Титульний аркуш

30.04.2020
(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 1
(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)

Проміжна інформація емітента цінних паперів
за 1 квартал 2020 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	Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України», 21676262, УКРАЇНА, DR/00001/APA

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку	https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/	30.04.2020
	(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 виробництва 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
Протягом звітного періоду Банк не проводив випуску власних облігацій. Інформація не розкривається

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 обмеженнь щодо обігу цінних паперів, 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

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, 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)		300120000,00
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)		23

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

9. Органи управління підприємства: Загальні збори акціонерів:
WESTAL HOLDINGS LTD Акціонер Банку, якому належить 100,00% акцій Банку

Наглядова рада:
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

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

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

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

© SMA

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
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. Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Кільмухаметов Руслан Ілдарович
3. Рік народження. 1979
4. Освіта. вища
5. Стаж роботи (років). 20
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
Посадова особа призначена у зв'язку із Рішенням акціонера (єдиного) про обрання Члена Наглядової ради від 25.02.2020р.
Посадова особа є представником акціонера

1. Посада. Голова Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Корчинська Світлана Анатоліївна
3. Рік народження. 1970
4. Освіта. вища
5. Стаж роботи (років). 26
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: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має

1. Посада. Член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Дворжанська Ірина Ярославівна
3. Рік народження. 1974
4. Освіта. вища
5. Стаж роботи (років). 28
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ «Український інноваційний банк», 05839888, 2011 рік - 11.09.2013р. Директор Операційного Департаменту
7. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

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). 20
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 посадова особа емітента не має
Посадова особа є представником акціонера

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). 21
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 посадова особа емітента не має
Посадова особа є представником акціонера

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). 23
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 посадова особа емітента не має
Посадова особа є незалежним Членом Наглядової ради

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). 16
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
СПІЛЬНЕ ПІДПРИЄМСТВО «ПОЛТАВСЬКА ГАЗОНАФТОВА КОМПАНІЯ», 20041662, з 12.12.2016 - по теперішній час - Генеральний директор
7. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має
Посадова особа є незалежним Членом Наглядової ради

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). 26
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Національний банк України, 00032106, 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 посадова особа емітента не має
Посадова особа є незалежним Членом Наглядової ради

1. Посада. Головний бухгалтер

2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Деркаченко Наталія Володимирівна
3. Рік народження. 1973
4. Освіта. вища
5. Стаж роботи (років). 27
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "БАНК АВАНГАРД", 38690683, з 28.03.2019 - по 10.07.2019 - Радник Голови Правління
7. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.
Посадова особа призначена у зв'язку із Рішенням Голови Правління (Наказ №27-К від 10.07.2019р.)

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). 19

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "БАНК АВАНГАРД", 380946, з 15.09.2014р по теперішній час - керівник Юридичної служби

7. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.
Посадова особа призначена у зв'язку із Рішенням Наглядової ради (Протокол № 24 від 18.06.2019р.) про обрання (призначення) члена Правління 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). 36

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "БАНК АВАНГАРД", 38690683, з 01.07.2019 по теперішній час - керівник Казначейства

7. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.
Посадова особа призначена з 01.01.2020 у зв'язку із Рішенням Наглядової ради (Протокол №38 від 27.12.2019р.) про обрання (призначення) члена Правління Банку.

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	47704,55	X	X
у тому числі:				
Міжбанківський кредит овернайт залучений	31.03.2020	19643,05	4	01.04.2020
Міжбанківський кредит овернайт залучений	31.03.2020	28061,5	4	01.04.2020
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	1065598,45	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	1113303	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
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
04.05.2018	25/1/2018	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000151260	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	2460,00	122000	300120000,00	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 з подальшим збільшенням номінальної вартості. 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 2020 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	11.01.2020	Рішення акціонера (єдиного)	105013	934037	11,24292	купівля-продаж ОВДП	06.03.2020		https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1574940310985-27920db0-37dd

Опис

значний правочин був вчинений у звітному квартал на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді

© SMA

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	11.01.2020	Рішення акціонера (єдиного)	116114	934037	12,43141	купівля-продаж ОВДП	05.03.2020		https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1574940310985-27920db0-37dd
Опис									

значний правочин був вчинений у звітному квартал на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді

3	11.01.2020	Рішення акціонера (єдиного)	165741	934037	17,74459	купівля-продаж ОВДП	04.03.2020		https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1574940310985-27920db0-37dd
Опис									

значний правочин був вчинений у звітному квартал на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді

© SMA

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
4	11.01.2020	Рішення акціонера (єдиного)	105503	934037	11,29538	купівля-продаж ОВДП	04.03.2020		https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1574940310985-27920db0-37dd
Опис									

значний правочин був вчинений у звітному квартал на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді

5	11.01.2020	Рішення акціонера (єдиного)	105536	934037	11,29891	купівля-продаж ОВДП	20.02.2020		https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1574940310985-27920db0-37dd
Опис									

значний правочин був вчинений у звітному квартал на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді

