Титульний аркуш

30.04.2021
(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 1311
(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами)

Голова Правління		Корчинська С.А.
(посада)	(підпис)	(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 1 квартал 2021 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК АВАНГАРД"
2. Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	38690683
4. Місцезнаходження	вул. Шолуденка, б. 3, м. Київ, 04116
5. Міжміський код, телефон та факс	(044) 222-01-01, (044) 222-01-01
6. Адреса електронної пошти	info@avgd.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення)	Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України», 21676262, УКРАЇНА, DR/00001/APA
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо)	Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України», 21676262, УКРАЇНА, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку	https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/	30.04.2021
	(URL-адреса сторінки)	(дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента.	X
2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності.	X
3. Інформація про посадових осіб емітента.	X
4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента;	X
2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції;	
3) інформація про собівартість реалізованої продукції.	
5. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента;	X
2) інформація про облігації емітента;	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом;	
4) інформація про похідні цінні папери емітента.	
6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах.	
7. Інформація щодо корпоративного секретаря.	
8. Інформація про вчинення значних правочинів.	X
9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість.	
10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі.	
11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів.	
12. Інформація про конвертацію цінних паперів.	
13. Інформація про заміну управителя.	
14. Інформація про керуючого іпотекою.	
15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів.	
16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом.	
17. Інформація про іпотечне покриття:	
1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття;	
2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям;	
3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду;	
4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття.	
18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів.	
19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо).	
20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва).	
21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку.	

 © SMA

22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності.	X
23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою).	
24. Проміжний звіт керівництва.	X
25. Твердження щодо проміжної інформації.	X
26. Примітки.	X

Пункт 4, п.п. 2
Банк не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності. Інформація про обсяг виробницта та реалізації основних видів продукції не розкривається

Пункт 4, п.п. 3
Банк не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності. Інформація про собівартість реалізованої продукції не розкривається

--

Пункт 5, п.п. 2
Наглядовою радою АТ "БАНК АВАНГАРД" (протокол №7 від 01.03.2021 р.) прийнятоа рішення про емісію облігацій серії А та серії В. Вид цінних паперів: Облігація підприємства відсоткова;
Тип цінних паперів: іменні відсоткові звичайні (незабезпечені); Кількість випуску цінних паперів серії А - 100 000 (сто тисяч) шт. та серії В - 100 000 (сто тисяч) шт., номінальною вартістю 1 000 (одна тисяча) гривень 00 копійок.кожна; Сума цінних паперів: загальна номінальна вартість 200 000,00 тис.грн;
Спосіб розміщення цінних паперів: серед заздалегідь визначеного кола осіб без здійснення публічної пропозиції; Порядок здійснення такого розміщення (емісії) (самостійно або через андеррайтера, що уклав з емітентом договір про андеррайтинг): Емітент не користується послугами андеррайтера, розміщення облігацій проводитися Емітентом самостійно;
Оплата облігацій здійснюється в національній валюті України – гривні;
Мета розміщення цінних паперів: Усю суму залучених від продажу облігацій коштів заплановано спрямувати на збільшення кредитно-інвестиційного портфелю АТ «БАНК АВАНГАРД»;
Можливість конвертації облігацій не передбачена;
Відсоткова ставка за облігаціями Серії А встановлюється у розмірі 10,0% (десять відсотків) річних у гривні на 1-4 відсоткові періоди. .Дата початку розміщення облігацій Серії А (дата початку укладання договорів з першими власниками облігацій): 14.04.2021 року.
Дата закінчення розміщення облігацій Серії А (дата закінчення укладання договорів з першими власниками облігацій): 13.06.2021 року (включно).
Випуск облігацій Серії А зареєстровано НКЦПФР 02.04.2021, про що видано Тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій підприємств, реєстраційний № 40/2/2021-Т
Відсоткова ставка за облігаціями Серії В встановлюється у розмірі 11,0% (одинадцять відсотків) річних у гривні на 1-8 відсоткові періоди. .Дата початку розміщення облігацій Серії В (дата початку укладання договорів з першими власниками облігацій): 14.04.2021 року.
Випуск облігацій Серії В зареєстровано НКЦПФР 02.04.2021, про що видано Тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій підприємств, реєстраційний № 41/2/2021-Т

Пункт 5, п.п. 3
Протягом звітного періоду Банк не проводив випуску інших цінних паперів. Інформація не розкривається.

Пункт 5, п.п. 4
Протягом звітного періоду Банк не проводив випуску похідних цінних паперів. Інформація не розкривається

Пункт 6
Банк не брав участі у створенні юридичних осіб. Інформація не розкривається.

Пункт 7
Штатним розкладом Банку не передбачено посаду корпоративного секретаря. Інформація не розкривається.

Пункт 9
Банк є приватним акціонерним товариством. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, не розкривається.

Пункт 10
Протягом звітного періоду не існувало будь-яких обмежень щодо обігу цінних паперів, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформації про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі. Інформація не розкривається.

Пункт 11
Банк не здійснював випуск боргових цінних паперів. Інформація щодо забезпечення випуску боргових цінних паперів не розкривається.

Пункт 12
За звітний період Банк не проводив конвертацію ЦП. Інформація не розкривається.
Пункт 13
Банк не здійснював розміщення іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів та сертифікатів ФОН. Інформація не розкривається.
Пункт 14
Банк не здійснював розміщення іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів та сертифікатів ФОН. Інформація не розкривається
Пункт 15
Банк не здійснював розміщення іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів та сертифікатів ФОН. Інформація не розкривається
Пункт 16
Банк не здійснював розміщення іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів та сертифікатів ФОН. Інформація не розкривається
Пункт 17
Банк не здійснював розміщення іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів та сертифікатів ФОН. Інформація не розкривається
Пункт 17, п.п. 1
Банк не здійснював розміщення іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів та сертифікатів ФОН. Інформація не розкривається
Пункт 17, п.п. 2
Банк не здійснював розміщення іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів та сертифікатів ФОН. Інформація не розкривається
Пункт 17, п.п. 3
Банк не здійснював розміщення іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів та сертифікатів ФОН. Інформація не розкривається.
Пункт 17. п.п. 4
Банк не здійснював розміщення іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів та сертифікатів ФОН. Інформація не розкривається
Пункт 18
Банк не здійснював розміщення іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів та сертифікатів ФОН. Інформація не розкривається.
Пункт 19
Банк не складає проміжну фінансову звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів. Інформація не розкривається.
Пункт 20
Банк не здійснював випуск цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва. Звіт про стан об'єкта нерухомості не розкривається.
Пункт 21
Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку не розкривається
Пункт 23
Проміжна фінансова звітність Банку не була перевірена аудитором (аудиторською фірмою), тому Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою) не розкривається.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК АВАНГАРД"

2. Дата проведення державної реєстрації		23.04.2013
3. Територія (область)	Київська	
4. Статутний капітал (грн)		200080000,00
5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі		0
6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії		0
7. Середня кількість працівників (осіб)		24

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

Найменування виду діяльності	Код за КВЕД
Інші види грошового посередництва	64.19
Інші види грошового посередництва	64.19
Інші види грошового посередництва	64.19

9. Органи управління підприємства: Вищим органом управління є Загальні збори акціонерів.
WESTAL HOLDINGS LTD Акціонер Банку, якому належить 100,00% акцій;Наглядова рада здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність
Правління.
Правління Банку здійснює управління поточною діяльністю Банку.
Склад Наглядової ради:
Голова Наглядової ради:
СТЕЦЕНКО Костянтин Вікторович
Члени Наглядової ради:
ПАСЕНЮК Макар Юрійович
КІЛЬМУХАМЕТОВ Руслан Ілдарович
Незалежні члени Наглядової ради:
СТЕЦЕНКО Микола Володимирович
ГЛАДУН Віктор Володимирович
КУРІННИЙ Олег Михайлович.
Склад Правління:
Голова Правління:
КОРЧИНСЬКА Світлана Анатоліївна
Члени Правління:
ДВОРЖАНСЬКА Ірина Ярославівна, заступник голови Правління, відповідальна особа з фінансового моніторингу
КОКОДИНСЬКИЙ Віктор Олександрович, член Правління, керівник Юридичної служби
БУРОВСЬКИЙ Андрій Станіславович, Член Правління, керівник Казначейства

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник – фізична особа; найменування, якщо засновник – юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник – юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник – юридична особа
ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД. (WESTAL HOLDINGS LTD.)	Евагора Папахрістофору, PETOUSSIS BUILDIN 18 , 101B, 3030 Лімассол, Кіпр [Cyprus, 3030, Limassol, Evagora Papachristoforou, PETOUSSIS BUILDING 18, 101B]	НЕ 244019

Засновники: Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:	0

11. Банки, що обслуговують емітента:

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті	Національний банк України
2) МФО банку	300001
3) IBAN	UA113000010000032005124501026
4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК"
5) МФО банку	320478
6) IBAN	UA703204780000000016007213373

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»	269	05.07.2013	Національний банк України	01.01.9999
Опис: Банк здійснює банківські операції на грошовому ринку відповідно з Банківською ліцензією № 269 від 05.07.2013 р. Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії (дозволу): Законом України "Про банки і банківську діяльність" та нормативно-правовими актами Національного банку України не передбачений термін дії банківської ліцензії. Банк зобов'язаний з моменту отримання та протягом терміну дії банківської ліцензії, дотримуватися ліцензійних вимог Національного банку України				
Діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність)	АЕ №286807	22.01.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	01.01.9999
Опис: Ліцензія видана Банку терміном дії: з 22.01.2014 р. - необмежений. Продовження терміну дії виданої ліцензії не передбачений нормативними актами НКЦПФР				

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада. Голова Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Корчинська Світлана Анатоліївна

3. Рік народження. 1970

4. Освіта. вища

5. Стаж роботи (років). 27

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ «Український Інноваційний банк»,, 05839888, 2010 рік - 03.09.2013р. - Перший Заступник Голови Правління

7. Опис: Голові Правління встановлений посадовий оклад, згідно штатного розпису
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має
Стаж роботи 27 років
Перелік посад за останні 5 років:
26.09.2013р. – теперішній час Голова Правління АТ "БАНК АВАНГАРД"
Посадова особа не займає посад на будь-яких інших підприємствах/
Посадова особа не володіє акціями Банку.

