

# **Проспект емісії облігацій Відкритого акціонерного товариства «Райффайзен Банк Аваль»**

## **1. Характеристика емітента:**

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

**Скорочене найменування** – «Райффайзен Банк Аваль».

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

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

**Дата заснування, зміни організаційно-правової форми, назви емітента:**

Акціонерний комерційний банк “Аваль” (скорочене найменування - АКБ “Аваль”) був заснований 27 березня 1992 року у формі відкритого акціонерного товариства. В подальшому організаційно-правова форма емітента не змінювалась.

Загальними зборами акціонерів Банку (протокол №3б-4/4 від 21.01.1994р.) було затверджено зміни та доповнення до Статуту Банку, відповідно до яких найменування банку було змінено з Акціонерного комерційного банку “Аваль” на Акціонерний поштово-пенсійний банк “Аваль” (скорочене найменування – АППБ “Аваль”).

Загальними зборами акціонерів Банку (протокол №3б-36 від 21.04.2006) було затверджено зміни та доповнення до Статуту Банку, відповідно до яких найменування Банку було змінено з Акціонерного поштово-пенсійного банку “Аваль” на Відкрите акціонерне товариство “Райффайзен банк Аваль” (скорочене найменування “Райффайзен банк Аваль”).

**Перелік засновників:**

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

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

Органами управління емітента є:

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

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

**Загальні Збори акціонерів Банку.**

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

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

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

До компетенції Загальних Зборів належить прийняття рішень щодо:

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

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

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

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

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

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

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

### **Спостережна Рада Банку.**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Спостережна Рада Банку здійснює такі функції:

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

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

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

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

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

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

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

### **Правління Банку.**

Виконавчим органом Банку є Правління Банку, яке здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для його статутної діяльності, та

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Голова Правління.**

Голова Правління Банку керує всією поточною діяльністю Правління Банку, відповідно до Положення про Правління Банку, повноважень, наданих йому Загальними Зборами та Спостережною Радою Банку і несе персональну відповідальність за виконання покладених на нього обов'язків.

Голова Правління:

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

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

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

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

### **Ревізійна комісія Банку.**

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

Ревізійна комісія Банку:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Предмет та мета діяльності:**

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

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

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

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

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

Сьогодні «Райффайзен Банк Аваль» є провідним в Україні банком, що пропонує приватним клієнтам максимально повний перелік банківських послуг, зокрема —

споживче кредитування (у тому числі за спеціальними програмами — товари у розстрочку, автомобілі у кредит), грошові перекази в національній та іноземній валютах з відкриттям і без відкриття рахунку, розміщення коштів на депозитних рахунках, повний набір сучасних платіжних інструментів — пластикові картки міжнародних систем Europay International і Visa International.

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

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

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

Високоякісне оперативне обслуговування клієнтів по всій Україні забезпечується власними мережами наземного цифрового та супутникового зв'язку, системою електронного обігу, використанням новітніх банківських та інформаційних технологій у бізнес-процесах Банку. На стадії впровадження знаходиться інтегрована система роздрібного бізнесу на основі програмного комплексу Bankmaster RS.

#### **Розмір статутного капіталу.**

Створений статутний капітал емітента становить 1500000000 (один мільярд п'ятсот мільйонів) гривень та сплачений повністю.

#### **Чисельність штатних працівників.**

Чисельність штатних працівників «Райффайзен Банк Аваль» станом на 30.09.2006р. — 18 545 осіб.

#### **Чисельність акціонерів.**

Чисельність акціонерів «Райффайзен Банк Аваль» станом на 30.09.2006р. — 110 129 осіб.

**Реєстрація випуску облігацій та проспекту емісії облігацій, що проводиться Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, не може розглядатися як гарантія вартості цих облігацій.**

#### **2. Дані про посадових осіб органів управління емітента:**

№ пп	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Кваліфікація	Загальний виробничий стаж	Посада, яку особа займає на основному місці роботи	Стаж роботи на даній посаді (років)	Посада на попередніх місцях роботи за останні п'ять років
1	2	3	4	5	6	8	7	9
1	Герберт Степіч	1946	вища	магістр, доктор економічних наук	33 р.	Райффайзен Інтернешнл Банк Холдінг АГ – Голова Правління	10 міс.	Райффайзен Інтернаціональ Банк Холдінг АГ – Голова правління
2	Джеффри	1955	Вища	Бакалавр з	24 р.	Райффайзен	10 міс	Райффайзен

	Міллікан			економіки, магістр бізнес адміністрування		Інтернешнл Банк Холдінг АГ – регіональний директор по країнам СНД / голова департаменту стратегії та придбання		Інтернаціональ Банк Холдінг АГ.– регіональний директор по країнам СНД/ голова департаменту стратегії та придбання
3	Мартін Грюль	1955	Вища	Магістр економіки	23 р.	Райффайзен Інтернешнл Банк Холдінг АГ – Головний фінансовий офіцер, Член правління	10 міс	Райффайзен Інтернаціональ Банк Холдінг АГ. - Головний фінансовий офіцер, Член правління
4	Аріс Богданеріс	1963	Вища	Магістр з міжнародної економіки та міжнародних відносин, бакалавр бізнес адміністрування	17 р.	Райффайзен Інтернешнл Банк Холдінг АГ – Член правління	10 міс	Райффайзен Інтернаціональ Банк Холдінг АГ.– Член правління
5	Ганс Віднер	1953	Вища	Магістр бізнес адміністрування	28 р.	Райффайзен Інтернешнл Банк Холдінг АГ – Головний операційний офіцер / Член правління	10 міс.	Райффайзен Інтернаціональ Банк Холдінг АГ.- Головний операційний офіцер/ Член правління
6	Лавренчук Володимир Миколайович	1957	вища	Фінанси і кредит, економіст	26 р.	Голова Правління “Райффайзен Банк Аваль”	11 міс.	АТ “УКРІНБАНК” - Голова Правління, радник Голови Правління, АКБ “Райффайзенбанк Україна” - Член Правління
7	Волох Ігор Олегович	1967	вища	Інженер- системотехнік, юрист	16 р.	Заступник Голови Правління “Райффайзен Банк Аваль”	10 міс.	“ПРИОРБАНК” - Член Правління
8	Зіхерт Райнер Марія	1965	вища	магістр економіки	18 р.	Заступник Голови Правління “Райффайзен Банк Аваль”	10 міс.	Нуро Vereinsbank AG Munchen - старший керівник проекту в галузі “Роздрібна банківська діяльність в країнах ЦСС”, Bank Austria Creditanstalt AG - виконавчий директор у департаменті по справах країн ЦСС
9	Шелудько Григорій Павлович	1641	вища	Інженер-механік, юрист	45 р.	Заступник Голови Правління - директор департаменту безпеки та правового захисту “Райффайзен Банк Аваль”	10 р.	АППБ “Аваль” - Заступник Голови Правління - директори департаменту безпеки та правового захисту
10	Горбачов Віктор Михайлович	1960	вища	Інженер- електрик, економіст по фінансовій роботі; Кандидат технічних наук	19 р.	Заступник Голови Правління - Директор кредитного департаменту “Райффайзен Банк Аваль”	11 міс.	АППБ “Аваль” - директор кредитного департаменту, заступник Голови Правління – директор кредитного департаменту
11	Бьош Герхард	1957	вища	магістр соціально- економічних наук	20 р.	Заступник Голови Правління “Райффайзен	6 міс.	Bank fur und Wirtschaft AG - начальник казначейства та



						Банк Аваль”		інвестиційного банкінгу, Raiffeisen Zentralbank - Голова департаменту світового казначейства та ринків
12	Покорний Любомир	1962	вища	Інженер, магістр ділового адміністрування	20 р.	Заступник Голови Правління “Райффайзен Банк Аваль”	6 міс.	Міжнародна фінансова корпорація (Світовий банк) - зовнішній експерт, Делойттуш - директор
13	Іліяв Артур Борисович	1969	вища	Магістр соціальних та економічних наук	12 р.	Заступник Голови Правління “Райффайзен Банк Аваль”	3 міс.	ОАО “Приорбанк” - старший проєктний менеджер, заступник Голови Правління
14	Олена Коутіна	1960	Вища	Економіст, політична економія, кандидат економічних наук	18 р.	Райффайзен Інтернешнл Банк Груп – внутрішній аудитор	10 міс.	Райффайзен Централь Банк Груп – внутрішній аудитор

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

Середньомісячна заробітна плата (до оподаткування) на одного Члена Правління “Райффайзен Банк Аваль” станом на:

- 01.01.2006 року – 286 601,00 грн.;
- 01.10.2006 року – 119 958,00 грн.

