить 0,3089 грн. за одну акцію.

Станом на 30.12.2011 біржовий курс за простими іменними акціями АТ "Райффайзен Банк Аваль" на ПАТ "ФБ ПФТС" склав 0,1330 грн. за один цінний папір.

Прості іменні акції АТ «Райффайзен Банк Аваль» включено до лістингу ПАТ "Українська біржа" згідно Договору про включення до біржового списку № 9/L від

26.01.2010 року, укладеного між Банком та Фондовою біржею. Акції включені до Котирувального списку першого рівня лістингу Біржового реєстру ПАТ "Українська біржа".

До лістингу включені прості іменні акції Банку номінальною вартістю 0,10 гривень кожна в кількості 29977749080 штук, що складає 100 відсотків від загальної кількості випущених в бездокументарній формі простих акцій. Загальна номінальна вартість простих акцій 2997774,9 тисяч гривень, що складає 99,83 відсотка статутного капіталу Банку, випуск акцій зареєстрований Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку (свідоцтво про реєстрацію реєстраційний № 363/1/10, дата реєстрації 08 червня 2010 року).

Середній біржовий курс за 2011 рік (середнє значення за 2011 рік) на ПАТ "Українська біржа" за простими іменними акціями АТ "Райффайзен Банк Аваль" становить 0,29 грн. за одну акцію, біржовий курс на 30.12.2011 становить 0,1314 грн. за одну акцію.

Всі прості іменні акції АТ «Райффайзен Банк Аваль» розміщувалися на території України. Торгівля акціями здійснюється на внутрішньому ринку.

Ринкова капіталізація АТ "Райффайзен Банк Аваль" станом на 31.12.2011 дорівнює 3 945 646 229,11 гривень.

Ринкова капіталізація розраховується як добуток кількості випущених Банком акцій на біржовий курс однієї акції, визначений відповідно до законодавства.

Показники для розрахунку:

- кількість акцій Банку - 30 027 749 080;
- біржовий курс на 30.12.2011 на ПАТ "Українська біржа", визначений відповідно до законодавства, становить 0,1314 грн. за одну акцію.

Виплата дивідендів акціонерам Банку здійснюється виключно грошовими коштами з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних Зборів акціонерів у строк не пізніше шести місяців після закінчення звітного року.

Банк не має права приймати рішення про виплату дивідендів та/або здійснювати виплату дивідендів за простими та/або привілейованими акціями у випадках, визначених законодавством. Про призупинення виплати дивідендів Банк повідомляє акціонерів шляхом публікації в загальнодержавних засобах масової інформації.

Для кожної виплати дивідендів Спостережна Рада встановлює дату складення переліку акціонерів, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати.

Дивіденди серед акціонерів розподіляються пропорційно до кількості акцій, які знаходяться в їх власності на дату складення переліку акціонерів, які мають право на отримання дивідендів.

Повідомлення осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати здійснюється Банком шляхом публікації в загальнодержавних засобах масової інформації з одночасним розміщенням зазначеної інформації на веб-сторінці Банку в мережі Інтернет не пізніше дати початку виплати дивідендів.

За акціями одного типу нараховується однаковий розмір дивідендів.

Затвердження розміру дивідендів за простими акціями здійснюється Загальними Зборами акціонерів.

За привілейованими акціями Банку розмір дивідендів складає 14 відсотків від номінальної вартості акції.

Після закінчення строку виплати не отримані акціонерами дивіденди депонуються Банком. Виплата таких дивідендів здійснюється за письмовою вимогою акціонерів.

26 квітня 2011 року Загальними Зборами акціонерів (протокол № 36-48 від 26.04.2011) було прийняте рішення щодо виплати дивідендів за результатами роботи Банку в 2010 році:

- направити 700 000,00 гривень на виплату дивідендів власникам привілейованих іменних акцій Банку, що становить 0,014 грн. на одну привілейовану акцію;
- нарахування та виплату дивідендів по простим іменним акціям Банку не проводити.

На виконання рішень Загальних Зборів акціонерів Спостережною Радою АТ "Райффайзен Банк Аваль" (протокол №СР-4/5 від 29.04.2011) було затверджене 03 червня 2011 року датою складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за привілейованими акціями Банку. На підставі рішення Спостережної Ради виплата дивідендів проводилась в термін з 06 червня 2011 року по 27 червня 2011 року юридичним особам - шляхом безготівкового перерахування на їх поточні рахунки, фізичним особам - готівкою в касах відділень АТ "Райффайзен Банк Аваль", що працюють в системі грошових переказів "Аваль-Експрес". Після закінчення строку виплати не отримані акціонерами дивіденди були депоновані Банком. Виплата таких дивідендів здійснюється за письмовою вимогою акціонерів в касах відділень АТ "Райффайзен Банк Аваль", що працюють в системі грошових переказів "Аваль-Експрес".

За результатами роботи АТ "Райффайзен Банк Аваль" у 2008 - 2010 роках дивіденди по простим іменним акціям Банку не нараховувались та не сплачувались відповідно до рішень Загальних Зборів акціонерів (протокол № 36-44 від 28.04.2009, протокол № 36-47 від 28.04.2010, протокол № 36-48 від 26.04.2011).

В звітному році продовжувалася виплата дивідендів за привілейованими акціями за 2004-2008, 2010 роки та простими акціями за 2006 - 2007 роки. Протягом 2011 року виплачено акціонерам всего дивідендів - 690357,11 гривень, в тому числі по простим акціям Банку - 11774,72 гривні, по привілейованим акціям Банку - 678 582,39 гривень.

Протягом звітного року виплачувався дохід за облігаціями Банку:

Вид – процентні облігації незабезпечені

Форма випуску – іменні

Форма існування – бездокументарна

Серія (тип)- В

Інші ідентифікаційні ознаки – код ISIN UA 4000002679

Дата реєстрації випуску та номер свідоцтва про реєстрацію випуску-№799/2/06 від 19.12.2006р.

Назва органу, що видав свідоцтво – ДКЦПФР

Кількість цінних паперів випуску – 250 000 штук

Номінальна вартість цінних паперів випуску – 1000,00 грн.

Загальна номінальна вартість випуску –250 000 000,00 грн.

Вид доходу та форма виплати - Відсотки, грошова

Термін відсоткового періоду: 21.01.10-20.01.11

Ставка доходності % річних -18,00%

Розмір відсоткового доходу, сплачена, грн.- 111 600,00 (на 1 облігацію -180,00 грн.)

Дата початку та дата закінчення виплати відсоткового доходу-21.01.11-22.01.11

Вид доходу та форма виплати - Відсотки, грошова

Термін відсоткового періоду: 21.01.11-20.01.12

Ставка доходності % річних -16,00%

Розмір відсоткового доходу, сплачена, грн.- 31 200,00 (на 1 облігацію – 160,00 грн.)

Дата початку та дата закінчення виплати відсоткового доходу-21.01.12-22.01.12

Облігації серій Е, F та G протягом 2011 року перебували у повному обсязі на емітентському рахунку АТ «Райффайзен Банк Аваль» у цінних паперах в депозитарії ПрАТ «ВДЦП», тому виплата відсоткового доходу за цими облігаціями не здійснювалася.