1. Посада. Член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Дворжанська Ірина Ярославівна

3. Рік народження. 1974

4. Освіта. вища

5. Стаж роботи (років). 29

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ «Український інноваційний банк»,, 05839888, 2011 рік - 2013р. Директор Операційного Департаменту

7. Опис: Заступнику Голови Правління встановлений посадовий оклад, згідно штатного розпису
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має
Стаж роботи 29 років
Перелік посад за останні 5 років:
З 2013 р – по теперішній час - Заступник Голови Правління, Член Правління АТ "БАНК АВАНГАРД"
Посадова особа не займає посад на будь-яких інших підприємствах/
Посадова особа не володіє акціями Банку.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Кокодинський Віктор Олександрович

3. Рік народження. 1979

4. Освіта. вища

5. Стаж роботи (років). 20

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "КБ "АКТИВ-БАНК", 26253000, Головний юристконсульт Юридичного департаменту

7. Опис: Члену Правління встановлений посадовий оклад, згідно штатного розпису
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має
Стаж роботи 20 років
Перелік посад за останні 5 років:
з 15.09.2014 Керівник Юридичної служби АТ "БАНК АВАНГАРД"
Посадова особа не займає посад на будь-яких інших підприємствах.
Посадова особа не володіє акціями Банку.

1. Посада. Член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Буровський Андрій Станіславович

3. Рік народження. 1968

4. Освіта. вища

5. Стаж роботи (років). 37

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "Кредитпромбанк", 21666051, 21666051, з 25.01.2011 по 04.11.2013 Заступник директора департаменту - начальник управління по роботі на валютному ринку департаменту "Казнечейство"

7. Опис: ЧленуПравління встановлений посадовий оклад, згідно штатного розпису
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має
Стаж роботи 37 років.
Перелік посад за останні 5 років:
15.11.2013 по 01.07.2019 - АТ "БАНК АВАНГАРД" Заступник Керівника Казначейства з операцій на грошовому та валютному ринках.
01.07.2019 по теперішній час - АТ "БАНК АВАНГАРД" керівник Казначейства.
Посадова особа не займає посад на будь-яких інших підприємствах.
Посадова особа призначена у зв'язку із Рішенням Наглядової ради (Протокол №38 від 27.12.2019р.) про обрання (призначення) члена Правління Банку з 01.01.2020.
Посадова особа не володіє акціями Банку.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Головний бухгалтер

2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Деркаченко Наталія Володимирівна

3. Рік народження. 1973

4. Освіта. вища

5. Стаж роботи (років). 30

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "СБЕРБАНК", 25959784, 15.10.2012-02.01.2018 Головний фахівець відділу бухгалтерського та податкового обліку Управління бухгалтерського обліку та звітності

7. Опис: Головному бухгалтеру, члену Правління встановлений посадовий оклад, згідно штатного розпису
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має
Стаж роботи 30 років
Перелік посад за останні 5 років:
15.10.2012-02.01.2018 - АТ "СБЕРБАНК РОСІЇ", Головний фахівець відділу бухгалтерського та податкового обліку Управління бухгалтерського обліку та звітності;
02.01.2018 - 27.03.2019 - ПАТ "СБЕРБАНК", Заступник начальника відділу бухгалтерської та статистичної звітності Управління бухгалтерського обліку та звітності;
28.03.2019 - 10.07.2019 - АТ "БАНК АВАНГАРД", Радник Голови Правління;
10.07.2019 - по теперішній час - АТ "БАНК АВАНГАРД", Головний бухгалтер.
Посадова особа не займає посад на будь-яких інших підприємствах
Посадова особа не володіє акціями Банку.

1. Посада. Голова Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Стеценко Костянтин Вікторович

3. Рік народження. 1979

4. Освіта. вища

5. Стаж роботи (років). 21

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА», 35649564, 20.03.2014 - 31.10.2017 - Керуючий директор Директор

7. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Стаж роботи 21 років
Перелік посад за останні 5 років:
20.03.2014 - 31.10.2017 - Керуючий директор Директор ТОВ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА»;
19.03.2014 - 31.05.2019 - член Наглядової Ради ТОВ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА».
Строк протягом якого особа перебувала на посаді Голови Наглядової ради Банку з 02.03.2018 по 18.03.2021. Посадову особу переобрано згідно Рішення акціонера (єдиного) від 18.03.2021 про обрання члена Наглядової ради.. Обрання посадової особи Головою Наглядової ради виконано на підставі рішення Наглядової ради Банку (Протокол № 8 від 18.03.2021)
Посадова особа не володіє акціями Банку.
Голова Наглядової Ради є представником акціонера.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Стеценко Микола Володимирович

3. Рік народження. 1978

4. Освіта. вища

5. Стаж роботи (років). 24

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ «АВЕЛЛУМ ПАРТНЕРС», 36531116, 09.07.2009 р. - по теперішній час - Генеральний директор

7. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Стаж роботи 24 роки.
Перелік посад за останні 5 років:
09.07.2009 р. - по теперішній час - Генеральний директор, Товариство з обмеженою відповідальністю «АВЕЛЛУМ ПАРТНЕРС»
Член Наглядової ради займає посаду Генеральний директор ТОВ"АВЕЛЛУМ ПАРТНЕРС" (місцезнаходження: 01030, м. Київ, вул. Володимирська, буд. 38).
Строк протягом якого особа перебувала на посаді члена Наглядової ради Банку з 02.03.2018 по 18.03.2021. Посадову особу переобрано згідно Рішення акціонера (єдиного) від 18.03.2021 про обрання члена Наглядової ради.
Посадова особа не володіє акціями Банку.
Член Наглядової Ради є незалежним членом.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Гладун Віктор Володимирович

3. Рік народження. 1971

4. Освіта. вища

5. Стаж роботи (років). 17

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
СПІЛЬНЕ ПІДПРИЄМСТВО «ПОЛТАВСЬКА ГАЗОНАФТОВА КОМПАНІЯ», 20041662, 12.12.2016 - по теперішній час – Генеральний директор

7. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Стаж роботи 17 років
Перелік посад за останні 5 років:
18.05.2015 р. - 15.07.2016 р. – Заступник Голови Правління, Публічне акціонерне товариство «Укргазвидобування»;
12.12.2016 р. по теперішній час – Генеральний директор, СПІЛЬНЕ ПІДПРИЄМСТВО «ПОЛТАВСЬКА ГАЗОНАФТОВА КОМПАНІЯ
Член Наглядової ради займає посаду Генеральний директор, СПІЛЬНЕ ПІДПРИЄМСТВО «ПОЛТАВСЬКА ГАЗОНАФТОВА КОМПАНІЯ» (місцезнаходження: 36002, Полтавська обл., місто Полтава, ВУЛИЦЯ ЄВРОПЕЙСЬКА будинок 124а, кв. 77).
Строк протягом якого особа перебувала на посаді члена Наглядової ради Банку з 02.03.2018 по 18.03.2021. Посадову особу переобрано згідно Рішення акціонера (єдиного) від 18.03.2021 про обрання члена Наглядової ради.
Посадова особа не володіє акціями Банку.
Член Наглядової Ради є незалежним членом.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Курінний Олег Михайлович

3. Рік народження. 1971

4. Освіта. вища

5. Стаж роботи (років). 27

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Національний банк України, 00032106, з 22.01.2015 по 28.03.2017 - Директор Департаменту з управління діяльністю Корпоративного недержавного пенсійного фонду Національного банку України

7. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має
Стаж роботи 27 років.
Перелік посад за останні 5 років:
22.01.2015 по 28.03.2017 - Національний банк України, Директор Департаменту з управління діяльністю Корпоративного недержавного пенсійного фонду Національного банку України.
Член Наглядової ради зареєстрований як фізична особа-підприємець.
Строк протягом якого особа перебувала на посаді члена Наглядової ради Банку з 02.03.2018 по 18.03.2021. Посадову особу переобрано згідно Рішення акціонера (єдиного) від 18.03.2021 про обрання члена Наглядової ради.
Посадова особа не володіє акціями Банку.
Член Наглядової Ради є незалежним членом.