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

Банківська ліцензія № 10, видана АППБ “Аваль” Національним Банком України 03.12.2001 року на право здійснювати банківські операції, визначені ч.1 та п. п. 5-11 ч.2 ст. 47 Закону України “Про банки і банківську діяльність”. Термін закінчення дії – не зазначений;

Дозвіл № 10-4, виданий АППБ “Аваль” Національним Банком України 30.11.2005 року на право здійснення операцій, визначених п. п. 1-4 ч.2 та ч.4 ст. 47 Закону України “Про банки та банківську діяльність”. Термін закінчення дії – не зазначений;

Ліцензія, видана АППБ “Аваль” Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 19.10.2004 року на право професійної діяльності на ринку цінних паперів: діяльність по випуску та обігу цінних паперів, депозитарна діяльність зберігача цінних паперів. Строк закінчення дії ліцензії - 19.10.2007 року.

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

## 5. Відомості про участь емітента у холдингових компаніях, концернах, асоціаціях тощо:

Емітент є учасником наступних асоціацій:

- ВАТ “Українська фондова біржа”;
- Українська Міжбанківська Валютна Біржа;
- ВАТ “Міжрегіональний Фондовий Союз”;
- Фондова Біржа “Перша Фондова Торговельна Система”;
- Асоціація Українських Банків.

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

Емітент не є учасником концернів тощо.

## 6. Відомості про юридичних осіб, у яких емітент володіє більше ніж 10% статутного капіталу, у тому числі про дочірні підприємства, філії та представництва емітента:

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

№ п/п	Найменування підприємства	Код ЄДРПОУ	Адреса	Вид діяльності	% участі
1	ТОВ "Монтекс"	30838284	49055, м. Дніпропетровськ, вул. Будівельників, 34	телекомунікації	10,00
2	ВАТ "Луцька взуттєва фабрика"	05468268	43026, Волинська обл., м. Луцьк, вул. Бориславська, 2	виготовлення взуття	13,44
3	ВАТ "Чернігівавтодеталь"	00232822	м. Чернігів, Деснянський р-н, вул. Леніна, 312	виробнича діяльність	15,40
4	ВАТ "Рекламний комбінат"	14232168	14017, м. Чернігів, вул. Щорса, 53-б	послуги з оформлення	18,10
5	ЗАТ "Оцетно - Дріжджовий Завод"	22206877	09161, Київська обл., Білоцерківський р-н, м. Узин, вул. Маяковського, 2	харчова промисловість	33,84
6	ЗАТ "Черкаситара"	22805494	19635, с. Білозір'я, Черкаський р-н, вул. Леніна, 112б оф.9,10	виробнича діяльність	34,60
7	ЗАТ "Ніжинське пиво"	30941896	16600, Чернігівська обл., м. Ніжин, вул. Синявська, 79	виробнича діяльність	55,53
8	ВАТ "Трансавтосервіс"	03117866	54010, м. Миколаїв, вул. Морехідна, 1,	автотранспортні послуги	69,70
9	ЗАТ "Перша національна миловарна компанія"	31731657	03055, м. Київ, вул. Старокиївська, 14	виробнича діяльність	75,00
10	Консорціум "Еталком"	31120741	Київська обл., Бориспільський р-н, смт. Проліски, вул. Броварська, 4	інвестиційна діяльність	77,00
11	ЗАТ "ВО "Лани України"	32958435	03037, м. Київ, пр-т Червонозоряний, 9/1	оптова торгівля	89,75
12	ЗАТ "Аваль - Інвест"	31841303	01034, м. Київ, вул. Прорізна, 4	управління акціями	99,00
13	ТОВ "Райффайзен Лізинг Аваль"	34480657	01133, Україна, м. Київ, бульвар Леси Українки, 28А	Фінансовий та операційний лізинг	30,60
14	ЗАТ "Інфонет"	30435658	01011, Україна, м. Київ, вул. Лескова, 9	Електро та радіозв'язок	40,00

У “Райффайзен Банк Аваль” станом на 30.09.06 р. є 26 обласних дирекцій та філіалів, 8 підпорядкованих філіалів та 1348 діючих відділень.

## 7. Опис діяльності емітента:

### Загальні тенденції та особливості розвитку банківської сфери:

Активи банківської системи в 2006 Україні мали тенденцію до зростання. Протягом I кварталу відбулося незначне зростання, пов'язане із сезонним зниженням попиту на такі банківські продукти як депозити та заощадження, проте починаючи з II кварталу

динаміка зростання активів відновила і з початку року темп приросту сукупних активів банківської системи склав майже 27%. Станом на 01.10.2006 сукупні активи банківської системи склали 271,4 млрд. грн., що на 57,5 млрд. грн. більше ніж на початок року.

Основним джерелом фінансування зростання банківських активів залишались кошти населення, які з початку року збільшилися на 17,4 млрд. грн. Частка коштів населення в ресурсній базі банків України на 01.10.2006 року склала – 52%, зрісши майже на 2% з початку року. В цілому ресурсна база банків на 01.10.2006 досягла 174 млрд. грн., зрісши на 27 млрд. грн., або 18%.

Основними напрямками розміщення активів банківської системи були, як завжди, кредити юридичним та фізичним особам. Сукупний кредитний портфель на 01.10.2006 року склав 195,2 млрд. грн., зрісши на 53 млрд. грн. або 37%. Основним чинником зростання сукупного кредитного портфелю залишаються кредити, надані фізичним особам. Тем приросту вказаних кредитів з початку року склав 74%, на 01.10.2006 року частка кредитів, наданих фізичним особам в загальному кредитному портфелі банківської системи склала більше 29% зрісши з початку року майже на 6%.

Враховуючи таку диспропорцію в зростанні ресурсної бази та активів банківської системи не дивно, що з другого півріччя 2006 відбувалось поступове зростання відсоткових ставок на депозити, відповідно пішли вверх ставки і по кредитам. В цілому така ситуація поки що не відобразилась на зростанні кредитам фізичним особам. Проте при наявності гострої нестачі кредитних ресурсів до кінця року, банки все таки будуть вимушені ввести більш жорсткі умови кредитування для сповільнення росту кредитного портфелю та підтримання ліквідності на достатньому рівні.

#### **Об'єм реалізації основних видів продукції та послуг, що здійснює емітент:**

Темпи нарощування обсягів основних банківських операцій Банку за 2006 рік в основному були на рівні темпів розвитку вітчизняної банківської системи.

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

Чисті активи Банку за 9 місяців 2006 року збільшилися на 5,9 млрд. грн., або на 30% і на 1 жовтня 2006 р. досягли 25,2 млрд. грн.

Кредитування протягом 2006 року здійснювалося досить активно, при цьому особлива увага приділялася якості кредитного портфелю.