Інформація про особу, яка веде облік прав власності на цінні папери АТ "Райффайзен Банк Аваль" у депозитарній системі України:

Повне найменування: Приватне акціонерне товариство «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів»

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 35917889

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

Номер ліцензії на цей вид діяльності:

ліцензія АВ № 498004 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності депозитарію цінних паперів

ліцензія АВ № 498005 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – розрахунково-клірингової діяльності

Назва державного органу, що видав ліцензію: Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку України

Дата видачі ліцензій: 19.11.2009

Міжміський код та телефон, факс: (044) 585-42-40, (044) 585-42-40

Вид діяльності: Депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів, розрахунково-клірингова діяльність

Протягом останніх трьох років зміна Депозитарію, який веде облік прав власності на цінні папери Банку, не мала місця.

Всі цінні папери, емітовані АТ «Райффайзен Банк Аваль», перебувають в обігу на території України.

АТ «Райффайзен Банк Аваль» не випускав інших цінних паперів.

Розділ XIV. Фінансова звітність емітента

[Фінансова звітність, підготовлена відповідно до національних положень \(стандартів\) бухгалтерського обліку разом із аудиторським висновком \(формат pdf\)](#)

Аудиторський висновок про фінансову звітність відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку підписали:

Печатка

Аудитори:

Аудиторський висновок про фінансову звітність відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності підписали:

Печатка

Аудитори:

ТОВ АФ "РСМ
АПіК"

Бернатович Т.О.

Розділ XV. Висновок щодо операційної та фінансової діяльності емітента

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

Чистий прибуток АТ "Райффайзен Банк Аваль" після оподаткування склав 30,7 млн.грн (згідно НСБО) в першу чергу завдяки:

- 8% річного приросту чистого процентного доходу. У 2011 році чистий процентний дохід Банку склав 4,5 млрд.грн., це 2-й з найбільших обсягів по банківській системі. В результаті чиста процентна маржа зросла з 7,7% до 8,3% та була найбільшою серед головних конкурентів.

- 13% річного приросту чистого комісійного доходу. У 2011 році він склав 1,3 млрд.грн.

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

Обсяг кредитів юридичних осіб у національній валюті зріс на 30% у річному вимірі (3,2 млрд.грн.). Це 3-й за обсягом (у нац.валюті) по банківській системі.

- Було активізовано кредитування фізичних осіб в національній валюті: обсяг кредитів фізичних осіб у національній валюті зріс до попереднього року на 17 % (0,8 млрд.грн).

- Протягом звітного періоду всі економічні нормативи регулювання діяльності Банку, встановлені Національним банком України, залишалися на належному рівні. Норматив адекватності капіталу на звітну дату становить 16,16% (при нормативному не <10%).

- Чисті активи Банку протягом 2011 року скоротились на 6,9% в основному за рахунок скорочення розміру портфелю цінних паперів на 1,4 млрд.грн. та кредитів і заборгованості клієнтів на 1,2 млрд.грн.

- Падіння портфелю за 2011 рік становило -1,2 млрд.грн. або -2,6%. Зменшення портфелю в іноземній валюті (погашення та робота з проблемною заборгованістю) є основною причиною скорочення кредитного портфелю. В той же час, завдяки рефінансуванню валютного портфеля і кредитування в гривні, портфель кредитів в національній валюті зріс на 4 млрд.грн. (+26% за рік).

- Протягом 2011 року Банк значно скоротив витрати за залученими коштами юридичних та фізичних осіб (на 42%) за рахунок зниження клієнтських ставок, водночас обсяг залучених коштів скоротився лише на 2,5%.

Основні напрямки діяльності Банку на 2012 рік:

- Короткострокове і довгострокове кредитування фізичних та юридичних осіб на основі нових кредитних політик, враховуючи уроки минулих років.

- Забезпечення необхідного рівня депозитної бази – активна робота з існуючими та новими клієнтами. Фокус на залученні довгострокових ресурсів.

- Забезпечення задовільної якості існуючого кредитного портфелю - реструктуризація кредитів.

- Впровадження додаткових продуктів та послуг, як джерела комісійних доходів, розвиток пакетних послуг із щомісячними комісіями.

- Ефективне управління витратами.

Стратегія Корпоративного бізнесу:

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

- Ми близькі до наших клієнтів – як в географічному розумінні так і щодо прийняття рішень згідно потреб клієнта.

- Кожний клієнт має свого менеджера по роботі з клієнтами, котрий є єдиною точкою взаємодії з Банком.

Ключові пріоритети:

- Підтримання прибутковості на прийнятному рівні.
- Висока якість портфелю, як один з головних показників діяльності.
- Покращення показника співвідношення активів-пасивів бізнесу за рахунок росту гривневої ресурсної бази.
- Тісна співпраця з Групою Райффайзен Інтернешнл.
- Пильний моніторинг основних галузей промисловості.
- Постійне стрес-тестування портфелю.
- Перегляд діючих лімітів для існуючих надійних позичальників.
- Утримання лідерських позицій в сегменті агро.
- Моніторинг за структурою активів та пасивів по валютах для вжиття заходів при необхідності.

Стратегія Роздрібного бізнесу:

- Короткострокове та довгострокове кредитування фізичних осіб в національній валюті.
- Фокусування на скороченні портфелю в іноземній валюті. Проведення програм реструктуризації для покращення якості портфелю.
- Перегляд та вдосконалення продуктів в розрізі цільових клієнтських груп.
- Маркетинг, націлений на довгострокову співпрацю з клієнтом, покращення депозитних продуктів.
- Фокусування на залучення довгострокових коштів.
- Робота з ВІП-клієнтами, крос-продажі для існуючих зарплатних клієнтів.

Стратегія Казначейства:

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

Плани Банку щодо значних витрат, які пов'язані з капітальними вкладеннями в об'єкти власного нерухомого майна на 2012 рік наступні:

- 4,6 млн.грн. витрати на завершення реконструкції об'єкту нерухомого майна в м. Херсон (закінчення робіт по опорядженню фасаду, облаштування додаткових приміщень);
- 1,5 млн.грн. на реставраційні роботи пам'ятки архітектури в м. Львів.

Розділ XVI. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) емітента

Зовнішній аудит фінансової звітності АТ "Райффайзен Банк Аваль" за 2011 рік, складеної у відповідності до вимог національних стандартів, здійснювало товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "РСМ АПіК", ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 21500646, адреса: 03151, м.Київ, вул. Донецька, буд.37/19, Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 0084 від 26.01.2001 року.

ТОВ Аудиторська фірма "РСМ АПіК" є незалежною фірмою - членом RSM International, асоціації незалежних бухгалтерських та консалтингових фірм.

Звіт підписано президентом фірми Т.Бернатович, сертифікат аудитора банків № 0021, свідоцтво Національного банку України № 0000012 від 30.08.2007.

Відповідно до статуту АТ "Райффайзен Банк Аваль" зовнішнього аудитора визначає Спостережна Рада Банку.

Фактів зміни аудитора (аудиторської фірми) протягом трьох останніх звітних років не було.

Зовнішній аудитор щороку проводить аудиторські перевірки річної та консолідованої річної фінансової звітності Банку.

Інформація про наявність істотної зацікавленості, яка пов'язує аудитора (посадових осіб аудитора) з Банком (посадовими особами Банку), відсутня.