1. Посада. Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Пасенюк Макар Юрійович

3. Рік народження. 1977

4. Освіта. вища

5. Стаж роботи (років). 22

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА», 35649564, 06.07.2009 - 31.10.2017 - Керуючий директор

7. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має
Стаж роботи 22 рік.
Перелік посад за останні 5 років:
06.07.2009 - 31.10.2017 - Керуючий директор ТОВ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА»;
23.06.2014 – 31.05.2019 - голова Наглядової радиТОВ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА».
Строк протягом якого особа перебувала на посаді члена Наглядової ради Банку з 02.03.2018 по 18.03.2021. Посадову особу переобрано згідно Рішення акціонера (єдиного) від 18.03.2021 про обрання члена Наглядової ради.
Посадова особа не володіє акціями Банку.
Член Наглядової Ради є представником акціонера.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Кільмухаметов Руслан Ілдарович

3. Рік народження. 1979

4. Освіта. вища

5. Стаж роботи (років). 21

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА», 35649564, з 22.12.2010р. по теперішній час - начальник відділу випуску боргових цінних паперів

7. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.
Загальний стаж роботи (років) -21
Попередні посади: ТОВ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА", 35649564, з 22.12.2010р. по теперішній час - начальник відділу випуску боргових цінних паперів.
Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.
Посадову особу переобрано згідно Рішенням акціонера (єдиного) від 18.03.2021 про обрання Члена Наглядової ради.
Посадова особа не володіє акціями Банку.
Посадова особа є представником акціонера.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов‘язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	902802,98	X	X
у тому числі:				
Кредит рефінансування НБУ	19.03.2021	59999,84	6,5	11.06.2021
Кредит рефінансування НБУ	12.06.2020	19999,93	6,5	06.06.2025
Кредит рефінансування НБУ	22.01.2021	140000,26	6	16.04.2021
Кредит рефінансування НБУ	05.02.2021	59999,95	6	30.04.2021
Кредит рефінансування НБУ	10.07.2020	199999,32	6,5	04.07.2025
Кредит рефінансування НБУ	14.08.2020	189999,23	6,5	08.08.2025
Кредит рефінансування НБУ	09.10.2020	199999,36	6,5	03.10.2025
Кредити, що отримані від міжнародних та інших організацій	21.12.2020	32805,09	1	31.01.2022
Зобов’язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі: за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (усього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов’язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	932409,36	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	1835212,34	X	X
Опис: ---				

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
01.12.2020	63/1/2020	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000151260	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1640,00	122000	200080000,00	100
Опис: Торгівля цінними паперами емітента на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснюється. Публічної пропозиції щодо акцій Банку не здійснювалося. Акції Банку (ISIN UA4000151260) з 01.10.2015р. У лістингу не перебувають. Мета емісії: створення акціонерного товариства та подальша зміна номінальної вартості у зв’язку із збільшенням та зменшенням статутного капіталу Банк. Додаткової емісії акцій Банку протягом звітного періоду не проводилось. Спосіб розміщення: Закрите (приватне) розміщення виключно серед акціонерів Банку. Дострокове погашення акцій не проводилося і не передбачено.									

X. Інформація про вчинення значних правочинів*

(за I квартал 2021 року)

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис. грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, з вартістю активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена особлива інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	11.01.2021	Рішення акціонера (єдиного) Банку., яке має статус протоколу Загальних зборів акціонерів	425000	1941450	21,89085	Купівля/продаж Депозитних сертифікатів НБУ	26.03.2021	12.01.2021	https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/
Опис									

Значний правочин був вчинений у звітному кварталі на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді.

© SMA

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	11.01.2021	Рішення акціонера (єдиного) Банку., яке має статус протоколу Загальних зборів акціонерів	360000	1941450	18,54284	Купівля/продаж Депозитних сертифікатів НБУ	16.03.2021	12.01.2021	https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/
Опис									

Значний правочин був вчинений у звітному кварталі на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді.

3	11.01.2021	Рішення акціонера (єдиного) Банку., яке має статус протоколу Загальних зборів акціонерів	320000	1941450	16,48253	Купівля/продаж Депозитних сертифікатів НБУ	25.03.2021	12.01.2021	https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/
Опис									

Значний правочин був вчинений у звітному кварталі на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді.

© SMA

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
4	11.01.2021	Рішення акціонера (єдиного) Банку., яке має статус протоколу Загальних зборів акціонерів	270000	1941450	13,90713	Купівля/продаж Депозитних сертифікатів НБУ	03.03.2021	12.01.2021	https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/
Опис									

Значний правочин був вчинений у звітному кварталі на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді.

5	11.01.2021	Рішення акціонера (єдиного) Банку., яке має статус протоколу Загальних зборів акціонерів	265000	1941450	13,64959	Купівля/продаж Депозитних сертифікатів НБУ	02.03.2021	12.01.2021	https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/
Опис									

Значний правочин був вчинений у звітному кварталі на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді.

© SMA

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
6	11.01.2021	Рішення акціонера (єдиного) Банку., яке має статус протоколу Загальних зборів акціонерів	260000	1941450	13,39205	Купівля/продаж Депозитних сертифікатів НБУ	05.03.2021	12.01.2021	https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/
Опис									

Значний правочин був вчинений у звітному кварталі на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді.

7	11.01.2021	Рішення акціонера (єдиного) Банку., яке має статус протоколу Загальних зборів акціонерів	255000	1941450	13,13451	Купівля/продаж Депозитних сертифікатів НБУ	29.03.2021	12.01.2021	https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/
Опис									

Значний правочин був вчинений у звітному кварталі на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді.

© SMA

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
8	11.01.2021	Рішення акціонера (єдиного) Банку., яке має статус протоколу Загальних зборів акціонерів	255000	1941450	13,13451	Купівля/продаж Депозитних сертифікатів НБУ	16.02.2021	12.01.2021	https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/
Опис									

Значний правочин був вчинений у звітному кварталі на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді.

9	11.01.2021	Рішення акціонера (єдиного) Банку., яке має статус протоколу Загальних зборів акціонерів	250000	1941450	12,87697	Купівля/продаж Депозитних сертифікатів НБУ	31.03.2021	12.01.2021	https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/
Опис									

Значний правочин був вчинений у звітному кварталі на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді.

© SMA

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
10	11.01.2021	Рішення акціонера (єдиного) Банку., яке має статус протоколу Загальних зборів акціонерів	250000	1941450	12,87697	Купівля/продаж Депозитних сертифікатів НБУ	04.03.2021	12.01.2021	https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/
Опис									

Значний правочин був вчинений у звітному кварталі на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді.

11	11.01.2021	Рішення акціонера (єдиного) Банку., яке має статус протоколу Загальних зборів акціонерів	235000	1941450	12,10435	Купівля/продаж Депозитних сертифікатів НБУ	01.03.2021	12.01.2021	https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/
Опис									

Значний правочин був вчинений у звітному кварталі на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді.

© SMA

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
12	11.01.2021	Рішення акціонера (єдиного) Банку., яке має статус протоколу Загальних зборів акціонерів	230000	1941450	11,84682	Купівля/продаж Депозитних сертифікатів НБУ	05.02.2021	12.01.2021	https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/
Опис									

Значний правочин був вчинений у звітному кварталі на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді.

13	11.01.2021	Рішення акціонера (єдиного) Банку., яке має статус протоколу Загальних зборів акціонерів	225000	1941450	11,58928	Купівля/продаж Депозитних сертифікатів НБУ	22.02.2021	12.01.2021	https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/
Опис									

Значний правочин був вчинений у звітному кварталі на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді.

© SMA

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
14	11.01.2021	Рішення акціонера (єдиного) Банку., яке має статус протоколу Загальних зборів акціонерів	200000	1941450	10,30158	Купівля/продаж Депозитних сертифікатів НБУ	26.02.2021	12.01.2021	https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/
Опис									

Значний правочин був вчинений у звітному кварталі на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді.

***** Заповнюється емітентами - акціонерними товариствами

© SMA

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан
(Баланс)-1

на 31.03.2021 року

(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	368663	217601
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	д/н	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	д/н	0	0
Кошти в інших банках	д/н	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	6	51991	54486
Цінні папери в портфелі банку на продаж	д/н	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	д/н	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні-2 компанії	д/н	0	0
Інвестиційна нерухомість	д/н	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	д/н	5175	4995
Відстрочений податковий актив	д/н	0	0
Гудвіл	д/н	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	д/н	2066	1892
Інші фінансові активи	9	381	535
Інші активи	10	2861	1910
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	д/н	0	0
Кредити та заборгованість банків	5	16185	4241
Інвестиції в цінні папери	7	1624014	1655681
Похідні фінансові активи	8	48	25
Активи з права користування		777	84
Активи – усього за додатковими статтями	д/н	1641024	1660031
Усього активів	д/н	2072161	1941450
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	11	869998	859998
Кошти клієнтів	12	923009	789622
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	д/н	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	д/н	0	0
Інші залучені кошти	13	32805	34750
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	д/н	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	24	2104	524
Резерви за зобов'язаннями	17	92	69
Інші фінансові зобов'язання	15	1	1
Інші зобов'язання	16	6822	10095
Субординований борг	д/н	0	0
Зобов'язання групи вибуття	д/н	0	0
Похідні фінансові зобов'язання	14	381	2153
Зобов’язання – усього за додатковими статтями	д/н	381	2153
Усього зобов'язань	д/н	1835212	1697212

1	2	3	4
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	18	200080	200080
Емісійні різниці	д/н	0	0
Незареєстрований статутний капітал	д/н	0	0
Інший додатковий капітал	д/н	0	0
Резервні та інші фонди банку	д/н	10612	10612
Резерви переоцінки	19	3697	(92)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	д/н	22560	33638
Власний капітал – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Неконтрольована частка -3	д/н	0	0
Усього власного капіталу	д/н	236949	244238
Усього зобов'язань та власного капіталу	д/н	2072161	1941450

Примітки: ---

_____

-1 Банк у разі складання Консолідованого звіту про фінансовий стан або Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан зазначає про це в назві.
-2 Інформація про дочірні компанії надається в неконсолідованій (індивідуальній, окремій) фінансовій звітності.
-3 Інформація про неконтрольовану частку надається у консолідованій фінансовій звітності.