Основний приріст активів Банку у 2006 році було досягнуто за рахунок збільшення кредитно-інвестиційного портфелю (без врахування міжбанківських кредитів), що за підсумками 9 місяців 2006 року збільшився на 8 млрд. грн. (на 63%) і на 1 січня 2005 року склав 20,8 млрд. грн.

При цьому, портфель кредитів, наданих юридичним особам збільшився на 2,6 млрд. грн. (на 31%) до 10,9 млрд. грн.

Обсяг кредитного портфелю фізичних осіб станом на 1 жовтня 2006 року досяг 9,9 млрд. грн. Приріст за 9 місяців 2006 року становив 4,4 млрд. грн. або 124% від кредитного портфелю станом на 1 січня 2006 року.

Загальний обсяг коштів клієнтів Банку у 2006 році збільшився на 2,9% – з 14 млрд. грн. до 14,5 млрд. грн. При цьому, приріст ресурсної бази Банку був забезпечений за рахунок нарощування вкладів фізичних осіб, які збільшилися на 6,6% (0,6 млрд. грн.) до 9,8 млрд. грн. на 1 жовтня 2006 р. При цьому, кошти населення на строкових рахунках досягли обсягу 6,7 млрд. грн., що складає 68% від загального обсягу коштів фізичних осіб в Банку.

Станом на 1 жовтня 2006 року кількість підрозділів Банку у всіх регіонах України досягла 1 368.

Процентний прибуток за 9 місяців 2006 року становить 980 млн. грн., комісійний прибуток – становить 550 млн. грн.

Фінансовий результат Банку після оподаткування склав за підсумками діяльності в січні - вересні 2006 році рекордну суму 336,8 млн. грн., що в рази перевищу минулорічні показники року.

Сукупний капітал Банку на 01 жовтня 2006 року становив 2,174 млрд. грн., в тому числі статутний фонд – 1,5 млрд. грн.

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

На 1 січня 2006 року на обслуговуванні у Банку знаходилось більше 230 тис. клієнтів юридичних осіб і більше 3,5 млн. клієнтів фізичних осіб.

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

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

#### **Основні конкуренти емітента:**

У 2006 році продовжувалось посилення конкуренції на всіх сегментах ринку завдяки припливу нових іноземних інвестицій в банківський сектор.

Діяльність Банку в цілому відповідає тенденціям розвитку банківської системи.

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

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

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

#### **Обсяги та напрями інвестиційної діяльності емітента:**

Інвестиційна діяльність Банку в 2006 році була націлена на підвищення рівня технологій, що використовуються при наданні банком послуг клієнтам. Відповідно найбільша частка інвестицій в основні засоби (24,7 млн. грн. із 83 млн. грн.) – інвестиції в необоротні активи інформаційних технологій, покликані якісно збільшити рівень якості послуг. Загальний обсяг інвестицій в основні засоби (нетто) на 01.10.2006 року склав 946 млн. грн. Обсяг інвестицій в капітал інших підприємств склав 29 млн. грн.

Стратегічна мета діяльності Банку – вийти на якісно новий рівень обслуговування клієнтів: бути респектабельним для корпоративних клієнтів, “домашнім” для приватного вкладника, визнаним авторитетом на міжнародному рівні.

Банк в подальшому буде розвиватись як універсальний роздрібний Банк з потужною корпоративною вертикаллю, здатною ефективно обслуговувати підприємства великого, малого та середнього бізнесу.

Одне з основних завдань – розширення позицій Банку на ринку обслуговування корпоративних клієнтів, збільшення частки Банку в обслуговуванні базових галузей економіки, посилення ринкової позиції в промислово розвинених регіонах.

З цією метою Банк буде прагнути до формування довгострокових відносин і взаємовигідного співробітництва з клієнтами, залишаючись надійним партнером.

Для корпоративних клієнтів Банк створить систему комплексного обслуговування з урахуванням індивідуальних потреб клієнта, пропонуючи весь спектр банківських продуктів і послуг, прийнятих у міжнародній банківській практиці. Обслуговування корпоративних клієнтів буде розвиватись на основі гнучких технологій, що передбачає максимальну адаптацію технологічних можливостей Банку до вимог клієнта.

Досвід роботи з міжнародними фінансовими організаціями в частині спільного інвестування ресурсів у великі інвестиційні проекти буде розвиватись, а обсяги цих операцій – збільшуватись.

Розширення діяльності по кредитуванню реального сектора економіки і населення дозволить Банку підтримувати достатній рівень процентної маржі. При цьому Банк, виходячи з принципу помірною консерватизму, не планує здійснювати вкладення з підвищеним ступенем ризику і, відповідно, не очікує істотного збільшення процентної маржі.

В корпоративному бізнесі Банк особливу увагу планує приділити наступним напрямкам:

- Збереження лідируючих позицій Банку в обслуговуванні таких галузей економіки: сільського господарства, переробної промисловості, суднобудування, легкої та харчової промисловості;
- Розширення позиції Банку в базових галузях економіки: енергетичній, будівництві, газовій та нафтопереробній, хімічній та нафтохімічній, транспортній, машинобудівній, металургії;
- Збереження домінуючих позицій в банківському середовищі в сегменті клієнтів малого та середнього бізнесу;
- Через стосунки корпоративної вертикалі та стратегічних клієнтів, домогтися позиціонування Банку на фінансовому ринку України як кредитно-фінансової установи, привабливої для великого бізнесу;

Збереження та укріплення корпоративних відносин з органами місцевого самоуправління.

#### **Політика щодо досліджень та розробок:**

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

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

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

### **8. Можливі фактори ризику в господарській діяльності емітента:**

На діяльність емітента можуть вплинути наступні ризики:

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

Кредитний ризик, ризик ліквідності та ризик відсоткових ставок контролюється кредитним комітетом, комітетом з управління активами і пасивами, комітетом з управління міжбанківськими ризиками емітента.

Інших факторів ризику у діяльності емітента не існує.

За час існування “Райффайзен Банк Аваль” проти товариства справи про банкрутство та санацію не порушувались.

## **9. Перспективи діяльності емітента на поточний та наступний роки:**

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

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

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

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

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

Прогнозується розширювати окремі види продуктів, таких як іпотечні і споживчі кредити, як основні роздрібні продукти. Банк також стрімко розширив свій бізнес дебетних та кредитних карт по всій країні та стали одними з лідерів на ринку карток в Україні.

До сегменту корпоративних клієнтів Банку, в основному, входять компанії з річним оборотом, принаймні, 5 млн. євро. Крім цього, цей сегмент містить менші компанії, що фокусуються на проектному або торговому фінансуванні, включені до нього з огляду на природу їхнього бізнесу. В іншому сегменті знаходяться державні підприємства, фінансові заклади, муніципалітети і громадські організації.

Одним з основних напрямків діяльності Банку – середні та великі клієнти, а також дочірні підприємства західноєвропейських корпоративних груп. Поєднання ноу-хау місцевого ринку з західними стандартами обслуговування робить Банк привабливим для корпоративних клієнтів у країні. При цьому, присутність підрозділів Банку по всій країні дозволяє пропонувати корпоративним клієнтам послідовні послуги високого рівня у 26 регіонах країни.