Аудит річної фінансової звітності Банку та зведеної (консолідованої) річної фінансової звітності Банку проводився одним аудитором - ТОВ Аудиторська фірма "РСМ АПіК".

Порядок вибору аудитора (аудиторської фірми) внутрішніми документами Банку не встановлено.

Спостережна Рада АТ "Райффайзен Банк Аваль" відповідно до статуту Банку визначає зовнішнього аудитора та умови договору, що укладатимуться з ним, в тому числі погоджує розмір оплати його послуг.

Інформація про осіб, що підписують документ

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

Посада керівника емітента

Прізвище, ім'я та по батькові керівника емітента

Посада головного бухгалтера емітента

Прізвище, ім'я та по батькові головного бухгалтера емітента

Голова Правління

Лавренчук Володимир Миколайович

Головний бухгалтер

Макаренко Людмила Олексіївна

Узагальнені дані річної інформації

1. Основні відомості про емітента

1.1. Ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента

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

1.2. Інформація про державну реєстрацію емітента

1.2.1. Номер свідоцтва	Серія А01 № 646961
1.2.2. Дата видачі свідоцтва	27.03.1992
1.2.3. Орган, що видав свідоцтво	Печерська районна у місті Києві державна адміністрація
1.2.4. Зареєстрований статутний капітал (грн)	3002774908
1.2.5. Сплачений статутний капітал (грн)	3002774908

1.3. Банки, що обслуговують емітента

Найменування банку (філії, відділення банку)	МФО банку	Поточний рахунок	Валюта
1	2	3	4
Головне Управління Національного банку України	321024	32008173102	UAN
Raiffeisen Bank International AG	-	55022305	EUR
JPMORGAN CHASE BANK, N.A.	-	0011090891	USD

1.4. Основні види діяльності

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

1.5. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів
-------------------------------------	--	---	--

		емітента або цінних паперів емітента	емітента
1	2	3	4
Moody`s	Міжнародне	22.02.2012	Рейтинг за борговими цінними паперами (senior unsecured) Ba1

2. Інформація про дивіденди

	За звітний період		За період, що передував звітному	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	2	3	4	5
Сума нарахованих дивідендів, грн	0	700000.00	0	0
Нарахування дивідендів на одну акцію, грн	0	0.01	0	0
Сума виплачених дивідендів, грн	11774.72	678582.39	46207.03	3633.02
Виплачено дивідендів на одну акцію, грн	0.00	0.01	0.00	0.01

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

Повне найменування	Організаційно-правова форма	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження, міжміський код та телефон, факс	Вид діяльності	Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ на цей вид діяльності	Дата видачі ліцензії або іншого документа	Номер ліцензії або іншого документа
1	2	3	4	5	6	7	8
Товариство з обмеженою відповідальністю "Аваль-реєстратор"	Товариство з обмеженою відповідальністю	30223408	04116, м.Київ, вул. Маршала Рибалка, буд.10/8, офіс 201, 0444812818	Професійна діяльність на фондовому ринку. Депозитарна діяльність з ведення реєстру власників іменних цінних паперів	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	01.03.2010	Серія АВ № 520364
ПАТ "Українська біржа"	Акціонерне товариство	36184092	01601, м.Київ, вул. Шовковична, буд. 42-44, 0444957474	Професійна діяльність на фондовому ринку. Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	22.10.2010	Серія АГ № 399339
ПАТ "Фондова біржа ПФТС"	Акціонерне товариство	21672206	01601, м.Київ, вул. Шовковична, буд.42/44 (6 поверх), 0442775000	Професійна діяльність на фондовому ринку. Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	25.01.2010	Серія АВ № 390872
ПрАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів"	Акціонерне товариство	35917889	04107, м.Київ, вул. Тропініна, буд. 7-г, 0445854240	Професійна діяльність на фондовому ринку. Депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	19.11.2009	Серія АВ № 498004
ТОВ Аудиторська фірма "PCM"	Товариство з обмеженою відповідальністю	21500646	03151, м.Київ, вул. Донецька, буд. 37/19,	Аудиторська діяльність	Аудиторська палата України	26.01.2001	0084

АПІК"	стю		0445015934				
ТОВ "Ернст энд Янг Аудиторські послуги"	Товариство з обмеженою відповідальністю	33306921	01001, м.Київ, вул. Хрещатик, буд. 19-а, 0444903030	Аудиторська діяльність	Аудиторська палата України	27.01.2005	3516
ПАТ "Страхова компанія "Українська Страхова Група"	Акціонерне товариство	34540244	03038, м.Київ, вул. І.Федорова, буд. 32-а, 0442066545	Страховання	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	22.06.2006	Серія АВ № 082320, № 0961811
Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Уніка"	Акціонерне товариство	20033533	01601, м.Київ, вул. Рейтарська, буд. 37, 0442256000	Страховання	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	15.03.2010	Серія АВ № 520672, Серія АВ № 520674, Серія АВ № 520675, Серія АВ № 520680, Серія АВ № 520681, Серія АВ № 520682, Серія АВ № 520689, Серія АВ № 520694
Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Уніка"	Акціонерне товариство	20033533	01601, м.Київ, вул. Рейтарська, буд. 37, 0442256000	Страховання	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	07.08.2007	Серія АВ № 360079, Серія АВ № 360080, Серія АВ № 360081
Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Уніка"	Акціонерне товариство	20033533	01601, м.Київ, вул. Рейтарська, буд. 37, 0442256000	Страховання	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	28.01.2011	Серія АГ № 569313
Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Уніка"	Акціонерне товариство	20033533	01601, м.Київ, вул. Рейтарська, буд. 37, 0442256000	Страховання	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	14.07.2011	Серія АВ № 584731
ЗАТ "Європейський страховий альянс"	Закрите акціонерне товариство	19411125	01004, м.Київ, вул. Басейна, буд. 7-в, 0442546348	Страховання	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	14.02.2007	Серія АВ № 299498

					України		
ЗАТ "Європейський страховий альянс"	Закрите акціонерне товариство	19411125	01004, м.Київ, вул. Басейна, буд. 7-в, 0442546348	Страхування	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	27.03.2007	Серія АВ № 299921
ТОВ "Адвокатська компанія "Арцінгер та партнери"	Товариство з обмеженою відповідальністю	33691242	м.Київ, вул. Московська, буд. 43/11, 0443905533	Юридичні послуги	д/н		д/н
ТОВ "Правничка фірма "ЮРІС"	Товариство з обмеженою відповідальністю	19252514	01025, м.Київ, вул. Стрілецька, буд. 4-6, 0442358648	Юридичні послуги	д/н		д/н
Адвокатське об'єднання "Арцінгер". Бізнес центр "Євразія"	Інші об'єднання юридичних осіб	36958968	01032, м.Київ, вул. Жулянська, буд. 75, 0443905533	Юридичні послуги	д/н		д/н
ТОВ "Аріо Кепітал Груп"	Товариство з обмеженою відповідальністю	37449782	01011, м.Київ, вул. Панаса Мирного, буд. 7, офіс 2, 0442812846	Юридичні послуги	д/н		д/н
ТОВ "Юридична група "Легат"	Товариство з обмеженою відповідальністю	35683156	01025, м.Донецьк, пр. Миру, буд. 8, офіс 233, 0442792316	Юридичні послуги	д/н		д/н
ТОВ "Юр-Сан"	Товариство з обмеженою відповідальністю	33500326	04107, м.Київ, вул. Підгірна/Татарська, буд. 3/7	Юридичні послуги	д/н		д/н
Інститут держави і права ім. Корецького НАУ України	Інші організаційно-правові форми	5417130	01001, м.Київ, вул. Трьохсвятительська, буд. 4	Правові послуги	д/н		д/н
ТОВ "Юридична фірма "Центральна консультаційна група"	Акціонерне товариство	30110989	03150, м.Київ, вул. Горького, буд. 125-а, к.108	Юридичні послуги	д/н		д/н
ТОВ "СК "Укоопгарант"	Товариство з додатковою відповідальністю	26124403	м.Київ, вул. Саксаганського, буд. 53/80, офіс 801, 0443913747	Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного та інших видів водного транспорту, вантажів)	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	05.04.2007	Серія АВ № 330240
ПАТ "Українська"	Акціонерне товариство	20602681	м. Ужгород, пл. Кирила і	Страхування	Державна комісія з	10.06.2009	469632