Затверджено до випуску та підписано

29.04.2021 Голова правління Корчинська С.А.

(дата складання звіту) (підпис, ініціали, прізвище)

Гальчевська Л.Д., 044-222-01-01 Головний бухгалтер Деркаченко Н.В.

(прізвище виконавця, номер телефону) (підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)-4

за 1 квартал 2021 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	21	39772	25524
Процентні витрати	21	(19808)	(11810)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	**д/н**	**19964**	**13714**
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	д/н	0	0
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	**д/н**	**0**	**0**
Комісійні доходи	22	3554	1379
Комісійні витрати	22	(426)	(298)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	д/н	2217	(285)
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	д/н	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	д/н	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	д/н	3395	1565
Результат від переоцінки іноземної валюти	д/н	(4731)	7231
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	д/н	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	д/н	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	д/н	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	д/н	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	д/н	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	д/н	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	д/н	(22)	12
Інші операційні доходи	д/н	0	163
Адміністративні та інші операційні витрати	23	(3108)	(2079)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	д/н	0	0
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінан	д/н	1029	(2283)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінан	д/н	(11378)	(8683)
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	д/н	(10349)	(10966)
Витрати на виплати працівникам	23	(6889)	(6444)

1	2	3	4
Витрати зносу та амортизація	23	(450)	(455)
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	д/н	(7339)	(6899)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	д/н	3155	3537
Витрати на податок на прибуток	24	(568)	(637)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	д/н	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	д/н	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	**д/н**	**2587**	**2900**
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	д/н	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	д/н	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	д/н	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	д/н	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	д/н	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	д/н	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	д/н	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	д/н	0	0
чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу п	д/н	4620	(7816)
Додаткові статті (сукупні доходи, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями	д/н	4620	(7816)
Податок на прибуток, пов’язаний з іншим сукупним доход	д/н	(832)	1407
Додаткові статті (сукупні витрати, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями	д/н	(832)	1407
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	д/н	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	д/н	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	д/н	3788	(6409)
Усього сукупного доходу за рік	д/н	6375	(3509)
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	д/н	0	0
неконтрольованій частці	д/н	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	д/н	0	0
неконтрольованій частці	д/н	0	0

1	2	3	4
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	д/н	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	д/н	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	д/н	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	д/н	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банк			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	25	21,21	23,77
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	д/н	0	0

Примітки: ---

_____

-4 Банк у разі складання Консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід або Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

29.04.2021 Голова правління Корчинська С.А.

(дата складання звіту) (підпис, ініціали, прізвище)

Гальчевська Л.Д., 044-222-01-01 Головний бухгалтер Деркаченко Н.В.

(прізвище виконавця, номер телефону) (підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)-7

за 1 квартал 2021 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку								Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незареєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього за додатковими статтями власного капіталу	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)	д/н	300120	0	0	10100	(946)	23890	0	333164	0	333164
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду	д/н	300120	0	0	10100	(946)	23890	0	333164	0	333164
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік	д/н	0	0	0	0	0	2900	0	2900	0	2900
інший сукупний дохід	д/н	0	0	0	0	(6409)	0	0	(6409)	0	(6409)
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

© SMA

1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	д/н	300120	0	0	10100	(7354)	26789	0	329655	0	329655
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік	д/н	0	0	0	0	0	2587	0	2587	0	2587
інший сукупний дохід	д/н	0	0	0	0	3788	0	0	3788	0	3788
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	д/н	0	0	0	0	0	(13665)	0	(13665)	0	(13665)
Залишок на початок звітного періоду	д/н	200080	0	0	10612	(92)	33638	0	244238	0	244238
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	д/н	200080	0	0	10612	(92)	33638	0	244238	0	244238
Залишок на кінець звітного періоду	д/н	200080	0	0	10612	3697	22561	0	236950	0	236950

Примітки: Залишок на початок звітного періоду зг. фінансової звітності у стовпчику 8 "Нерозподілений прибуток" = 22561 (тис.грн.), у стовпчику 9 "Усього№ -236 950 (тис.грн.), 236 950 (тис.грн.), у стовпчику11 "Усього власного капіталу" -236 950 (тис.грн.). Погрішність виникла у зв'язку з округленням

© SMA

1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11

_____

-7 Банк у разі складання Консолідованого звіту про зміни у власному капіталі зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

29.04.2021 Голова правління Корчинська С.А.

(дата складання звіту) (підпис, ініціали, прізвище)

Гальчевська Л.Д., 044-222-01-01 Головний бухгалтер Деркаченко Н.В.

(прізвище виконавця, номер телефону) (підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом-8

за 1 квартал 2021 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані	д/н	21613	8259
Процентні витрати, що сплачені	д/н	(19720)	(12197)
Комісійні доходи, що отримані	д/н	3656	1378
Комісійні витрати, що сплачені	д/н	(437)	(294)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	д/н	846	3664
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	д/н	605	(5927)
Результат операцій з іноземною валютою	д/н	3395	1565
Інші отримані операційні доходи	д/н	0	1
Виплати на утримання персоналу, сплачені	д/н	(10911)	(9785)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	д/н	(3213)	(2782)
Податок на прибуток, сплачений	д/н	0	0
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і	**д/н**	**(4166)**	**(16118)**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	д/н	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	д/н	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	д/н	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	д/н	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	д/н	(14942)	(64940)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	д/н	3134	(24849)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	д/н	100	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	д/н	0	(22)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	д/н	10000	255239
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	д/н	144234	149102
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	д/н	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	д/н	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	д/н	(10853)	21054
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	д/н	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	**д/н**	**127507**	**319466**
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	д/н	(2877383)	(2961913)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	д/н	3091520	2478230
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	д/н	(7928000)	(7206000)
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	д/н	7763000	7304000
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	д/н	0	0

1	2	3	4
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	д/н	0	0
Придбання асоційованих компаній	д/н	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	д/н	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	д/н	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	д/н	0	0
Придбання основних засобів	д/н	(80)	(86)
Надходження від реалізації основних засобів	д/н	0	0
Придбання нематеріальних активів	д/н	(304)	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	д/н	0	0
Дивіденди, що отримані	д/н	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	**д/н**	**48753**	**(385769)**
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій	д/н	0	0
Емісія привілейованих акцій	д/н	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	д/н	0	0
Викуп власних акцій	д/н	0	0
Продаж власних акцій	д/н	0	0
Отримання субординованого боргу	д/н	0	0
Погашення субординованого боргу	д/н	0	0
Отримання інших залучених коштів	д/н	0	0
Повернення інших залучених коштів	д/н	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	д/н	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	д/н	0	0
Дивіденди, що виплачені	д/н	(13665)	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	д/н	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	**д/н**	**(13665)**	**0**
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	**д/н**	**(3153)**	**7065**
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	д/н	159442	(59238)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	**д/н**	**250828**	**88207**
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	**д/н**	**410270**	**28969**

Примітки: ---

_____

-8 Банк у разі складання Консолідованого звіту про рух грошових коштів або Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

29.04.2021 Голова правління Корчинська С.А.

(дата складання звіту) (підпис, ініціали, прізвище)

Гальчевська Л.Д., 044-222-01-01 Головний бухгалтер Деркаченко Н.В.

(прізвище виконавця, номер телефону) (підпис, ініціали, прізвище)

(у тисячах гривень)

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

	2021	2020
Кошти в Національному банку України	116 487	5 886
Кореспондентські рахунки у банках:	293 783	244 945
- України	293 783	244 945
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(41 607)	(33 230)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	**368 663**	**217 601**

Залишки коштів Банку знаходяться на кореспондентських рахунках в банках–резидентах України, які не є банкрутами або ліквідуються та в яких не введено тимчасову адміністрацію.

Примітка 5. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість банків

	2021	2020
Кредити та заборгованість у банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	15 002	-
Кредити та заборгованість у банках, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	4 183	4 241
Резерв під знецінення	(3 000)	-
Усього коштів у банках за мінусом резервів	**16 185**	**4 241**

Таблиця 5.2. Кредити та заборгованість у банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	2021	2020
Кредити, надані іншим банкам (короткострокові)	15 002	-
Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	(3 000)	-
Усього коштів у банках за мінусом резервів	**12 002**	**-**

Таблиця 5.3. Кредити та заборгованість у банках, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

	2021	2020
Кошти банків в розрахунках	4 183	4 241
Усього коштів банків	**4 183**	**4 241**

Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків на кінець дня 31 березня 2021 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Кредити, надані іншим банкам	15 002	-	-	-	15 002
Низький кредитний ризик	15 002	-	-	-	15 002
Усього валова балансова вартість кредитів, наданих іншим банкам	15 002	-	-	-	15 002
Резерв за кредитами, наданими іншим банкам	(3 000)	-	-	-	(3 000)
Усього кредитів, наданих іншим банкам	**12 002**	**-**	**-**	**-**	**12 002**

(у тисячах гривень)

Примітка 5. Кредити та заборгованість банків (продовження)

Таблиця 5.5. Аналіз зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	-	-	-	-	-
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(3 000)	-	-	-	(3 000)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	**(3 000)**	**-**	**-**	**-**	**(3 000)**

Сума збільшення резерву в розмірі 3 000 тис. грн. є складовою частиною суми 11 378 тис. грн. в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» (рядок «Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності фінансових активів»).