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

**10. Фінансова звітність емітента за 2003-2005 роки та за 9 місяців 2006 року.**

**Баланс за станом на 31 грудня 2003 року, (тис. грн.)**

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	Активи Грошові кошти та залишки в НБУ		654829	497752
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, та цінні папери, емітовані Національним банком України	11	82664	169739
3	Кошти в інших банках	12	1164632	482990
4	Цінні папери на продаж	13	130733	69381
5	Кредити та заборгованість клієнтів	14	6770926	4029699
6	Інвестиційні цінні папери	15	97594	83389
7	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	16	35324	13867
8	Основні засоби та нематеріальні активи	17	651044	463666
9	Нараховані доходи до отримання	18	14922	13818
10	Інші активи	19	326371	153975
11	Усього активів		9929039	5978276
	Зобов'язання			
12	Кошти банків		1420335	298432
13	Кошти клієнтів	20	7458338	5005724
14	Інші депозити	21	0	2
15	Боргові цінні папери, емітовані банком	22	39936	0
16	Нараховані витрати до сплати	23	66841	40466
17	Інші зобов'язання	24	36777	34254
18	Усього зобов'язань		9022227	5378878
	Власний капітал			
19	Статутний капітал	25	800000	500000
20	Капіталізовані дивіденди		0	0
21	Акції, що викуплені в акціонерів		(10225)	(3038)
22	Емісійні різниці		2898	0
23	Резерви та інші фонди банку		90348	14425
24	Результати переоцінки необоротних активів		6612	6634
25	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років		5473	71560
26	Прибуток/збиток за звітний рік		11706	9817
27	Усього власного капіталу		906811	599398
28	Усього пасивів		9929039	5978276

**Звіт про фінансові результати за станом на 31 грудня 2003 року, (тис. грн.)**

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1.1	Процентний дохід	2	941645	732858

1.2	Процентні витрати	2	(479895)	(395661)
1	Чистий процентний дохід		461750	337197
2.1	Комісійний дохід		446065	345123
2.2	Комісійні витрати		(30046)	(26697)
2	Чистий комісійний дохід		416019	318426
3	Дохід у вигляді дивідентів	3	2247	1982
4	Чистий торговельний дохід	4	66016	41247
5	Прибуток/збиток від інвестиційних цінних паперів		(271)	1380
6	Прибуток від інвестицій в асоційовані та дочірні компанії		8	72
7	Інший дохід		10549	4597
8	Операційний дохід		956318	704901
9	Збиток від інвестицій в асоційовані та дочірні компанії		(1606)	0
10	Загальні адміністративні витрати	5	(262545)	(222581)
11	Витрати на персонал	6	(363700)	(344499)
12	Інші витрати		(167786)	(78803)
13	Прибуток від операцій		160681	59018
14	Чисті витрати на формування резервів	7	(141015)	(51770)
15	Прибуток до оподаткування		19666	7248
16	Витрати на податок на прибуток	8	(7972)	(2926)
17	Прибуток після оподаткування		11694	4322
18	Непередбачені доходи/витрати	9	12	45
19	Чистий прибуток/ збиток банку		11706	4367
20	Чистий прибуток на одну просту акцію	10	0,0023	0,0013
21	Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію	10	0	0

**Звіт про рух грошових коштів за 2003 рік  
(непрямий метод)**

Статті балансу	Звітний рік	Попередній рік
<b>I. ОПЕРАЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ</b>		
Чистий прибуток (збиток) поточного періоду	11 706	4 367
<b>Поправки чистого прибутку</b>		
Нараховані витрати	-23 368	13 957
Нараховані доходи	-7 622	8 859
Амортизація основних засобів	71 846	56 237
Резерви під сумнівні борги, знецінення активів	140 369	51 829
Торгівельний результат	-6 688	41 247



Нарахований та відстрочений податок	5 639	3 062
Прибуток (збиток) від продажу інвестицій	1 049	8 545
Прибуток від довгострокових вкладень в асоційовані компанії	0	38 796
Амортизація дисконта і премії цінних паперів	-19 231	-40 083
Інший рух коштів, що не є грошовим	25 480	20 776
<b>Чистий прибуток від поточних операцій банку</b>	<b>199 180</b>	<b>207 592</b>
Зменшення (збільшення) коштів які розмішені в інших банках, кредитів та передплат іншим банкам	20 886	-61 598
Зменшення (збільшення) кредитів які надані клієнтам	-2 874 365	-2013560
Зменшення (збільшення) інших активів	-199 821	24618
Збільшення (зменшення) коштів які отримані від Національного банку України	324 682	42370
Збільшення (зменшення) коштів інших банків	797 164	124657
Збільшення (зменшення) поточних та депозитних рахунків	2 405 508	589734
Збільшення (зменшення) інших зобов'язань	42 845	132092
Реалізація (придбання) цінних паперів у портфелі банку на продаж	41 576	556347
Чисте збільшення (зменшення) активів та зобов'язань від операційної діяльності	558 475	-605340
Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності	757 655	-397748
<b>II. ІНВЕСТИЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ</b>		
Реалізація (придбання) інвестиційних паперів	40 119	-69 516
Зменшення (збільшення) вкладень в асоційовані установи	-21 529	1 525
Зменшення (збільшення) вкладень в дочірні установи	0	0
Зменшення (збільшення) основних засобів та нематеріальних активів	-232 140	-157 084
Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності	-213 550	-225 075
<b>III. ФІНАНСОВА ДІЯЛЬНІСТЬ</b>		
Збільшення (зменшення) цінних паперів власного боргу	37 342	-58 417
Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань	-12 000	12 000
Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу	295 711	390 962
Дивіденти, що сплачені на протязі звітного періоду	-4	-1
Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності	321 049	344 544
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	865 154	-278 279
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	608 728	887 007
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1 473 882	608 728

**Звіт про власний капітал  
за 2003 рік**

**(тис. грн.)**

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал, зареєстрований, сплачений	Викуплені власні акції	Капіталізовані дивіденди	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Результати переоцінки	Капітал, резерви та інші фонди усього	Попередній рік
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Залишок на 1 січня звітного року		500 000	(3038)	0	0	14425	81377	6634	599398	286310
2.1	Коригування: Зміна облікової політики	1.2									21759
2.2	Виправлення помилок	1.2									
2	Скоригований залишок на початок року		500 000	(3038)	0	0	14425	81377	6634	599398	308069
3	Переоцінка необоротних активів								0	0	0
4	Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх вибуття							22	(22)	0	0

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
5	Чистий прибуток звітного року							11706		11706	4367
6	Розподіл прибутку до загальних резервів банку						0	0			0
7	Розподіл прибутку до резервних фондів банку						4367	(4367)			0
8	Розподіл прибутку до інших фондів банку						71556	(71556)			0
9	Дивіденди, що сплачені у звітному році							(3)		(3)	0
10	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році		0		0		0	0			0
11	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу		0			0		0		0	0
12	Внески за акціями нового випуску		300 000							300 000	290000
13	Викуплені власні акції			(158763)						(158763)	(18051)
14	Продаж раніше викуплених власних акцій			151576		2898				154474	15013
15	Анульовані раніше викуплені акції		0	0						0	0
16	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітного року		800000	(10225)	0	2898	90348	17179	6612	906812	599398



**Баланс за станом на 31 грудня 2004 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2004 рік	2003 рік
1	2	3	4	5
	<b>АКТИВИ</b>			
1	Грошові кошти та залишки в Національному банку України		1058608	654828
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	2	67	82664
3	Кошти в інших банках	3	909941	1164633
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	4	2000	0
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	5	322284	130733
6	Кредити та заборгованість клієнтів	6	8081421	6770926
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	5835	97594
8	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	8	35132	35324
9	Основні засоби та нематеріальні активи	9	920483	651044
10	Нараховані доходи до отримання	10	19338	14921
11	Інші активи	11	504335	326371
12	Усього активів		11859444	9929038
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
13	Кошти банків:		1690895	1420335
13.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України		637822	302817
14	Кошти клієнтів	12	8550497	7458337
15	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком		0	0
16	Боргові цінні папери, емітовані банком	13	491	39936
17	Нараховані витрати до сплати	14	65303	66841
18	Інші зобов'язання	15	249046	36777
19	Усього зобов'язань		10556232	9022226
	<b>Власний капітал</b>			
20	Статутний капітал	16	1000000	800000
21	Капіталізовані дивіденди			
22	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)		(24273)	(10225)