пожежно-страхова компанія"			Мefeldія, буд. 2, 0312615377		регулювання ринків фінансових послуг України		
Страхова компанія НАСК "Оранта-Січ"	Відкрите акціонерне товариство	2307292	м. Запоріжжя, вул. Малиновського, буд. 16, 061951521	Страховання	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	16.03.2007	Серія АВ № 299777, Серія АВ № 299780
Страхове товариство "МЕГАПОЛІС"	Товариство з додатковою відповідальністю	34348559	01033, м. Київ, вул. Саксаганського, буд. 39-а, 0443624621	Страховання	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	17.03.2008	Серія АВ № 396238
"Страхова компанія "ЕТАЛОН"	Акціонерне товариство	20080515	м. Київ, вул. Дегтярівська, буд. 33-б, 2 під'їзд	Страховання	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	28.07.2009	Серія АВ № 469860, Серія АВ № 469865
ВАТ "Національна акціонерна страхова компанія Оранта"	Відкрите акціонерне товариство	00034186	01032, м. Київ, вул. Жилианська, буд. 75	Страховання	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	05.09.2007	360286
ВАТ "Страхова компанія "Універсальна""	Відкрите акціонерне товариство	20113829	01601, м. Київ, вул. Пилипа Орлика, буд. 24/1, 0552325444, 0672232502	Страховання	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	20.01.2009	Серія АВ № 442190
Приватне підприємство "Херсон-ГІС"	Приватне підприємство	35667824	73000, м. Херсон, вул. 49 Гвардійської дивізії, буд. 7, кор.3, кв. 96, 0955069754	Проведення робіт із землеустрою та землеоціночних робіт	Державний комітет України із земельних ресурсів	24.12.2009	Серія АВ № 475287
Приватне акціонерне товариство "УПСК"	Акціонерне товариство	35013406	м. Київ, вул. Фрунзе, буд. 40, м. Хмельницький, вул. Прибузька, буд. 2, 0382657541	Страховання	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	07.05.2009	1590303
Фізична особа підприємець Андрусенко Юрій Анатолійович	Підприємець - фізична особа	2825319411	73000, м. Херсон, вул. К. Маркса, буд. 90, кв. 7, 0505793778	Оцінка об'єктів у матеріальній формі	Фонд Державного майна України	12.01.2011	11271/11
Фізична особа	Підприємець - фізична	2536715538	73000, м. Херсон, вул.	Оцінка об'єктів у	Фонд Державного	09.07.2010	9754/10

підприємець Полющенко Анатолій Євгенович	особа		Лавреньова, буд. 17, кв. 163, 0505065156	матеріальні й формі	о майна України		
---	-------	--	--	------------------------	--------------------	--	--

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

4. Відомості про цінні папери емітента

4.1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування	Форма випуску	Номинальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (відсотки)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
08.06.2010	363/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000069603	прості	бездокументарна	іменні	0.10	29977749080	2997774908.00	99.83
08.06.2010	364/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000069611	привілейовані	бездокументарна	іменні	0.10	50000000	5000000.00	0.17

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

4.2.1. Процентні облігації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Номинальна вартість (грн)	Кількість у випуску (шт.)	Форма існування	Форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Відсоткова ставка за облігаціями (відсотки)	Термін виплати процентів	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
19.12.2006	799/2/06	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1000.00	250000	бездокументарна	іменні	25000000.00	16.00	Раз на рік	22.01.2012
29.10.2007	824/2/07	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1000.00	400000	бездокументарна	іменні	40000000.00	16.00	Раз на рік	11.11.2012
29.10.2007	823/2/07	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1000.00	100000	бездокументарна	іменні	10000000.00	11.00	Раз на рік	11.11.2012

12.05.2008	437/2/08	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1000.00	426188	бездокументарна	іменні	42618800.00	16.00	Раз на рік	02.06.2013
------------	----------	--	---------	--------	-----------------	--------	-------------	-------	------------	------------

4.2.2. Дисконтні облигації

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

4.2.3. Цільові (безпроцентні) облигації

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

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

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

4.4. Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду

№ з/п	Дата зарахування акцій на рахунок емітента	Кількість акцій, що викуплено (шт.)	Дата реєстрації випуску акцій, що викуплено	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску акцій, що викуплено	Найменування органу, що зареєстрував випуск акцій, що викуплено	Частка у статутному капіталі (відсотки)
1	2	3	4	5	6	7
1	01.09.2011	992795	08.06.2010	363/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	0.0033063
2	01.09.2011	280	08.06.2010	364/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	0.0000009
3	12.09.2011	1948038	08.06.2010	363/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	0.0064875

4	23.09.2011	360384	08.06.2010	363/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	0.0012002
5	23.09.2011	1196	08.06.2010	364/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	0.0000040
6	26.10.2011	144520	08.06.2010	363/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	0.0004813
7	26.10.2011	1268	08.06.2010	364/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	0.0000042
8	22.11.2011	360308	08.06.2010	363/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	0.0011999
9	22.11.2011	980	08.06.2010	364/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	0.0000033
10	01.12.2011	115900	08.06.2010	363/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	0.0003860
11	01.12.2011	700	08.06.2010	364/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	0.0000023
12	27.12.2011	160314	08.06.2010	363/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	0.0005339
13	27.12.2011	578	08.06.2010	364/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	0.0000019

4.5. Інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів

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

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

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

АТ "Райффайзен Банк Аваль" не є емітентом цінних паперів із додатковим забезпеченням.