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

	2021	2020
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	52 041	54 486
Резерв під знецінення кредитів	(50)	-
Усього кредитів за мінусом резервів	**51 991**	**54 486**

Таблиця 6.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	2021	2020
Кредити, надані юридичним особам	42 687	44 506
Кредити, надані фізичним особам	9 354	9 980
Резерв під знецінення кредитів	(50)	-
Усього кредитів за мінусом резервів	**51 991**	**54 486**

Наразі клієнтський кредитний портфель формує близько 3% активів. Кредитування клієнтів носить пакетний характер. Актуальною залишається концентрація кредитного портфеля за основними позичальниками. При цьому, кредитний портфель суб'єктів господарювання диверсифікований за видами економічної діяльності. Валютна структура клієнтського кредитного портфеля впродовж аналізованого періоду не змінювалася. Проблемної заборгованості у кредитному портфелі Банк не має.

До складу кредитів включені кредити, що надані пов'язаним з Банком особам, в сумі 218 тис. грн.

(у тисячах гривень)

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обслуговуються за амортизованою собівартістю				
Низький кредитний ризик	52 041	-	-	52 041
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів	52 041	-	-	52 041
Резерв під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(50)	-	-	(50)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	**51 991**	**-**	**-**	**51 991**

Таблиця 6.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	-	-	-	-
Переведення до стадії 1	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	-	-	-	-
Переведення до стадії 3	-	-	-	-
Інші зміни (доформування /розформування)	(50)	-	-	(50)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	**(50)**	**-**	**-**	**(50)**

Сума збільшення резерву в розмірі 50 тис. грн. є складовою частиною суми 11 378 тис. грн. в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» (рядок «Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів»).

Таблиця 6.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	12 980	41 506	-	54 486
Переведення до стадії 1	41 506	(41 506)	-	-
Переведення до стадії 2	-	-	-	-
Переведення до стадії 3	-	-	-	-
Інші зміни (погашення/видача кредиту)	(2 495)	-	-	(2 495)
Валова балансова вартість на кінець періоду	**51 991**	**-**	**-**	**51 991**

(у тисячах гривень)

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Таблиця 6.6 Розподіл кредитів за видами економічної діяльності

	2021		2020	
	сума	**%**	**сума**	**%**
Виробництво харчових продуктів	87	-	-	-
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	36	-	-	-
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	1 007	2	3 000	7
Операції з нерухомим майном	41 557	98	41 506	93
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	**42 687**	**100**	**44 506**	**100**

Таблиця 6.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на кінець дня 31 березня 2021 року

	Кредити надані юридичними особами	**Кредити надані фізичним особам**	**Усього**
Кредити незабезпечені	1 130	-	1 130
Кредити забезпечені:	41 557	9 354	50 911
- нерухомим майном	41 557	9 354	50 911
-у т. ч. житлового призначення	-	6 853	6 853
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	**42 687**	**9 354**	**52 041**

Вартість забезпечення в цій примітці вказана в розмірі майбутніх очікуваних потоків від забезпечення, з врахуванням коефіцієнта ліквідності забезпечення та витрат на його реалізацію, згідно внутрішніх нормативних документів Банку.

Таблиця 6.8. Вплив вартості застави на якість кредиту на кінець дня 31 березня 2021 року

	Балансова вартість кредиту	**Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення**	**Вплив застави**
Кредити, надані юридичним особам	42 687	41 557	1 130
Кредити, надані фізичним особам	9 354	9 354	-
Усього кредитів	**52 041**	**50 911**	**1 130**

При розрахунку резерву для відшкодування можливих збитків від знецінення фінансових інструментів, з метою дотримання принципу обачності, Банк враховує лише високоліквідне забезпечення, примусове стягнення на яке є більш надійне.

(у тисячах гривень)

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1 Інвестиції в цінні папери

	2021	2020
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	250 037	85 011
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 373 977	1 570 670
Усього цінних паперів	**1 624 014**	**1 655 681**

Таблиця 7.2 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	2021	2020
Боргові цінні папери:	250 037	85 011
Депозитні сертифікати Національного банку України	250 037	85 011
Усього цінних паперів	**250 037**	**85 011**

Таблиця 7.3 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	2021	2020
Боргові цінні папери:	1 373 977	1 570 670
Державні облігації	1 373 977	1 570 670
Усього цінних паперів	**1 373 977**	**1 570 670**

Державні облігації обліковуються у портфелі Банку за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та враховують нараховані проценти в сумі 40 926 тис. грн. станом на 31 березня 2021 року.

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 31 березня 2021 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	250 037	-	-	250 037
Низький кредитний ризик	-		-	-
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів	250 037	-	-	250 037
Резерв під знецінення боргових цінних паперів	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів	**250 037**	**-**	**-**	**250 037**

(у тисячах гривень)

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери (продовження)

Таблиця 7.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31 березня 2021 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	1 159 807	-	-	1 159 807
Низький кредитний ризик	214 170	-	-	214 170
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів	1 373 977	-	-	1 373 977
Резерв під знецінення боргових цінних паперів	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів	**1 373 977**	**-**	**-**	**1 373 977**

Примітка 8. Похідні фінансові активи

Таблиця 8.1. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

	2021	2020
Активи за форвардними угодами	48	22
Активи за ф'ючерсними угодами	-	3
Активи за договорами на умовах СВОП	-	-
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	**48**	**25**

Примітка 9. Інші фінансові активи

Таблиця 9.1. Інші фінансові активи

	2021	2020
Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	745	-
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	844
Нараховані доходи за послуги	2	106
Резерви під знецінення інших активів	(366)	(415)
Усього інших активів за мінусом резервів	**381**	**535**

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резервів під знецінення інших активів

	За коштами в розрахунках	За нарахованими доходами	Усього
Залишок станом на початок періоду:	**(415)**	**-**	**(415)**
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	50	(1)	49
Залишок станом на кінець періоду	**(365)**	**(1)**	**(366)**

(у тисячах гривень)

Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

	2021	2020
Витрати майбутніх періодів	2 858	1 907
Інше	3	3
Резерви під інші активів	-	-
Усього інших активів за мінусом резервів	**2 861**	**1 910**

Примітка 11. Кошти банків

Таблиця 11.1 Кошти банків

	2021	2020
Кошти, отримані від Національного банку України	869 998	859 998
Інші короткострокові кредити	-	-
Усього коштів банків	**869 998**	**859 998**

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1 Кошти клієнтів

	2021	2020
Громадські організації:	**46**	**38**
-поточні рахунки	46	38
-строкові кошти	-	-
Інші юридичні особи:	**831 936**	**693 078**
-поточні рахунки	830 525	686 194
-строкові кошти	1 411	6 884
Фізичні особи:	**91 027**	**96 506**
-поточні рахунки	90 832	96 308
-строкові кошти	195	198
Усього коштів клієнтів	**923 009**	**789 622**

Таблиця 12.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

	2021		2020	
	сума	%	сума	%
Фінансова та страхова діяльність	169 322	18,34	260 168	32,95
Послуги(фінансові)	65 903	7,14	28 640	3,63
Інформація та телекомунікації	91	0,01	40	0,01
Торгівля	41 697	4,52	97 477	12,34
Сільське та рибне господарство	74 340	8,05	89	0,01
Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	52 941	5,74	41 679	5,28
Видобування	195 277	21,16	159	0,02
Будівництво	844	0,09	958	0,12
Постачання електроенергії	161 756	17,52	57 711	7,31
Консультаційна діяльність	37 506	4,06	18 684	2,37
Діяльність громадських організацій	1 150	0,12	1 151	0,15
Виробництво	16 771	1,82	11 986	1,52
Охорона здоров`я	1	0,00	3	0,00
Операції з майном	3 009	0,33	16 411	2,08
Фізичні особи в т. ч. нерезиденти	91 027	9,86	96 506	12,22
Нерезиденти-інвестори	11 374	1,23	157 960	20,00
Усього коштів клієнтів	**923 009**	**100,00**	**789 622**	**100,00**

(у тисячах гривень)

Примітка 13. Інші залучені кошти

	2021	2020
Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	32 805	34 750
Усього	**32 805**	**34 750**

Примітка 14. Похідні фінансові зобов'язання

	2021	2020
Зобов'язання за форвардними угодами	-	534
Зобов'язання за ф'ючерсними угодами	22	19
Зобов'язання за договорами на умовах СВОП	359	1 600
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	**381**	**2 153**

Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання

	2020	2020
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	1	1
Інші фінансові зобов'язання	-	-
Усього	**1**	**1**

Примітка 16. Інші зобов'язання

	2020	2020
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	5 867	9 827
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	43	38
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	8	10
Нараховані витрати за телекомунікаційними та експлуатаційними послугами	20	17
Кредиторська заборгованість по активу з права користування	781	90
Кредиторська заборгованість за іншими нарахованими витратами	103	113
Усього	**6 822**	**10 095**

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

	Кредитні зобов`язання	Усього
Залишок на початок періоду	**69**	**69**
Збільшення (зменшення) резерву	23	22
Залишок на кінець періоду	**92**	**91**

Резерви за зобов'язаннями складаються з резервів для відшкодування можливих збитків від знецінення за наданими гарантіями, строк дії яких закінчується в 2021 році.