23	Емісійні різниці		2508	2898
24	Резерви та інші фонди банку		102054	90348
25	Резерви переоцінки, у тому числі:		198737	6612
25.1	Резерви переоцінки необоротних активів		198717	6612
25.2	Резерви переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії		20	0
26	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років		5938	5473
27	Прибуток/Збиток звітнього року, що очікує затвердження		18248	11706
28	Усього власного капіталу		1303212	906812
29	Усього пасивів		11859444	9929038

**Звіт про фінансові результати  
за станом на 31 грудня 2004 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2004 рік	2003 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід		530040	461750
1.1	Процентний дохід	18	1222360	941645
1.2	Процентні витрати	19	(692320)	(479895)
2	Чистий комісійний дохід		620210	416019
2.1	Комісійний дохід		671834	446065
2.2	Комісійні витрати		(51624)	(30046)
3	Торговельний дохід	20	116103	64996
4	Дохід у вигляді дивідендів	21	7	2247
5	Прибуток/Збиток від інвестиційних цінних паперів		0	(271)
6	Дохід від участі в капіталі		65	8
7	Інший дохід		14442	10549
8	Операційний дохід		1280867	955298
9	Загальні адміністративні витрати	22	(342979)	(262545)
10	Витрати на персонал	23	(406018)	(363700)
11	Втрати від участі в капіталі		(676)	0
12	Інші витрати		(353880)	(169392)
13	Прибуток від операцій		177314	159661
14	Чисті витрати на формування резервів	24	(150981)	(139995)
15	Прибуток до оподаткування		26333	19666
16	Витрати на податок на прибуток	25	(8088)	(7972)
17	Прибуток після оподаткування		18245	11694
18	Непередбачені доходи/витрати	26	3	12
19	Чистий прибуток/збиток банку		18248	11706

Рядок	Найменування статті	Примітки	2004 рік	2003 рік
1	2	3	4	5
20	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	27	0.0023	0.0023
21	Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	27	0	0

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

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

Рядок	Найменування статті	2004 рік	2003 рік
24.1			40119
25	Зменшення (збільшення) інвестицій в асоційовані компанії	29430	(21529)
26	Зменшення (збільшення) інвестицій у дочірні компанії	(29644)	0
27	Зменшення (збільшення) основних засобів та нематеріальних активів	(179892)	(232140)
28	Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності	(70001)	(213550)
	<b>III. ФІНАНСОВА ДІЯЛЬНІСТЬ</b>		
29	Збільшення (зменшення) цінних паперів власного боргу	(38773)	(37342)
30	Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань	0	(12000)
31	Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу	175336	295711
32	Дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду, у тому числі:	0	(4)
33	Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності	136563	321049
34	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	291956	865155
35	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	1473882	608728
36	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1765838	1473882





1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
10	Розподіл прибутку до резервних фондів						11706		(11706)		
11	Розподіл прибутку до інших фондів банку		0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Дивіденди, що сплачені у звітному році										(3)
13	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році										
14	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу										
15	Внески за акціями нового випуску		200000							200000	300000
16	Викуплені власні акції				(304438)	383				(304055)	158763
17	Продаж раніше викуплених власних акцій				(290390)	(774)				289616	154474
18	Анульовані раніше викуплені акції										
19	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітного року		1000000	0	(24273)	2507	102054	198736	24186	1303210	906812



**Баланс за станом на 31 грудня 2005 року  
(тис. грн.)**

Рядок	Найменування статті	Примітки	2005 рік	2004 рік
1	2	3	4	5
<b>АКТИВИ</b>				
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку		3232071	1058608
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	2	750000	67
3	Кошти в інших банках	3	1597364	909941
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	4	2925	2000
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	5	174828	322284
6	Кредити та заборгованість клієнтів	6	12145297	8081421
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	3953	5835
8	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	8	25620	35132
9	Основні засоби та нематеріальні активи	9	952761	920483
10	Нараховані доходи до отримання	10	42235	19338
11	Відстрочений податковий актив		0	0
12	Інші активи	11	331720	504335
13	Усього активів		19258774	11859444
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
14	Кошти банків:		1693258	1690895
14.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України		46026	637822
15	Кошти клієнтів	12	15166803	8550497
16	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком		0	0
17	Боргові цінні папери, емітовані банком	13	0	491
18	Нараховані витрати до сплати	14	191226	65303
19	Відстрочені податкові зобов'язання		16587	11587
20	Інші зобов'язання	15	445354	237459
21	Усього зобов'язань		17513228	10556232
<b>Власний капітал</b>				
22	Статутний капітал	16	1499997	1000000
23	Капіталізовані дивіденди		0	0

24	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)		(27189)	(24273)
25	Емісійні різниці		0	2508
26	Резерви та інші фонди банку		48376	102054
27	Резерви переоцінки, у тому числі:		191151	198737
27.1	Резерви переоцінки необоротних активів		191130	198717
27.2	Резерви переоцінки цінних паперів		21	20
28	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років		13967	5938
29	Прибуток/Збиток звітнього року, що очікує затвердження		19244	18248
30	Усього власного капіталу		1745546	1303212
31	Усього пасивів		19258774	11859444

**Звіт про фінансові результати  
за станом на 31 грудня 2005 року**

**(тис. грн.)**

Рядок	Найменування статті	Примітки	2005 рік	2004 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід		850416	530040
1.1	Процентний дохід	18	1734320	1222360
1.2	Процентні витрати	19	(883904)	(692320)
2	Чистий комісійний дохід		630841	620210
2.1	Комісійний дохід		699635	671834
2.2	Комісійні витрати		(68794)	(51624)
3	Торговельний дохід	20	157490	116102
4	Дохід у вигляді дивідендів	21	0	7
5	Дохід від участі в капіталі		499	65
6	Інший дохід		19276	14445
7	Усього доходів		1658522	1280869
8	Загальні адміністративні витрати	22	(363225)	(342979)
9	Витрати на персонал	23	(533986)	(406018)
10	Втрати від участі в капіталі		(2901)	(675)
11	Інші витрати		(440015)	(353880)
12	Прибуток від операцій		318395	177317
13	Чисті витрати на формування резервів	24	(259635)	(150981)
14	Прибуток до оподаткування		58760	26336
15	Витрати на податок на прибуток	25	(39516)	(8088)
16	Прибуток після оподаткування		19244	18248

17	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	26	0,0017	0,0021
18	Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	26	0	0

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

**(тис. грн.)**

Рядок	Найменування статті	2005 рік	2004 рік
1	2	3	4
<b>I. ОПЕРАЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ</b>			
1	Чистий прибуток (збиток) поточного періоду	19244	18248
Поправки чистого прибутку			
2	Нараховані витрати	118902	(1566)
3	Нараховані доходи	(6354)	(7653)
4	Амортизація необоротних активів	119472	106687
5	Резерви під сумнівні борги, знецінення активів	260028	146486
6	Торговельний результат	0	(986)
7	Нарахований та відстрочений податок	5740	7643
8	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій	6842	87492
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії	236	413
10	Амортизація дисконту і премії цінних паперів	(55516)	(37093)
11	Інший рух коштів, які не є грошовими	32623	28482
12	Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку	501217	348153
13	Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та передоплат іншим банкам	(531109)	112382
14	Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам	(3650022)	(1541758)
15	Зменшення (збільшення) інших активів	204317	(134918)
16	Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від Національного банку України	(637425)	305065
17	Збільшення (зменшення) коштів інших банків	639788	(34399)
18	Збільшення (зменшення) коштів на поточних та депозитних рахунках	5976969	1024898
19	Збільшення (зменшення) коштів, залучених під ощадні (депозитні) сертифікати	0	0
20	Збільшення (зменшення) інших зобов'язань	(187312)	235328
21	Реалізація (придбання) цінних паперів у торговому портфелі, у портфелі банку на продаж	86006	(89357)
22	Чисте збільшення (зменшення) активів та зобов'язань від операційної діяльності	1901212	(122759)