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, всього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7
1. Виробничого призначення	2493366	2416950	728252	876237	3221618	3293187
будівлі та споруди	1481472	1456375	657732	814415	2139204	2270790
машини та обладнання	574248	543937	26463	6747	600710	550684
транспортні засоби	89300	77972	19831	15729	109132	93701
інші	348346	338666	24226	39345	372572	378011
2. Невиробничого призначення	120870	40498	3301	2512	124171	43010
будівлі та споруди	117616	36980	3298	2509	120914	39489
машини та обладнання	73	64	0	0	73	64
транспортні засоби	3	2	0	0	3	2
інші	3178	3452	3	3	3181	3455
Усього	2614236	2457448	731553	878749	3345789	3336197

7. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний рік	За рік, що передував звітному
1	2	3
Розрахункова вартість чистих активів	51347408	55128175
Статутний капітал	6034453	6036081
Скоригований статутний капітал	6034453	6036081
Опис*	Вартість чистих активів розраховується виходячи з суми активів з урахуванням резервів, що сформовані на відповідні активи.	Вартість чистих активів розраховується виходячи з суми активів з урахуванням резервів, що сформовані на відповідні активи.
Висновок**	Банком протягом звітного року не порушувались нормативи адекватності регулятивного капіталу та співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів, які встановлені постановою Правління Національного банку України №368 від 28 серпня 2001 року «Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні». В Банку є в наявності внутрішні процедури щодо визначення достатності капіталу з урахуванням усіх ризиків, притаманних його діяльності.	Банком протягом року не порушувались нормативи адекватності регулятивного капіталу та співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів, які встановлені постановою Правління Національного банку України №368 від 28 серпня 2001 року «Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні». В Банку є в наявності внутрішні процедури щодо визначення достатності капіталу з урахуванням усіх ризиків, притаманних його діяльності.

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

Дата вчинення дії	Дата оприлюднення повідомлення	Вид інформації
1	2	3
26.04.2011	27.04.2011	Інформація про прийняття рішення про викуп власних акцій
26.04.2011	27.04.2011	Інформація про зміну складу посадових осіб емітента
12.05.2011	16.05.2011	Інформація про зміну складу посадових осіб емітента
03.06.2011	07.06.2011	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
26.07.2011	27.07.2011	Інформація про зміну складу посадових осіб емітента
30.09.2011	04.10.2011	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
04.10.2011	06.10.2011	Інформація про факти лістингу / делістингу цінних паперів на фондовій біржі
21.12.2011	23.12.2011	Інформація про зміну складу посадових осіб емітента
30.12.2011	04.01.2012	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій

Фінансова звітність

Баланс
(з урахуванням впливу інфляції)
на 31.12.2011 р.

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
2	Торгові цінні папери		0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визначенням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
4	Кошти в інших банках		0	0
5	Кредити та заборгованість клієнтів		0	0
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж		0	0
7	Цінні папери, в портфелі банку до погашення		0	0
8	Інвестиції в асоційовані компанії		0	0
9	Інвестиційна нерухомість		0	0
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	0
11	Відстрочений податковий актив		0	0
12	Гудвіл		0	0
13	Основні засоби та нематеріальні активи		0	0
14	Інші фінансові активи		0	0
15	Інші активи		0	0
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття		0	0
17	Усього активів		0	0
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
18	Кошти банків		0	0
19	Кошти клієнтів		0	0
20	Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
21	Інші залучені кошти		0	0
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	0
23	Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
24	Резерви за зобов'язаннями		0	0
25	Інші фінансові зобов'язання		0	0
26	Інші зобов'язання		0	0
27	Субординований борг		0	0
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)		0	0
29	Усього зобов'язань		0	0
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
30	Статутний капітал		0	0
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		0	0

32	Резервні та інші фонди банку		0	0
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		0	0
34	Частка меншості		0	0
35	Усього власного капіталу та частка меншості		0	0
36	Усього пасивів		0	0

Звіт про фінансові результати
(з урахуванням впливу інфляції)
за 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)		0	0
1.1	Процентні доходи		0	0
1.2	Процентні витрати		0	0
2	Комісійні доходи		0	0
3	Комісійні витрати		0	0
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	0
5	Результат від операцій з хеджування		0	0
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		0	0
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		0	0
12	Резерв під заборгованість за кредитами		0	0
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
16	Резерви за зобов'язаннями		0	0
17	Інші операційні доходи		0	0
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості		0	0
19	Адміністративні та інші операційні витрати		0	0
20	Дохід від участі в капіталі		0	0
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування		0	0
22	Витрати на податок на прибуток		0	0
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		0	0
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу		0	0

25	Чистий прибуток/(збиток)		0	0
26	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:		0	0
26.1	Материнського банку		0	0
26.2	Частки меншості		0	0
27	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
28	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0

**Звіт про рух грошових коштів
(з урахуванням впливу інфляції)**

(прямий метод)

за 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Процентні доходи, що отримані		0	0
2	Процентні витрати, що сплачені		0	0
3	Комісійні доходи, що отримані		0	0
4	Комісійні витрати, що сплачені		0	0
5	Доходи, що отримані за операціями з торговими цінними паперами		0	0
6	Доходи, що отримані за операціями з фінансовими похідними інструментами		0	0
7	Доходи, що отримані за операціями з іноземною валютою		0	0
8	Інші отримані операційні доходи		0	0
9	Виплати на утримання персоналу		0	0
10	Сплачені адміністративні та інші операційні витрати		0	0
11	Сплачений податок на прибуток		0	0
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		0	0
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		0	0
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		0	0
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		0	0
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		0	0
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		0	0
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		0	0
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		0	0
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		0	0
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		0	0
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під		0	0

	зобов'язання			
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності)		0	0
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
29	Придбання основних засобів		0	0
30	Дохід від реалізації основних засобів		0	0
31	Дивіденди отримані		0	0
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів		0	0
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів		0	0
34	Придбання асоційованих компаній		0	0
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній		0	0
36	Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
38	Придбання нематеріальних активів		0	0
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів		0	0
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		0	0
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
41	Отримані інші залучені кошти		0	0
42	Повернення інших залучених коштів		0	0
43	Отримання субординованого боргу		0	0
44	Погашення субординованого боргу		0	0
45	Емісія простих акцій		0	0
46	Емісія привілейованих акцій		0	0
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій		0	0
48	Викуп власних акцій		0	0
49	Продаж власних акцій		0	0
50	Дивіденди виплачені		0	0
51	Ішні виплати акціонерам, окрім дивідендів		0	0
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/(використані у фінансовій діяльності)		0	0
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
54	Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		0	0

56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року		0	0
----	--	--	---	---

(непрямий метод)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Чистий прибуток (збиток) за рік		0	(0)
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
2	Амортизація		0	0
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		0	0
4	Нараховані доходи		0	0
5	Нараховані витрати		0	0
6	Торговельний результат		0	0
7	Нарахований та відстрочений податок		0	0
8	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій		0	0
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		0	0
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		0	0
11	Інший рух коштів, що не є грошовим		0	0
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		0	0
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		0	0
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки		0	0
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		0	0
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		0	0
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		0	0
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		0	0
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		0	0
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		0	0
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		0	0
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		0	0
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші		0	0

	зобов'язання			
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності)		0	0
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
29	Придбання основних засобів		0	0
30	Дохід від реалізації основних засобів		0	0
31	Дивіденди отримані		0	0
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів		0	0
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів		0	0
34	Придбання асоційованих компаній		0	0
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній		0	0
36	Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
38	Придбання нематеріальних активів		0	0
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів		0	0
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		0	0
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
41	Отримані інші залучені кошти		0	0
42	Повернення інших залучених коштів		0	0
43	Отримання субординованого боргу		0	0
44	Погашення субординованого боргу		0	0
45	Емісія звичайних акцій		0	0
46	Емісія привілейованих акцій		0	0
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій		0	0
48	Викуп власних акцій		0	0
49	Продаж власних акцій		0	0
50	Дивіденди виплачені		0	0
51	Ішні виплати акціонерам, окрім дивідендів		0	0
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/(використані у фінансовій діяльності)		0	0
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
54	Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		0	0