Примітка 18. Статутний капітал

(у тисячах штук)

	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Привілейовані акції	Усього
Залишок на 1 січня 2020 року	**122 000**	**122 000**	**–**	**122 000**
Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	–	-
Залишок на кінець дня 31 березня 2021 року	**122 000**	**122 000**	**-**	**122 000**

Станом на 31 березня 2021 року статутний капітал Банку складає 200 080 тис. грн. Статутний капітал Банку розподілений на 122 000 простих іменних акцій. Акції повністю сплачені. Номінальна вартість простої іменної акції на 31 березня 2021 року становить 1 640 грн. Прості іменні акції дають акціонеру право на участь в управлінні Банком, отримання дивідендів, користування переважним правом на придбання додатково випущених акцій, якщо такі акції розміщуються шляхом приватного розміщення, розпорядження належними кожному акціонеру акціями, отримання частини майна Банку або його вартості у разі ліквідації Банку. Одна проста іменна акція надає право одного голосу для вирішення кожного питання на Загальних зборах акціонерів, крім випадків кумулятивного голосування. Виплата дивідендів акціонерам з розрахунку на кожну належну їм акцію певного типу здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку в обсязі, встановленому рішенням Загальних зборів акціонерів, у строк не пізніше шести місяців після закінчення звітного року. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

У звітному періоді відповідно до рішення акціонера від 28.12.2020 року Банк виплатив дивіденди власникам простих акцій Банку за рахунок нерозподіленого прибутку за період 2015-2018 років у сумі 13 665 тис. грн. Викупу власних акцій не було.

Примітка 19. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

	2021	2020
Переоцінка боргових фінансових інструментів:	**4 508**	**(112)**
Зміни переоцінки до справедливої вартості	4 508	(112)
Податок на прибуток, пов`язаний із:	**(811)**	**20**
Зміною іншого сукупного доходу	(811)	20
Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід)	**3 697**	**(92)**

(у тисячах гривень)

Примітка 20. Аналіз активів та зобов'язань за строком їх погашення

	Примітка	2021 рік			2020 рік		
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
Активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	368 663	-	368 663	217 601	-	217 601
Кошти в інших банках	5	16 185	-	16 185	4 241	-	4 241
Кредити та заборгованість клієнтів	6	104	51 887	51 991	44 506	9 980	54 486
Інвестиції в цінні папери	7	1 624 014	-	1 624 014	1 655 681	-	1 655 681
Похідні фінансові активи	8	48	-	48	25	-	25
Дебіторська заборгованість що до поточного податку на прибуток		5 175	-	5 175	4 995	-	4 995
Основні засоби		-	2 066	2 066	-	1 892	1 892
Актив з права користування		777	-	777	84	-	84
Інші фінансові активи	9	381	-	381	535	-	535
Інші активи	10	2 861	-	2 861	1 910	-	1 910
Усього активів		**2 018 208**	**53 953**	**2 072 161**	**1 929 578**	**11 872**	**1 941 450**
Зобов'язання							
Кошти в інших банках	11	259 998	610 000	869 998	249 998	610 000	859 998
Кошти клієнтів	12	923 009	-	923 009	789 622	-	789 622
Інші залучені кошти	13	32 805	-	32 805	34 750	-	34 750
Похідні фінансові зобов'язання	14	381	-	381	2 153	-	2 153
Відстрочені податкові зобов'язання		2 104	-	2 104	524	-	524
Інші фінансові зобов'язання	15	1	-	1	1	-	1
Інші зобов'язання	16	6 822	-	6 822	10 095	-	10 095
Резерви за зобов'язання	17	92	-	92	69	-	69
Усього зобов'язань		**1 225 212**	**610 000**	**1 835 212**	**1 087 212**	**610 000**	**1 697 212**

(у тисячах гривень)

Примітка 21. Процентні доходи та витрати

	2021	2020
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та заборгованість клієнтів	3 123	5 659
Кредити та заборгованість банків	1 056	1 048
Кореспондентські рахунки в інших банках	7	3
Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	**4 186**	**6 710**
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Боргові цінні папери	35 586	18 814
Усього процентних доходів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	**35 586**	**18 814**
Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	**39 772**	**25 524**
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Строкові кошти юридичних осіб	(72)	(428)
Кошти фізичних осіб	(102)	(116)
Строкові кошти інших банків	(13 461)	(5 876)
Поточні рахунки	(6 080)	(5 360)
Інші залучені кошти	(84)	-
Зобов'язання з оренди	(9)	(30)
Інші	-	-
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	**(19 808)**	**(11 810)**
Чистий процентний дохід	**19 964**	**13 714**

В порівнянні з результатами 2020 року відбулося збільшення чистого процентного доходу.

Примітка 22. Комісійні доходи та витрати

	2021	2020
Комісійні доходи		
Розрахункові операції	777	615
Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	2 725	729
Комісійні доходи за позабалансовими операціями	34	29
Інші	18	6
Усього комісійних доходів	**3 554**	**1 379**
Комісійні витрати		
Розрахункові операції	(412)	(286)
Операції з цінними паперами	(5)	(5)
Інші	(9)	(7)
Усього комісійних витрат	**(426)**	**(298)**
Чистий комісійний дохід	**3 128**	**1 081**

(у тисячах гривень)

Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 23.1 Витрати на виплати працівникам

	2021	2020
Заробітна плата та премії	(5 696)	(5 472)
Нарахування на фонд заробітної плати	(1 003)	(830)
Інші виплати працівникам	(190)	(142)
Усього витрат на утримання персоналу	**(6 889)**	**(6 444)**

Таблиця 23.2 Витрати на амортизацію

	2021	2020
Амортизація основних засобів	(111)	(106)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(99)	(86)
Амортизація активу з праву користування	(240)	(263)
Усього витрат на амортизацію	**(450)**	**(455)**

Таблиця 23.3 Інші адміністративні та операційні витрати

	2021	2020
Витрати на виплату винагороди персоналу	(339)	(226)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(480)	(421)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(73)	(58)
Сплата інших податків та обов`язкових платежів, крім податку на прибуток	(200)	-
Телекомунікаційні послуги	(851)	(658)
Витрати на аудит	(480)	(36)
Витрати на послуги збереження даних	(199)	(199)
Витрати на експлуатаційні та господарські послуги	(153)	(216)
Інші	(333)	(265)
Резерв	-	-
Усього адміністративних та інших операційних витрат	**(3 108)**	**(2 079)**

Середньооблікова чисельність штатного персоналу Банку за І квартал 2021 року становила 23 особи.

Витрати на виплати працівникам та персоналу:

- витрати на основну та додаткову заробітну плату – 5 021 тис. грн.;
- єдиний внесок на загальнообов'язкове державне страхування – 1 003 тис. грн.;
- витрати на створення забезпечення на оплату відпусток працівникам – 675 тис. грн.;
- внески на недержавне пенсійне забезпечення працівників – 39 тис. грн.;
- витрати на виплату винагороди персоналу за договорами – 277 тис. грн;
- витрати на добровільне медичне та інші види страхування працівників – 198 тис. грн.

(у тисячах гривень)

Примітка 24. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 24.1 Витрати на сплату податку на прибуток

	2021	2020
Поточний податок на прибуток	180	26
Зміна відстроченого податку на прибуток	(748)	(663)
Податок на прибуток, сплачений з доходів іноземного походження біля джерела сплати	-	
Усього витрати податку на прибуток	**(568)**	**(637)**

Таблиця 24.2 Узгодження суми облікового прибутку/збитку та суми податкового прибутку/збитку

	2021	2020
Прибуток до оподаткування	3 155	3 536
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(568)	(637)
Витрати, які не включаються до суми податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку витрат з метою розрахунку:	71	3
амортизаційні відрахування	1	1
витрати на формування резервів	70	2
збитки за операціями з продажу ЦП	-	
Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку):	152	660
прибутки за операціями з продажу ЦП	152	660
Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку):	152	
прибутки за операціями з продажу ЦП	152	
Інші коригування	677	
Зміна відстроченого податку на прибуток	(748)	(663)
Витрати на податок на прибуток	**(568)**	**(637)**

(у тисячах гривень)

Примітка 24. Витрати на податок на прибуток (продовження)

Таблиця 24.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 31 березня 2021 року

	Залишок на 31 грудня 2020 року	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані у складі власного капіталу	Залишок на 31 березня 2021 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:				
переоцінка активів	20	-	(832)	(812)
основні засоби	60	(1)	-	59
резерви під знецінення активів	66	(70)	-	(4)
нараховані витрати	3	-	-	3
інші	(673)	(677)		(1 350)
Чистий/(е) відстрочений/(е) податковий/(е) актив/(зобов'язання)	(524)	(748)	(832)	(2 104)
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	**(524)**	**(748)**	**(832)**	**(2 104)**

Таблиця 24.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 31 березня 2020 року