23	Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності	2402429	225394
<b>II. ІНВЕСТИЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ</b>			
24	Погашення (придбання) цінних паперів у портфелі банку до погашення	(779224)	110104
25	Зменшення (збільшення) інвестицій в асоційовані компанії	56	29430
26	Зменшення (збільшення) інвестицій у дочірні компанії	9220	(29644)
27	Зменшення (збільшення) основних засобів та нематеріальних активів	(166205)	(179891)
28	Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності	(936153)	(70001)
<b>III. ФІНАНСОВА ДІЯЛЬНІСТЬ</b>			
29	Збільшення (зменшення) цінних паперів власного боргу	(504)	(38773)
30	Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань	353500	0
31	Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу	494573	175336
32	Дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду	(674)	0
33	Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності	846895	136563
34	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	2313171	291956
35	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	1765838	1473882
36	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4079009	1765838

**Звіт про власний капітал за 2005 рік**  
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	При- мітки	Статут- ний капітал зареєстро- ваний, сплачений	Капіта- лізовані дивіденди	Викуп- лені власні акції	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви перео- цінки	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Капітал, резервні та інші фонди, усього за 2005 рік	Попередній 2004 рік
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Залишок на 1 січня звітного року		1000000	0	(24273)	2507	102054	198736	24186	1303210	906812
2	Скоригований залишок на початок року		1000000	0	(24273)	2507	102054	198736	24186	1303210	906812
2.1	Коригування змін облікової політики	1.2	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	Виправлення помилок	1.2	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Переоцінка необоротних активів							444		444	192569
4	Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх вибуття							(8030)	8029	(1)	0
5	Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів							0		0	0
6	Переоцінка інвестицій в асоційовані й дочірні компанії							0	0	0	20
7	Сума результатів переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії в разі їх реалізації							0	0		0
8	Чистий прибуток звітного року								19244	19244	18248
9	Розподіл прибутку до загальних резервів банку						0		0		0
10	Розподіл прибутку до резервних фондів						17548		(17548)		0
11	Розподіл прибутку до інших						0		0		0



	фондів банку										
12	Дивіденди, що сплачені у звітному році								(700)	(700)	0
13	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році		0	0			0		0		0
14	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу		0			0			0	0	0
15	Внески за акціями нового випуску		499997	0		0				499997	200000
16	Викуплені власні акції				(67659)	(2507)	(71225)		0	(141392)	(304055)
17	Продаж раніше викуплених власних акцій				64743	0				64743	289616
18	Анульовані раніше викуплені акції		0		0						0
19	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітного року		1499997	0	(27189)	0	48376	191150	33211	1745545	1303210

**Баланс за III квартал 2006 року**

**(тис. грн.)**

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
	<b>АКТИВИ</b>		
10	Кошти в НБУ та готівкові кошти банку	1423829	3232070
11	Цінні папери, що рефінансуються НБУ	200000	750000
2.1.	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, що рефінансуються НБУ	0	0
2.2.	Резерви у відсотках до активу	0	0
3	Кошти в інших банках	2159066	1598729
3.1.	Резерви під заборгованість інших банків	(967)	(1365)
3.2.	Резерви у відсотках до активу	0	0
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	6521	2924
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	154035	177348
5.1.	Резерви під знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж	(2712)	(2519)
5.2.	Резерви у відсотках до активу	2	1
6.	Кредити, що надані:	20796936	12729718
6.1.	Юридичним особам	10955784	8364512
6.2.	Фізичним особам	9841152	4365206
6.3.	Резерви під заборгованість за кредитами	(842687)	(584421)
6.4.	Резерви у відсотках до активу	4	5
7.	Цінні папери, що утримуються до погашення	5530	5616
7.1.	Резерви під знецінення цінних паперів, що утримуються до погашення	(1540)	(1663)
7.2.	Резерви у відсотках до активу	28	30
8.	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	29218	25621
9.	Основні засоби	948958	950875
10.	Нематеріальні активи	1492	1886
11.	Нараховані доходи до отримання	121279	65325
11.1.	У т.ч. прострочені нараховані доходи	30815	18633
11.2.	У т.ч. сумнівні нараховані доходи	10140	7869
11.3.	Резерви під заборгованість за нарахованими доходами	(32873)	(23090)
11.4.	Резерви у відсотках до активу	80	87
12.	Відстрочений податковий актив	0	0
13.	Інші активи	221238	337158
13.1.	Резерви під інші активи	(11462)	(5485)
13.2.	Резерви у відсотках до активу	22	5
14.	Довгострокові активи, призначені для продажу	35	47
14.1.	Резерви під зменшення корисності інвестицій в акціонерні та дочірні компанії, що утримуються з метою продажу	0	0
14.2.	Резерви у відсотках до активу	0	0
15.	Усього активів	25175896	19258774

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
16.	Кошти банків	6967120	1693258
17.	Кошти юридичних осіб	5005630	5915133
18.	Кошти фізичних осіб	9823632	9251671
19.	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0
20.	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0
21.	Нараховані витрати, що мають бути сплачені	160057	191226
22.	Відстрочені податкові зобов'язання	0	16587
23.	Інші зобов'язання	1065636	445354
24.	Усього зобов'язань	23022075	17513229
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
25.	Статутний капітал	1500000	1499997
26.	Акції, що викуплені в акціонерів	(1992)	(27189)
27.	Емісійні різниці	68222	0
28.	Резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку	66790	48376
29.	Резерви переоцінки основних засобів, у тому числі:	190833	191130
29.1.	Резерви переоцінки нерухомості	185847	185886
29.2.	Резерви переоцінки нематеріальних активів	0	0
30.	Резерви переоцінки цінних паперів	(479)	20
31.	Прибуток (збиток) минулих років	14264	13967
32.	Прибуток (збиток) поточного року	316183	19244
33.	Усього власного капіталу	2153821	1745545
34.	Усього пасивів	25175896	19258774

### Звіт про фінансові результати за III квартал 2006 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату кварталу	
		Поточного року	Попереднього фінансового року
1.	Чистий процентний дохід	980131	589071
1.1	Процентний дохід	1798062	1204666
1.2	Процентні витрати	(817931)	(615595)
2.	Чистий комісійний дохід	550029	450804
2.1	Комісійний дохід	610754	503218
2.2	Комісійні витрати	(60725)	(52414)
3	Торговельний дохід	111191	112917
4	Дохід у вигляді дивідендів	73	0
5	Дохід від участі в капіталі	0	224
6	Інший дохід	6479	10547
7	Усього доходів	1647903	1163563
8	Загальні адміністративні витрати	(317262)	(262210)
9	Витрати на персонал	(494597)	(390050)
10	Витрати від участі в капіталі	0	0
11	Інші витрати	(160770)	(337571)
12	Прибуток від операцій	675274	173732
13	Чисті витрати на формування резервів	(302540)	(155137)
14	Дохід/збиток від довгострокових активів, призначених для продажу	0	0
15	Прибуток до оподаткування	372734	18595
16	Податок на прибуток	(56551)	(8601)
17	Прибуток після оподаткування	316183	9994

18	Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	0	0
19	Чистий прибуток/збиток банку	316183	9994

**11. Рівень кредитного рейтингу відповідного випуску облігацій, дата його визначення або останнього поновлення та найменування уповноваженого рейтингового агентства:**

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.