56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року		0	0
----	--	--	---	---

Звіт про власний капітал
(з урахуванням впливу інфляції)
за 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку				Частка меншості	Усього власного капіталу
			статутний капітал	резервні та інші фонди банку (примітка 27)	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня попереднього року		0	0	0	0	0	0
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти		0	0	0	0	0	0
3	Скоригований залишок на 1 січня попереднього року		0	0	0	0	0	0
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	0	0	0	0	0
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості		0	0	0	0	0	0
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності		0	0	0	0	0	0
5	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	0	0	0	0	0
5.1	Результат переоцінки		0	0	0	0	0	0
5.2	Реалізований результат переоцінки		0	0	0	0	0	0
6	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0	0
7	Накопичені курсові різниці		0	0	0	0	0	0

8	Відстрочені податки		0	0	0	0	0	0
9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	0	0	0	0	0
10	Прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	0
11	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	0	0	0	0	0
12	Емісія акцій		0	0	0	0	0	0
13	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0
13.1	Викуплені		0	0	0	0	0	0
13.2	Продаж		0	0	0	0	0	0
13.3	Анулювання		0	0	0	0	0	0
14	Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0
15	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати		0	0	0	0	0	0
16	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)		0	0	0	0	0	0
17	Скоригований залишок на початок звітного року		0	0	0	0	0	0
17.1	Коригування. Зміна облікової політики		0	0	0	0	0	0
17.2	Виправлення помилок		0	0	0	0	0	0
18	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	0	0	0	0	0
18.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості		0	0	0	0	0	0
18.2	Продаж або втрати від зменшення корисності		0	0	0	0	0	0
19	Основні засоби та нематеріальні		0	0	0	0	0	0

	активи:							
19.1	Результат переоцінки		0	0	0	0	0	0
19.2	Реалізований результат переоцінки		0	0	0	0	0	0
20	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0	0
21	Накопичені курсові різниці		0	0	0	0	0	0
22	Відстрочені податки		0	0	0	0	0	0
23	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	0	0	0	0	0
24	Прибуток/збиток за рік		0	0	0	0	0	0
25	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	0	0	0	0	0
26	Емісія акцій		0	0	0	0	0	0
27	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0
27.1	Викуплені		0	0	0	0	0	0
27.2	Продаж		0	0	0	0	0	0
27.3	Анулювання		0	0	0	0	0	0
28	Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0
29	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати		0	0	0	0	0	0
30	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року		0	0	0	0	0	0

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2011 р.

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	7165360	7599753
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України			
Торгові цінні папери	5	309580	743380
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
Кошти в інших банках	7	285713	739635
Кредити та заборгованість клієнтів	8	30436714	31854958
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	6022639	5509258
Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	2299903	4193369
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	11	174925	54771
Інвестиційна нерухомість	12	117982	56299
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		7027	6299
Відстрочений податковий актив		592024	730725
Гудвіл			
Основні засоби та нематеріальні активи	14	3153080	3230805
Інші фінансові активи	15	307424	179439
Інші активи	16	475037	229485
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття			
Усього активів		51347408	55128175
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	18	13664851	16738847
Кошти клієнтів	19	27635314	28341725
Боргові цінні папери, емітовані банком	20	224	10865
Інші залучені кошти	21	81073	105910
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		14	1910
Відстрочені податкові зобов'язання		5666	302666
Резерви за зобов'язаннями	22	76582	62370
Інші фінансові зобов'язання	23	867978	625781
Інші зобов'язання	24	160513	213644
Субординований борг	25	2383332	2372344
Зобов'язання групи вибуття			
Усього зобов'язань		44875547	48776063
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	26	6034453	6036081
Емісійні різниці			
Незарєстровані внески до статутного капіталу			

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(1027403)	(1063959)
Резервні та інші фонди банку	27	1464812	1379990
Резерви переоцінки			
Неконтрольована частка			
Усього власного капіталу		6471862	6352112
Усього зобов'язань та власного капіталу		51347408	55128175

Затверджено до випуску та підписано

Прізвище виконавця, номер телефону

19.03.2012

Ігошева Н.В., 0444908773

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
за 2011 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	28	6783215	7295259
Процентні витрати	28	(2242105)	(3091579)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		4541110	4203680
Комісійні доходи	29	1447464	1337702
Комісійні витрати	29	(153212)	(186805)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		(2051)	61469
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості			
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	(1742)	39817
Результат від операцій з іноземною валютою		160744	161236
Результат від переоцінки іноземної валюти		(58073)	(47327)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		(63)	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова			
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова			
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	7, 8	(2538701)	(2663432)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	15, 16	(99839)	(55301)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	(370)	(3568)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	1589
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	22	(23363)	(7489)
Інші операційні доходи	30	61424	55459
Адміністративні та інші операційні витрати	31	(3162094)	(2844408)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	11	196	151
Прибуток/(збиток) до оподаткування		171430	52773
Витрати на податок на прибуток	32	(140775)	(66608)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		30655	(13835)
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування			

Прибуток/(збиток) за рік		30655	(13835)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		(209460)	195730
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		299364	(475)
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків			
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності			
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	(324)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом			
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		120559	181096
Усього сукупного доходу за рік			
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку			
неконтрольованій частці			
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку			
неконтрольованій частці			
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34	0.00	0.00
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34	0.00	0.00
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік			
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік			

Затверджено до випуску та підписано
Прізвище виконавця, номер телефону

19.03.2012
Ігошева Н.В., 0444908773

Звіт про прибутки і збитки

за 2011 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи		0	0
Процентні витрати		0	0
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		0	0
Комісійні доходи		0	0
Комісійні витрати		0	0
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		0	0
Результат від переоцінки іноземної валюти		0	0
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Збиток/(прибуток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках		0	0
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями		0	0
Інші операційні доходи		0	0
Адміністративні та інші операційні витрати		0	0
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		0	0
Витрати на податок на прибуток		0	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
Прибуток/(збиток) за рік		0	0
Прибуток /(збиток), що належить:		0	0

власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:		0	0
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:		0	0
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам:		0	0
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0

Затверджено до випуску та підписано
Прізвище виконавця, номер телефону

Звіт про сукупний дохід
за 2011 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Прибуток/(збиток) за рік		0	0
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування		0	0
Усього сукупного доходу за рік		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:		0	0
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0

Затверджено до випуску та підписано
Прізвище виконавця, номер телефону

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)

за 2011 рік

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Неконтр-льована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому у періоду (до перерахунку)		5103537		2194695	(1985176)	5313056		5313056
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	3	0		0	(74584)	(74584)		(74584)
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		5103537		2194695	(2059760)	5238472		5238472
Усього сукупного доходу		0		(814705)	995801	181096		181096
Емісія акцій:	26	932544		0	0	932544		932544
номінальна вартість								
емісійний дохід								
Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0		0	0	0		0
купівля	26	0		0	0	0		0
продаж	26	0		0	0	0		0
анулювання	26	0		0	0	0		0
Об'єднання компаній	44	0		0	0	0		0
Дивіденди	35	0		0	0	0		0
Залишок на кінець попереднього періоду		6036081		1379990	(1063959)	6352112		6352112
Усього сукупного доходу		0		84822	35737	120559		120559