	Залишок на 31 грудня 2019 року	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані у складі власного капіталу	Залишок на 31 березня 2020 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:				
переоцінка активів	208	-	1 407	1 615
основні засоби	64	(1)	-	63
доходи від операцій з продажу цінних паперів	1 889	(660)	-	1 229
резерви під знецінення активів	(8)	(2)	-	(10)
нараховані витрати	2	-		2
інші	-		-	-
Чистий/(е) відстрочений/(е) податковий/(е) актив/(зобов'язання)	2 155	(663)	1 407	2 899
Визнаний відстрочений податковий актив	**2 155**	**(663)**	**1 407**	**2 899**

(у тисячах гривень)

Примітка 25. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 25.1 Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

	2021	**2020**
Прибуток/ (збиток), що належать акціонерам – власникам простих акцій банку (тис. грн.)	2 587	2 900
Прибуток/ (збиток) за звітний період (тис. грн.)	2 587	2 900
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	122	122
Чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію (грн.)	**21,21**	**23,77**
Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію, грн.	21,21	23,77

Таблиця 25.2 Розрахунок прибутку/ (збитку), що належить акціонерам – власникам простих та привілейованих акцій банку

	2021	**2020**
Прибуток/ (збиток) за звітний період, що належить власникам банку	2 587	2 900
Нерозподілений прибуток/ (збиток) за звітний період	2 587	2 900
Нерозподілений прибуток/ (збиток) за звітний період , що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	2 587	2 900
Прибуток/ (збиток), що належать акціонерам – власникам простих акцій банку	2 587	2 900

XV. Проміжний звіт керівництва

Цей звіт складено у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності за результатами діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД». Звітним періодом є І квартал 2021 року.
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД» (далі за текстом «Банк») внесено до Державного реєстру банків України 05 липня 2013 року за реєстраційним №346. Банк є резидентом України, місцезнаходження Банку: 04116, м. Київ, вул. Шолуденка, будинок 3.
Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, саморегульованої організації професійних учасників ринку цінних паперів Асоціації «Українські фондові торговці», УКРСВІФТ.
Банк має кореспондентські відносини з найбільшими банками України та може здійснювати розрахунки через провідні міжнародні банки в усіх основних валютах світу за допомогою системи міжнародних розрахунків S.W.I.F.T. З грудня 2013 року співпрацює з ТОВ «УКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ» щодо передачі інформації за кредитними історіями позичальників.
В 2014 році акціонером Банку став ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД (місцезнаходження: Евагора Папахрістофору, 18 ПЕТУССІС БІЛДІНГ, оф.101Б Лімасол, Кіпр,3030), який є власником істотної участі в Банку та безпосередньо володіє 100,00% статутного капіталу Банку.
Опосередковано власниками істотної участі в Банку є:
-Юридична особа АйСіЮ Холдінгз Лімітед (Місцезнаходження: Трайдент Чемберз, п/с 146, Роуд Таун, Тортола, Британські Віргінські острови), яка опосередковано володіє:100,00% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД;
-Юридична особа НАРЕМІУС ХОЛДІНГЗ ЛТД (Місцезнаходження: Тортола Пьєр Парк, буд.1, 2-й поверх, Вікгемс Кей 1, Роуд Таун, Тортола, Британські Віргінські острови) яка опосередковано володіє: 44,993% участі в Банку через 44,993% участі в юридичній особі АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє:100,00% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД ;
-Юридична особа ФІЛТЕСА ХОЛДІНГЗ ЛТД (Місцезнаходження: Тортола Пьєр Парк, буд.1, 2-й поверх, Вікгемс Кей 1, Роуд Таун, Тортола, Британські Віргінські острови) яка опосередковано володіє: 45,011% участі в Банку через 45,011% участі в юридичній особі АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє:100,00% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД та
-Група осіб, пов’язаних спільними економічними інтересами, а саме:
- Фізична особа Стеценко Костянтин Вікторович, який опосередковано володіє 44,993% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі НАРЕМІУС ХОЛДІНГЗ ЛТД, яка володіє 44,993% участі в юридичній особі АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє:100,00% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД; та
- Фізична особа Пасенюк Макар Юрійович, який опосередковано володіє 45,011% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ФІЛТЕСА ХОЛДІНГЗ ЛТД, яка володіє 45,011% участі в юридичній особі АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє:100,00% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ.
Керівництво Банку не володіє акціями Банку.
Незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» 16.02.2021 року підтвердило кредитний рейтинг АТ «БАНК АВАНГАРД» на рівні uaAAA, прогноз «стабільний». Рейтинговий звіт знаходиться за посиланням: https://avgd.ua/wp-content/uploads/CR_Avangard_ua_22022021.pdf
Банк функціонує як універсальний банк, діяльність якого направлена на комплексне обслуговування клієнтів та надання послуг високого рівня якості, шляхом пропозиції широкого спектру банківських послуг і продуктів, зосереджуючи свою основну діяльність на валютному, грошовому та фондовому ринках, проводячи операції як за рахунок власних коштів, так і за рахунок коштів клієнтів.
Банк створений за особливою концепцією казначейського банку, орієнтований на використання великої експертизи щодо сфери своєї діяльності з максимальною операційною ефективністю за рахунок цінової конкуренції та високих технологій. Основними напрямами роботи Банку наразі

є: торгівля цінними паперами, активна участь на ринку міжбанківських кредитів, операції на ринку «ФОРЕКС». Банк має на меті набуття статусу первинного дилера Міністерства фінансів України з ОВДП.
Діяльність Банку ґрунтується на принципах надійності, прозорості, збалансованості фінансових показників, дотриманні норм та передової практики банківської діяльності за такими напрямками: Казначейські операції: операції на грошовому ринку, операції на валютному ринку, операції з цінними паперами, взаємовідносини з професійними учасниками фінансового ринку – банками, страховими компаніями, фінансовими посередниками ринків капіталу. Операції з залучення депозитів від клієнтів Банку розглядаються як операції на грошовому ринку, оскільки вони є джерелом фінансування основної діяльності Банку. Для забезпечення такого фінансування організовано обслуговування клієнтів, документообіг, що пов'язаний з усіма видами транзакцій і операцій, обробка платіжних доручень та повідомлень в системі «Клієнт–банк», відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків–кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на рахунки; ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів нерезидентів у грошовій одиниці України; ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів) в іноземній валюті; відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними. Протягом І кварталу 2021 року Національний банк України не застосовував до Банку ніяких заборон щодо обмеження видів діяльності, які може виконувати Банк згідно із наданими дозволами та ліцензіями, та не було жодних обмежень щодо володіння активами.
У звітному періоді керівництвом Банку не приймалися рішення про злиття, приєднання, поділ, виділення чи перетворення Банку чи про припинення окремих видів діяльності Банку.
Не мали місця порушення справи про банкрутство, чи винесення ухвали про санацію Банку, вищим керівним органом Банку чи судом не приймалося рішення про припинення або банкрутство Банку.
Позика або кредит, що перевищує 25% від суми активів Банку, не отримувались(крім операцій рефінансування з НБУ) і не надавались.
Активи Банку за станом на кінець дня 31 березня 2021 року складали 2 072 161 тис. грн.(за станом на кінець дня 31 грудня 2020 року – 1 941 450 тис. грн). Основною складовою Активів є активи з високим рівнем ліквідності та міжбанківські операції.
Банк інвестував протягом звітного року кошти в боргові цінні папери, переважно державні облігації та депозитні сертифікати Національного банку України, що забезпечувало прийнятний рівень доходності за умови найнижчої ризиковості. Кошти на НОСТРО рахунках розміщені в надійних банках–резидентах.
Зобов'язання Банку за станом на кінець дня 31 березня 2021 року складали 1 835 212 тис. грн. (31 грудня 2020 року: 1 697 212 тис. грн.). Банком було залучено кредит рефінансування від НБУ в розмірі 870 000 тис грн. Ресурсна база сформована коштами клієнтів, зокрема короткостроковими коштами юридичних та фізичних осіб.
Портфель клієнтських коштів за станом на кінець дня 31 березня 2021 року складав 923 009 тис. грн. (31 грудня 2020 року: 789 622 тис. грн.).За станом на кінець дня 31 березня 2021 року власний капітал Банку складав 236 949 тис. грн. (31 грудня 2020: 244 238 тис. грн.)
Основною складовою Власного капіталу є статутний капітал Банку.За станом на кінець дня 31 березня 2021 року статутний капітал Банку складав 200 080 тис. грн. (31 грудня 2020: 200 080 тис. грн.).
За станом на кінець дня 31 березня 2021 року регулятивний капітал Банку складав 232 184 тис. грн., в тому числі капітал І рівня в сумі 209 623 тис. грн. та капітал ІІ рівня в сумі 22 561 тис. грн.
Протягом звітного періоду Банк дотримувався економічних нормативів Національного банку України. З метою контролю за станом ліквідності банків Національний банк установив такі нормативи ліквідності: короткострокової ліквідності (Н6) та коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR), за всіма валютами (LCRBB) та в іноземній валюті (LCRIB).Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) - норматив ліквідності, який установлює мінімально необхідний рівень ліквідності для покриття чистого очікуваного відпливу грошових коштів протягом 30 календарних днів з урахуванням стрес-сценарію (далі - чистий очікуваний відплив грошових