**12. Дані про випуск облігацій.**

**Дата і номер рішення (протоколу) про випуск облігацій:**

Протокол засідання Правління «Райффайзен Банк Аваль» №П-113/7 від 16.10.06.

**Найменування органу, який прийняв рішення:**

Правління відкритого акціонерного товариства «Райффайзен Банк Аваль».

**Загальна номінальна вартість облігацій, що пропонується до продажу:**

Загальна номінальна вартість облігацій складає 400 000 000 (чотириста мільйонів) гривень 00 коп.

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

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

Залучені кошти за напрямком використання планується розподілити наступним чином:

- кредитування суб’єктів господарської діяльності – 300000000 (триста мільйонів) грн.;
- формування портфелю цінних паперів – 100000000 (сто мільйонів) грн.

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

**Відомості про забезпечення облігацій:**

Облігації не забезпечені.

**Зобов’язання емітента щодо невикористання коштів, залучених від випуску облігацій, для покриття його збитків:**

Емітент зобов’язується не використовувати кошти, залучені шляхом випуску облігацій, для покриття своїх збитків.

### **Кількість облігацій за видами та категоріями:**

Серія В – 250000 (двісті п'ятдесят тисяч) штук процентних іменних облігацій.

Серія С – 150000 (сто п'ятдесят тисяч) штук процентних іменних облігацій.

### **Форма існування облігацій:**

Серія В – бездокументарна;

Серія С – бездокументарна.

### **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.

### **Можливість та умови конвертації облігацій в акції:**

Конвертацію облігацій в акції емітента умовами емісії не передбачено.

### **Номінальна вартість облігацій:**

Серії В – 1000 (одна тисяча) гривень 00 коп.

Серії С – 1000 (одна тисяча) гривень 00 коп.

### **Серії та порядкові номери облігацій:**

Серія В - №№000001 - 250000.

Серія С - №№000001 - 150000.

## **13. Порядок розміщення облігацій.**

### **Адреси місць, дати початку та закінчення розміщення облігацій:**

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

Розміщення облігацій на первинному ринку буде проводитись в період:

Серія В - з 22.01.2007р. по 22.05.2007р.;

Серія С - з 22.01.2007р. по 22.05.2007р.

**Звіт про результати розміщення облігацій затверджує Правління Банку.**

**Можливе дострокове закінчення розміщення облігацій, у разі, якщо всі облігації були розміщені до:**

**Серія В - 22.05.2007р.;**

Серія С- 22.05.2007р.

Звіт про результати дострокового розміщення облігацій затверджує Правління Банку.

#### **Запланований курс продажу облігацій:**

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

Запланований курс продажу облігацій становить не нижче номінальної вартості.

#### **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, а по Серії С до 21.01.2010 року, але не більше 1095 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 ВАТ "МФС". Право власності на облігації виникає з моменту їх зарахування на рахунки у цінних паперах інвесторів та підтверджується випискою зберігача з цього рахунку.

#### **Докладний опис порядку оплати облігацій із зазначенням найменування банківської установи та номера поточного рахунку, на який вноситиметься оплата за облігації:**

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

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

Для придбання облігацій та здійснення операцій з облігаціями покупець повинен відкрити рахунок у цінних паперах у обраного ним зберігача або може скористатися послугами зберігача «Райффайзен Банк Аваль». Право власності на придбані облігації власник набуває з моменту їх зарахування на його рахунок у цінних паперах у зберігача. Оплата здійснюється юридичними особами – за рахунок коштів, що надходять у їх розпорядження після сплати податків, обов'язкових платежів та відсотків за банківський кредит; фізичними особами – за рахунок власних коштів.

#### **Найменування андеррайтера:**

Емітент не користується послугами андеррайтера. Первинне розміщення облігацій буде здійснено емітентом самостійно.

#### **14. Порядок виплати доходу за облігаціями.**

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

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

<b>Процентний дохід по облігаціям Серії В нараховується та сплачується відповідно до процентних періодів:</b>							
Період	Дата початку процентного періоду	Дата закінчення процентного періоду	Дата початку виплати процентного доходу	Дата закінчення виплати процентного доходу	Кількість днів у періоді (Т днів)	Ставка доходності, % річних (R,% ставка)	Процентний дохід на одну облігацію, грн. (P; процентний дохід)
1	22.01.2007	21.01.2008	22.01.2008	23.01.2008	365	13 % річних	130,00
2	22.01.2008	20.01.2009	21.01.2009	22.01.2009	365	Встановлюється Емітентом не пізніше ніж, за 30 днів до початку другого процентного періоду, але не нижче 2,0% річних у гривні	Розраховується, виходячи із встановленої ставки доходності
3	21.01.2009	20.01.2010	21.01.2010	22.01.2010	365	Встановлюється Емітентом не пізніше ніж, за 30 днів до початку третього процентного періоду, але не нижче 2,0% річних у гривні	Розраховується, виходячи із встановленої ставки доходності
4	21.01.2010	20.01.2011	21.01.2011	22.01.2011	365	Встановлюється Емітентом не пізніше ніж, за 30 днів до початку четвертого процентного періоду, але не нижче 2,0% річних у гривні	Розраховується, виходячи із встановленої ставки доходності
5	21.01.2011	20.01.2012	21.01.2012	22.01.2012	365	Встановлюється Емітентом не пізніше ніж, за 30 днів до початку п'ятого процентного періоду, але не нижче 2,0% річних у гривні	Розраховується, виходячи із встановленої ставки доходності

<b>Процентний дохід по облігаціям Серії С нараховується та сплачується відповідно до процентних періодів:</b>							
Період	Дата початку процентного періоду	Дата закінчення процентного періоду	Дата початку виплати процентного доходу	Дата закінчення виплати процентного доходу	Кількість днів у періоді (Т днів)	Ставка доходності, % річних (R,% ставка)	Процентний дохід на одну облігацію, грн. (P; процентний дохід)
1	22.01.2007	21.01.2008	22.01.2008	23.01.2008	365	13,5 % річних	135,00
2	22.01.2008	20.01.2009	21.01.2009	22.01.2009	365	13,5 % річних	135,00
3	21.01.2009	20.01.2010	21.01.2010	22.01.2010	365	13,5 % річних	135,00

**Заплановані проценти, метод обчислення, порядок виплати доходів, здійснення операцій і депонування:**

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

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

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 рахунок №2901578 в «Райффайзен Банк Аваль» МФО 300335, ЄДРПОУ 14305909. Проценти на депоновані кошти не нараховуються та не виплачуються.

Заплановані проценти:

<b>Ставка доходності, за якою нараховується доход за облігаціями Серії В за і-й процентний період, у відсотках</b>	
Періоди	Ставка доходності, % річних (R <sub>i</sub> % ставка)
1	13 % річних
2	Встановлюється Емітентом не пізніше ніж, за 30 днів до початку другого процентного періоду, але не нижче 2,0% річних у гривні
3	Встановлюється Емітентом не пізніше ніж, за 30 днів до початку третього процентного періоду, але не нижче 2,0% річних у гривні
4	Встановлюється Емітентом не пізніше ніж, за 30 днів до початку четвертого процентного періоду, але не нижче 2,0% річних у гривні
5	Встановлюється Емітентом не пізніше ніж, за 30 днів до початку п'ятого процентного періоду, але не нижче 2,0% річних у гривні

<b>Ставка доходності, за якою нараховується доход за облігаціями Серії С за і-й процентний період, у відсотках</b>	
Періоди	Ставка доходності, % річних (R <sub>i</sub> % ставка)
1	13,5 % річних
2	13, 5 % річних
3	13, 5 % річних

Метод обчислення процентного доходу по облігаціях Серії В:

Процентний дохід по облігаціях Серії В нараховується відповідно до процентних періодів. Тривалість кожного процентного періоду складає 365 (триста шістьдесят п'ять) календарних днів. При проведенні усіх розрахунків кількість днів у році становить 365.