Емісія акцій:	26	0		0	0	0		0
номінальна вартість								
емісійний дохід								
Власні акції, що викуплені в акціонерів:	26	(1628)		0	0	(1628)		(1628)
купівля	26	(1628)		0	0	(1628)		(1628)
продаж	26	0		0	0	0		0
анулювання	26	0		0	0	0		0
Об'єднання компаній		0		0	0	0		0
Дивіденди		0		0	(700)	(700)		(700)
Залишок на кінець звітного періоду		6034453		1464812	(1027403)	6471861		6471861

Затверджено до випуску та підписано
Прізвище виконавця, номер телефону

19.03.2012
Ігошева Н.В., 0444908773

**Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 2011 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		0	0
Процентні витрати, що сплачені		0	0
Комісійні доходи, що отримані		0	0
Комісійні витрати, що сплачені		0	0
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		0	0
Інші отримані операційні доходи		0	0
Виплати на утримання персоналу, сплачені		0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		0	0
Податок на прибуток, сплачений		0	0
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів		0	0

Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
Придбання основних засобів		0	0
Надходження від реалізації основних засобів		0	0
Придбання нематеріальних активів		0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		0	0
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Викуп власних акцій		0	0
Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		0	0
Погашення субординованого боргу		0	0
Отримання інших залучених коштів		0	0
Повернення інших залучених коштів		0	0
Додаткові внески в дочірню компанію		0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0
Дивіденди, що виплачені		0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		0	0

Затверджено до випуску та підписано

Прізвище виконавця, номер телефону

**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2011 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування			
Коригування:			
Знос та амортизація		413740	326306
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		2675389	2769059
Амортизація дисконту/(премії)		(28106)	(840152)
Результат операцій з торговими цінними паперами			
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами			
Результат операцій з іноземною валютою		158693	222705
(Нараховані доходи)		(474462)	(1279990)
Нараховані витрати		(34868)	(46856)
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		196	151
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		30655	(13835)
Інший рух коштів, що не є грошовим		2169414	4200395
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		4633799	5401952
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		(108904)	165591
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	5	460750	(225697)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	6	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	7	1553727	(158812)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	8	1609962	4643681
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	15	(102777)	83303
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	16	(244108)	63996
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	18	(3088548)	(659287)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	19	(670925)	695645
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	20	(10425)	(163141)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	22, 23, 24	82185	(879964)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	21, 23	(2393)	25616
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений			
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		4112343	8992883
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	(9531243)	(12488993)

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	3371507	6833091
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	(4776985)	(48174285)
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	6693901	45935717
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	11	(122000)	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	11	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12	0	0
Придбання основних засобів	14	(266199)	(372403)
Надходження від реалізації основних засобів	14	62540	2434
Придбання нематеріальних активів	14	(166304)	(280393)
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14	0	10
Дивіденди, що отримані		868	331
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(4733915)	(8544491)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій	26	0	932544
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	(1629)	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	79807	0
Повернення інших залучених коштів	21	0	(106457)
Додаткові внески в дочірню компанію			
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю			
Дивіденди, що виплачені	35	(691)	(50)
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		77487	826037
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(544085)	1274429
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		7266020	5991591
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		6721935	7266020

Затверджено до випуску та підписано
Прізвище виконавця, номер телефону

19.03.2012
Ігошева Н.В., 0444908773

Примітки до звітів

Річна фінансова звітність Банку за 2011 рік складена відповідно до вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності, що затверджена постановою Правління Національного банку України від 27.12.2007 №480 / зі змінами /. Лист НБУ від 05.01.2012 за № 12-111/25-199 "Роз'яснення про порядок складання фінансової звітності банків України за 2011 рік".

Фінансова звітність з урахуванням впливу інфляції за даними формами Банком не складається.

Звіт про прибутки і збитки Банком не складається.

Звіт про сукупний дохід Банком не складається.

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом Банком не складається.

Не заповнені в звітах строки відсутні в звітах Банку.

До БАЛАНСУ станом на кінець дня 31 грудня 2011 року АТ "Райффайзен Банк Аваль" до розділу "Власний капітал" додано рядок: "Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку": 2011 рік - 6471862, 2010 рік - 6352112.

До ЗВІТУ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за 2011 рік АТ "Райффайзен Банк Аваль" додано рядки, їх дані за стовбчиками таблиці:

до інформації за 2010 рік:

- "Цінні папери в портфелі банку на продаж": 3 ст. - 0; 5 ст. - 195730; 6 ст. - 0; 7 ст. - 195730; 9 ст. - 195730.

- "Основні засоби та нематеріальні активи": примітка 9, 3 ст. - 0; 5 ст. - (796); 6 ст. - 162; 7 ст. - (634); 9 ст. - (634).

- "Результат переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії": 3 ст. - 0; 5 ст. - (324); 6 ст. - 0; 7 ст. - (324); 9 ст. - (324).

- "Відстрочені податки": примітка 32, 3 ст. - 0; 5 ст. - 159; 6 ст. - 0; 7 ст. - 159; 9 ст. - 159.

- "Розподіл прибутку за 2009 рік до резервних фондів": 3 ст. - 0; 5 ст. - (1009474); 6 ст. - 1009474; 7 ст. - 0; 9 ст. - 0.

- "Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу": 3 ст. - 0; 5 ст. - (814705); 6 ст. - 1009636; 7 ст. - 194931; 9 ст. - 194931.

- "Прибуток/(збиток) за 2010 рік": 3 ст. - 0; 5 ст. - 0; 6 ст. - (13835); 7 ст. - (13835); 9 ст. - (13835).

до інформації за 2011 рік:

- "Скоригований залишок на початок звітного року (01.01.2011 р.): 3 ст. - 6036081; 5 ст. - 1379990; 6 ст. - (1062440); 7 ст. - 6353631; 9 ст. - 6353631.

- "Цінні папери в портфелі банку на продаж": 3 ст. - 0; 5 ст. - (209460); 6 ст. - 0; 7 ст. - (209460); 9 ст. - (209460).

- "Основні засоби та нематеріальні активи": 3 ст. - 0; 5 ст. - (5405); 6 ст. - 4957; 7 ст. - (448); 9 ст. - (448).

- "Результат переоцінки інвестицій в дочірні та асоційовані компанії": 3 ст. - 0; 5 ст. - (170); 6 ст. - 170; 7 ст. - 0; 9 ст. - 0.

- "Відстрочені податки": примітка 32, 3 ст. - 0; 5 ст. - 299812; 6 ст. - 0; 7 ст. - 299812; 9 ст. - 299812.

- "Розподіл прибутку за 2010 рік до резервних фондів": 3 ст. - 0; 5 ст. - 45; 6 ст. - (45); 7 ст. - 0; 9 ст. - 0.

- "Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу": 3 ст. - 0; 5 ст. - 84822; 6 ст. - 5082; 7 ст. - 89904; 9 ст. - 89904.

- "Прибуток/(збиток) за 2011 рік": 3 ст. - 0; 5 ст. - 0; 6 ст. - 30655; 7 ст. - 30655; 9 ст. - 30655.