коштів).
Банк розраховує коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) щодня як співвідношення високоякісних ліквідних активів до чистого очікуваного відпливу грошових коштів.
За підсумками І кварталу 2021 року діяльність Банку є прибутковою і чистий прибуток становить 2 587 тис. грн. Заходи, що вживаються протягом 2020-2021 років у всьому світі з метою боротьби з поширенням COVID-19, призводять до необхідності обмеження ділової активності, що впливає на попит на енергоресурси та іншу продукцію компаній, а також до необхідності профілактичних заходів, спрямованих на запобігання поширенню коронавірусної інфекції. За даними експертів Національного банку України, відповідно до макроекономічного та монетарного огляду, у березні 2021 року завдяки відновленню економічної активності на світових товарних ринках ціни залишалися на високому рівні. Нафта в першій половині березня подорожчала до 70 дол./бар. унаслідок продовження обмежень ОПЕК+, додаткового понад квоту обмеження Саудівською Аравією та поліпшення очікувань щодо розвитку економік США й Китаю. Надалі ціни скоригувалися донизу під впливом побоювань уповільнення зростання попиту після продовження/запровадження локдауну в окремих країнах Європи. Природний газ дорожчав через високий попит з боку країн Азії та проведення ремонтних робіт трубопроводу Норвегії.
На світових фінансових ринках інтерес іноземних інвесторів до активів ЕМ послабився внаслідок стрімкого зростання дохідності казначейських облігацій США. Останнє стало результатом продовження м’якої монетарної політики ФРС попри очікуване прискорення інфляції, а також запровадження додаткових фіскальних стимулів у США на суму 1.9 трлн дол. В умовах зміцнення долара США більшість валют країн ЕМ знецінилася.Споживча інфляція в лютому 2021 року прискорилася до 7.5% р/р (з 6.1% р/р у січні), надалі перебуваючи за верхньою межею цільового діапазону 5% ± 1 в. п. Базова інфляція пришвидшилася до 5.6% р/р (з 5% р/р у січні). Проінфляційний тиск формувало подорожчання окремих продуктів харчування та палива. Тривало зростання цін на продукти харчування через нижчі торішні врожаї окремих культур в Україні та світі, скорочення виробництва та збільшення виробничих витрат. Унаслідок підвищення світових цін на нафту і збереження високого попиту з боку населення відновилося зростання в річному вимірі цін на паливо. Водночас рівень інфляції стримувало запровадження граничної ціни на природний газ. У лютому стрімко прискорилося зростання цін у промисловості (до 26.6% р/р), передусім унаслідок підвищення цін на енергоносії, електроенергію та високий попит на товари ГМК (сталь, залізна руда, кам’яне вугілля).
У лютому падіння ІВБГ поглибилося (до 4.3% р/р), попри пожвавлення економічної активності та споживчого попиту після січневого локдауну. Це зокрема зумовлено ефектом календарних днів. Так, повернення до повноцінної роботи підприємств торгівлі, реалізація відкладеного попиту і поліпшення споживчих настроїв на тлі подальшого підвищення заробітних плат зумовили прискорення зростання роздрібної торгівлі (до 5.6% р/р). Однак це не змогло компенсувати погіршення показників інших видів діяльності. Зокрема, поглибився спад у сільському господарстві (до 6.5% р/р) через погіршення епізоотичної ситуації, обмеження на експорт і зростання виробничих витрат. Збільшилося падіння у промисловості (до 4.6% р/р). Основними негативними чинниками залишалися складна ситуація в енергетиці, ефекти від нижчих урожаїв минулого року та падіння у тваринництві (позначилося насамперед на харчовій промисловості). Зменшення обсягів транзиту газу зумовило погіршення вантажообігу. Мали вплив і складніші погодні умови. Останні позначилися також на показниках оптової торгівлі та будівництва.
У лютому зберігався профіцит поточного рахунку (0.5 млрд дол.). Так відновилося зростання експорту товарів (13.2% р/р) за рахунок подальшого підвищення світових цін та певного надолуження поставок порівняно з попереднім місяцем. Зокрема збільшилися вартісні обсяги експорту зернових культур та металургійної продукції, а експорт залізних руд сягнув рекордного значення. Водночас прискорилося й зростання імпорту (до 5% р/р). Відновлення економічної активності після січневого локдауну позначилося передусім на пожвавленні неенергетичного імпорту: машинобудування, насамперед транспортних засобів, а також продовольчих та промислових товарів. Як наслідок дефіцит торгівлі товарами дещо розширився порівняно з січнем, проте залишався суттєво меншим, ніж рік тому. Порівняно з січнем зросли виплати дивідендів, проте вони були нівельовані формуванням від'ємних реінвестованих доходів.

За фінансовим рахунком зберігався відплив капіталу (0.5 млрд дол.), згенерований приватним сектором. Зокрема від'ємні реінвестовані доходи призвели до відпливу ПІІ. Водночас за державним сектором, попри певне зменшення, зберігався приплив капіталу, забезпечений інтересом нерезидентів до державних боргових цінних паперів. У результаті сальдо зведеного платіжного балансу було близьким до нуля, але через виплати перед МВФ валові міжнародні резерви дещо зменшилися – до 28.5 млрд дол., що забезпечує 4.6 місяця майбутнього імпорту.
У березні Правління НБУ прийняло рішення підвищити облікову ставку на 50 б. п. – до 6.5%. Рішення спрямоване на стабілізацію очікувань та поступове повернення інфляції до цілі в умовах відновлення як світової, так і української економік. Водночас ключова ставка і надалі перебувала нижче свого нейтрального рівня.
Вартість міжбанківських ресурсів і надалі тісно корелювала з динамікою ключової ставки, а збереження значного профіциту ліквідності утримувало UONIA на рівні нижньої межі коридору ставок НБУ. Підвищені інфляційні очікування та значні потреби уряду у фінансуванні змістили довгий кінець кривої дохідності вгору. Натомість її короткостроковий відрізок знизився порівняно з початком року з огляду на значний попит за одночасного обмеження урядом пропозиції короткострокових гривневих ОВДП. У лютому тривало зниження середньозважених ставок за більшістю кредитних та депозитних операцій банків у національній валюті. Гривневі депозити надалі зростали високими темпами, тоді як кредитна активність залишалася слабкою.
У березні валютний ринок був збалансований. У результаті офіційний обмінний курс гривні до долара за місяць практично не змінився, а сальдо інтервенцій НБУ було близьким до нуля.
Глобальне розповсюдження COVID-19 суттєво вплинуло на економічне становище по всьому світу, у тому числі й українських компаній. Значна кількість компаній в країні вимушені припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки цієї фінансової звітності час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об’єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній, у тому числі і клієнтів Банку. Фінансова система в країні на дату підготовки фінансової звітності Банку працює відносно стабільно, але має суттєві валютні ризики.
Банк визначив, що ці події є не коригуючими по відношенню до проміжної фінансової звітності за І квартал 2021 року. Відповідно, фінансовий стан Банку на 31.03.2021 та результати діяльності за звітний період, що закінчився 31 березня 2021 року, не було скориговано на вплив подій, пов’язаних з COVID-19. Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Банку в майбутніх періодах. Зважаючи на наведене вище, керівництво Банку робить висновок про збільшення фактору невизначеності економічного середовища, в якому Банк здійснює свою діяльність, що призводить до скорочення періоду планування та прогнозування основних показників діяльності. На горизонті до 3 місяців Банк не вбачає підстав для суттєвих змін основних факторів його діяльності.
Фінансова звітність Банку складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, затвердженої Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності.
Дана фінансова звітність була підготовлена у відповідності з принципом оцінки за первісною вартістю, за виключенням наступних статей: цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід , кредити та заборгованість клієнтів, кошти в інших банках, кошти клієнтів, цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю.
Фінансова звітність представлена в гривнях, а всі суми заокруглені до цілих тисяч, окрім випадків де вказано інше. Функціональною валютою діяльності Банку є гривня.
Облікова політика Банку для звітного періоду в усіх основних аспектах відповідає обліковій політиці Банку для попереднього періоду.
Бухгалтерський облік та фінансова звітність Банку ґрунтуються на таких принципах:
- повне висвітлення – усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь–яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та

потенційні наслідки операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- автономність – Банк розглядається як юридична особа, відокремлена від її власників, у зв'язку з чим особисте майно та зобов'язання власників не повинні відображатися у фінансовій звітності підприємства;
- послідовність – постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики. Зміна методу обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами та національними положеннями бухгалтерського обліку, і повинна бути обґрунтована та розкрита у фінансовій звітності;
- безперервність – оцінка активів Банку здійснюється, виходячи з припущення, що Банк є безперервно діючим і залишається діючим в неосяжному майбутньому. Якщо Банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, це повинно відображатися у фінансових звітах;
- нарахування – доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;
- превалювання сутності над формою – операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
- єдиний грошовий вимірник - вимірювання та узагальнення всіх господарських операцій підприємства у його фінансовій звітності здійснюються в єдиній грошовій одиниці;
- інших принципах, визначених міжнародними стандартами або національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку.
Планів щодо припинення діяльності Банк не має.
Фінансова звітність складена на основі припущення про безперервність діяльності.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку (а саме міжнародних стандартів фінансової звітності), що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої фінансової звітності. А також звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан Банку, у рамках консолідованої звітності разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими Банк стикаються у своїй діяльності.