Сума процентного доходу за перший процентний період розраховується за наступною формулою:

$$P_i = (N * 13\% * T) / (100\% * 365), \text{ де}$$

P<sub>i</sub> - сума процентного доходу за і-й період, що підлягає сплаті у гривнях;

N – номінальна вартість облігації, у гривнях;

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

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

$$P_i = (N * R_i\% * T) / (100\% * 365), \text{ де}$$

P<sub>i</sub> - сума процентного доходу за і-й період, що підлягає сплаті у гривнях;

N – номінальна вартість облігації, у гривнях;

R<sub>i</sub>% – ставка доходності, за якою нараховується процентний дохід за облігаціями за і-й період, у відсотках;

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

Оголошення ставки процентного доходу на другий, третій, четвертий та п'ятий процентні періоди здійснюється шляхом опублікування інформації в офіційному



виданні, де буде опубліковано зареєстрований проспект емісії облігацій, а також на офіційній web-сторінці ФБ ПФТС. У разі неможливості здійснення оголошення через офіційну web-сторінку ФБ ПФТС, оголошення буде здійснено на офіційній web-сторінці емітента – <http://www.aval.ua/>.

Метод обчислення процентного доходу по облігаціях Серії С:

Процентний дохід по облігаціях Серії С нараховується відповідно до процентного періоду. Тривалість процентного періоду складає 365 (триста шістьдесят п'ять) календарних днів. При проведенні усіх розрахунків кількість днів у році становить 365.

Сума процентного доходу за перший, другий та третій процентний період розраховується за наступною формулою:

$$P_i = (N * 13,5\% * T) / (100\% * 365), \text{ де}$$

$P_i$  - сума процентного доходу за  $i$ -й період, що підлягає сплаті у національній валюті;

$N$  – номінальна вартість облігації, у національній валюті;

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

## **15. Порядок погашення облігацій.**

### **Адреси місць, дати початку і закінчення погашення облігацій:**

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

Дата початку погашення облігацій Серії В: 21.01.2012р.

Дата закінчення погашення облігацій Серії В: 22.01.2012р.

Дата початку погашення облігацій Серії С: 21.01.2010р.

Дата закінчення погашення облігацій Серії С: 22.01.2010р.

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 ВАТ "МФС" 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 ВАТ "МФС" та лише після зарахування облігацій на рахунок емітента в Депозитарії ВАТ "МФС".

У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі рахунків власників цінних паперів даних щодо реквізитів, за якими повинна бути проведена виплата номінальної вартості

цінних паперів при їх погашенні, належна сума депонується до особистого звернення власника на рахунок №2901578 в «Райффайзен Банк Аваль», МФО 300335, ЄДРПОУ 14305909. Проценти на депоновані кошти не нараховуються та не виплачуються.

**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: 01011, Україна, м. Київ, вул. Кутузова, 4а, кім.317, тел.: +38(044) 490-89-38, факс: +38(044) 490-89-39, e-mail: [pfu@fort.aval.kiev.ua](mailto:pfu@fort.aval.kiev.ua).

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

<b>Строки здійснення емітентом дострокового погашення (викупу) облігацій Серії В</b>	
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: 01011, Україна, м. Київ, вул. Кутузова, 4а, кім.317.

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 ВАТ "МФС" до 12 години дати початку дострокового погашення (викупу) облігацій.

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

<b>Строки прийому емітентом заяв про дострокове погашення (викуп) облігацій Серії В</b>	
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.

Дострокове погашення (викуп) облігацій Серії С умовами випуску не передбачено.

**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 ВАТ "МФС" 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 «Райффайзен Банк Аваль», МФО 300335, ЄДРПОУ 14305909 до особистого звернення особи, що є власником облігацій. Проценти на депоновані кошти не нараховуються та не виплачуються.

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

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

## **16. Перелік і результати попередніх випусків облігацій.**

Перша емісія іменних процентних облігацій - в обсязі 80000 штук на загальну суму 80000000 грн., була розміщена серед інвесторів в повному обсязі. Банк отримав свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій в Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку №94/2/03 від 04.07.2003р.

Всі випущені іменні процентні облігації АППБ "Аваль" мають номінальну вартість 1000 (одна тисяча) грн. 00 коп. кожна.

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

На дату подачі документів для реєстрації випуску облігацій та проспекту емісії облігацій, Відкрите акціонерне товариство "Райффайзен Банк Аваль" одночасно здійснює випуск власних акцій на суму 600 000 000 (шістсот мільйонів) грн., підпискою покрита сума 599 934 975 (п'ятсот дев'яносто дев'ять мільйонів дев'ятсот тридцять чотири тисячі дев'ятсот сімдесят п'ять) грн. 40 коп.

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

Заступнику Голови Правління емітента Горбачову Віктору Михайловичу належить 100 штук простих іменних акцій "Райффайзен Банк Аваль", що становить 0,0000007 % від загальної кількості випущених акцій.

## **18. Перелік осіб, що мають у статутному капіталі емітента частку, що перевищує 10%:**

Райффайзен Інтернешнл Банк – Холдинг АГ володіє 95,32% статутного капіталу "Райффайзен Банк Аваль".

## **19. Відомості про депозитарій:**

Депозитарій ВАТ “Міжрегіональний фондний союз”, розташований за адресою: 01032, Україна, м. Київ, вул. Ветрова, 7-Б, тел.: +38(044) 238-61-92, 238-61-93, 238-61-94, 238-61-95. Код за ЄДРПОУ 24917996. Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку Серії АА №604008 від 28.11.2003 р. на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів: депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів; розрахунково – клірингова діяльність за угодами щодо цінних паперів.

**20. Дані про відповідальних за проспект емісії цінних паперів осіб та осіб, відповідальних за проведення аудиту емітента:**

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

Відповідальним за проведення аудиту емітента за 2003 – 2005 фінансові роки є Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма “Баланс”. Юридична адреса: 03168, м. Київ, Чоколівський бульвар, 13, офіс 303. Свідоцтво про внесення до Реєстру суб’єктів аудиторської діяльності №0061, видане Аудиторською палатою України від 30 березня 2001 року (рішення №100). Тел/факс: (044) 243-73-54.

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

**21. Дані щодо бірж, на яких продавались або продаються цінні папери емітента:**

Прості іменні акції “Райффайзен Банк Аваль” прийняті до лістингу на Українській міжбанківській валютній біржі.

Торги по простим іменним акціям “Райффайзен Банк Аваль” проводяться на Фондовій Біржі “Перша фондова торгівельна система”.

14.07.2003р. до лістингу Фондової Біржі “Перша фондова торгівельна система” були внесені процентні іменні облігації АПІБ “Аваль” першої емісії. 17.01.2005р. даний випуск був погашений в повному обсязі.

**22. Інформація про організаторів торгівлі, з якими укладено договір на проведення розміщення облігацій.**

Емітентом не укладено угод про проведення розміщення цінних паперів з організаторами торгівлі.

**Голова Правління  
“Райффайзен Банк Аваль”**

**Лавренчук В. М.**

**Аудитор АФ “Баланс”**

**Зимовець В. В.**

**Президент  
Аудиторської фірми “АПІК”**

**Бернатович Т. О.**