Довідково до Звіту про власний капітал: 2011 рік 2010 рік тис.грн.

- Сума внеску за незареєстрованим статутним капіталом: 0 932544
- Сума нарахованих та неотриманих доходів за мінусом резервів під заборгованість за нарахованими доходами: 442634 493100
- Сума нарахованих та несплачених витрат: 252440 287482

Дані суми нарахованих доходів/витрат є складовою частиною залишку балансових рахунків 5030 за станом на кінець дня 31 грудня 2011 та 2010 років відповідно.

До ЗВІТУ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ АТ "Райффайзен Банк Аваль" за 2011 рік (непрямий метод) до розділу "Грошові кошти від операційної діяльності" додано рядок:

- "Нарахований та відстрочений податок": 2011 рік - (276852), 2010 рік - 64169.

Узагальнена інформація про стан корпоративного управління

Загальні збори акціонерів

Кількість проведених загальних зборів за останні три роки

№ з/п	Рік	Чергові збори	Позачергові збори
1	2	3	4
1	2009	1	1
2	2010	1	1
3	2011	1	-

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

Реєстраційна комісія

Який орган здійснював нагляд за реєстрацією акціонерів для участі в останніх загальних зборах, проведенням загальних зборів, голосуванням та підбиттям підсумків (за наявності нагляду)?

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

Бюлетенями (таємне голосування)

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів?

- Реорганізація
- Внесення змін до статуту товариства
- Прийняття рішення про зміну типу товариства
- Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства
- Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства
- Обрання членів наглядової ради, прийняття рішення про припинення їх повноважень
- Обрання голови та членів ревізійної комісії (ревізора), прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень

v

Інше (запишіть)

Затвердження звітів про результати діяльності Банку за 2010 рік

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (вказіть необхідне)

Ні

Органи акціонерного товариства

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради	9
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	0
Кількість представників держави	0
Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	9
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	9

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

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

Стратегічного планування
Аудиторський
3 питань призначень і винагород
Інвестиційний
Інші (запишіть)

Виконавчий кредитний комітет,
Робоча група з питань аудиту.

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду або відділ, що відповідає за роботу з акціонерами? (вказіть необхідне) Так

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

Винагорода є фіксованою сумою
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства
Члени наглядової ради не отримують винагороди v
Інші (запишіть)

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

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

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

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

Інше (запишіть) В звітному році Спостережна

Рада переобрана в повному складі

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію? (вказіть необхідне) Так

Кількість членів ревізійної комісії (осіб) 3

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1

Які посадові особи акціонерного товариства відповідають за зберігання протоколів загальних зборів акціонерів, засідань наглядової ради та засідань правління?

	Загальні збори акціонерів	Засідання наглядової ради	Засідання правління
1	2	3	4
Члени правління (директор)			
Загальний відділ			
Члени наглядової ради (голова наглядової ради)			
Юридичний відділ (юрист)			
Секретар правління			
Секретар загальних зборів			
Секретар наглядової ради			
Спеціальна особа, підзвітна наглядовій раді (корпоративний секретар)			
Відділ або управління, яке відповідає за роботу з акціонерами			
Інше (запишіть)	Секретаріат Спостережної Ради та Правління Банку Виконавчого секретаріату	Секретаріат Спостережної Ради та Правління Банку Виконавчого секретаріату	Секретаріат Спостережної Ради та Правління Банку Виконавчого секретаріату

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

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
1	2	3	4	5
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	v			
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)			v	
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	v		v	
Обрання та відкликання голови виконавчого органу			v	
Обрання та відкликання членів виконавчого органу			v	
Обрання та відкликання голови наглядової ради	v			
Обрання та відкликання членів	v			

наглядової ради				
Обрання голови та членів ревізійної комісії	v			
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу		v		
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	v			
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу		v		
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	v			
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	v			
Затвердження аудитора		v		
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів		v		

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму та/або вид, від імені акціонерного товариства? (вказіть необхідне)

Так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про порядок вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість? (вказіть необхідне)

Так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

Положення про загальні збори акціонерів

Положення про наглядову раду v

Положення про виконавчий орган (правління) v

Положення про посадових осіб акціонерного товариства

Положення про ревізійну комісію v

Положення про акції акціонерного товариства

Положення про порядок розподілу прибутку

Інше (запишіть)

Статут, Регламент Загальних Зборів акціонерів АТ "Райффайзен Банк Аваль", Положення про порядок здійснення операцій з акціями Банку, Положення про дирекції АТ "Райффайзен Банк Аваль", Положення про порядок створення та використання фондів Банку, Положення про розкриття інформації акціонерам Банку, Положення Банку про вчинення значних правочинів та правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість.

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

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація публікується в офіційному друкованому виданні, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних ДКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній веб-сторінці акціонерного товариства
1	2	3	4	5	6
Фінансова звітність, результати діяльності	v	v	v	v	v
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу		v			v
Інформація про склад органів товариства	v	v	v	v	v
Статут та внутрішні документи	v		v	v	v
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення			v	v	v
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства					

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності? (вказіть необхідне)

Так

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

Частіше ніж раз на рік

Який орган приймав рішення про затвердження аудитора? (вказіть необхідне)

Наглядова рада

Чи змінювало акціонерне товариство аудитора протягом останніх трьох років? (вказіть необхідне)

Ні

З якої причини було змінено аудитора?

Не задовольняв професійний рівень
Не задовольняли умови договору з аудитором
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів

Інше (запишіть) Аудитор не
змінювався.

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

Ревізійна комісія

Наглядова рада

Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства

Стороння компанія або сторонній консультант

Перевірки не проводились

Інше (запишіть)

З ініціативи якого органу ревізійна комісія проводила перевірку
останнього разу?

З власної ініціативи

За дорученням загальних зборів

За дорученням наглядової ради

За зверненням правління

На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотками голосів

Інше (запишіть)

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року
платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи
фінансового менеджменту? (вказіть необхідне)

Так

Залучення інвестицій та вдосконалення практики корпоративного управління

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

Випуск акцій
Випуск депозитарних розписок
Випуск облігацій v
Кредити банків v
Фінансування з державного і місцевих бюджетів
Інше (запишіть)

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

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

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

З якої причини було змінено особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України (далі - особа)?

Не задовольняв професійний рівень особи

Не задовольняли умови договору з особою

Особу змінено на вимогу:
акціонерів
суду

Інше (запишіть) Зміни Депозитарію не було.

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (вказіть необхідне) Так

У разі наявності в акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) 28.04.2010

корпоративного управління
вказіть дату його прийняття.

Яким органом прийнятий?

Загальними Зборами акціонерів

Чи оприлюднена інформація
про прийняття акціонерним
товариством кодексу
(принципів, правил)
корпоративного управління?
(вказіть необхідне)

Так

Указіть, яким чином кодекс
(принципи, правила)
корпоративного управління
оприлюднено.

На веб-сторінці Банку в мережі Інтернет
http://www.aval.ua/about/for_publication у складі протоколу
Загальних Зборів акціонерів № 36-47 від 28.04.2010.

Розкрийте стан дотримання
кодексу (принципів, правил)
корпоративного управління у
вашому акціонерному
товаристві.

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