© SMA

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
6	11.01.2020	Рішення акціонера (єдиного)	123427,105	934037	13,21437	купівля-продаж ОВДП	13.02.2020		https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1574940310985-27920db0-37dd
Опис									
значний правочин був вчинений у звітному квартал на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді									
7	11.01.2020	Рішення акціонера (єдиного)	161920,1214	934037	17,33551	купівля-продаж ОВДП	06.02.2020		https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1574940310985-27920db0-37dd
Опис									
значний правочин був вчинений у звітному квартал на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді									

© SMA

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
8	11.01.2020	Рішення акціонера (єдиного)	116398	934037	12,46182	купівля-продаж ОВДП	31.01.2020		https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1574940310985-27920db0-37dd
Опис									

значний правочин був вчинений у звітному квартал на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді

9	11.01.2020	Рішення акціонера (єдиного)	218938,1317	934037	23,43998	купівля-продаж ОВДП	27.01.2020		https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1574940310985-27920db0-37dd
Опис									

значний правочин був вчинений у звітному квартал на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді

© SMA

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
10	11.01.2020	Рішення акціонера (єдиного)	111842	934037	11,97404	купівля-продаж ОВДП	16.01.2020		https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1574940310985-27920db0-37dd
Опис									

значний правочин був вчинений у звітному квартал на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді

11	11.01.2020	Рішення акціонера (єдиного)	95036,8	934037	10,17484	купівля-продаж ОВДП	15.01.2020		https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1574940310985-27920db0-37dd
Опис									

значний правочин був вчинений у звітному квартал на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді

© SMA

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
12	11.01.2020	Рішення акціонера (єдиного)	97104	934037	10,39616	купівля-продаж ОВДП	09.01.2020		https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1574940310985-27920db0-37dd
Опис									

значний правочин був вчинений у звітному квартал на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді

13	11.01.2020	Рішення акціонера (єдиного)	235000	934037	25,1596	купівля-продаж Депозитних сертифікатів НБУ	31.03.2020		https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1574940310985-27920db0-37dd
Опис									

значний правочин був вчинений у звітному квартал на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді

© SMA

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
14	11.01.2020	Рішення акціонера (єдиного)	101420	934037	10,85824	купівля-продаж ОВДП	27.03.2020		https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1574940310985-27920db0-37dd
Опис									

значний правочин був вчинений у звітному квартал на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді

15	11.01.2020	Рішення акціонера (єдиного)	210000	934037	22,48305	купівля-продаж Депозитних сертифікатів НБУ	26.03.2020		https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1574940310985-27920db0-37dd
Опис									

значний правочин був вчинений у звітному квартал на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді

© SMA

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
16	11.01.2020	Рішення акціонера (єдиного)	430000	934037	46,03672	купівля-продаж Депозитних сертифікатів НБУ	25.03.2020		https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1574940310985-27920db0-37dd
Опис									

значний правочин був вчинений у звітному квартал на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді

17	11.01.2020	Рішення акціонера (єдиного)	262000	934037	28,05028	купівля-продаж Депозитних сертифікатів НБУ	24.03.2020		https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1574940310985-27920db0-37dd
Опис									

значний правочин був вчинений у звітному квартал на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді

© SMA

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
18	11.01.2020	Рішення акціонера (єдиного)	160000	934037	17,12994	купівля-продаж Депозитних сертифікатів НБУ	23.03.2020		https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1574940310985-27920db0-37dd
Опис									

значний правочин був вчинений у звітному квартал на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді

19	11.01.2020	Рішення акціонера (єдиного)	153000	934037	16,38051	купівля-продаж Депозитних сертифікатів НБУ	20.03.2020		https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1574940310985-27920db0-37dd
Опис									

значний правочин був вчинений у звітному квартал на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді

© SMA

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
20	11.01.2020	Рішення акціонера (єдиного)	104193	934037	11,15513	купівля-продаж ОВДП	06.03.2020		https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1574940310985-27920db0-37dd
Опис									

значний правочин був вчинений у звітному квартал на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді

21	11.01.2020	Рішення акціонера (єдиного)	222000	934037	23,7678	купівля-продаж Депозитних сертифікатів НБУ	06.03.2020		https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1574940310985-27920db0-37dd
Опис									

значний правочин був вчинений у звітному квартал на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді

© SMA

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
22	11.01.2020	Рішення акціонера (єдиного)	260000	934037	27,83616	купівля-продаж Депозитних сертифікатів НБУ	05.03.2020		https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1574940310985-27920db0-37dd
Опис									

значний правочин був вчинений у звітному квартал на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді

23	11.01.2020	Рішення акціонера (єдиного)	147084	934037	15,74713	купівля-продаж ОВДП	05.03.2020		https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1574940310985-27920db0-37dd
Опис									

значний правочин був вчинений у звітному квартал на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді

© SMA

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
24	11.01.2020	Рішення акціонера (єдиного)	215000	934037	23,01836	купівля-продаж Депозитних сертифікатів НБУ	04.03.2020		https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1574940310985-27920db0-37dd
Опис									

значний правочин був вчинений у звітному квартал на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді

25	11.01.2020	Рішення акціонера (єдиного)	115411	934037	12,35615	купівля-продаж ОВДП	04.03.2020		https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1574940310985-27920db0-37dd
Опис									

значний правочин був вчинений у звітному квартал на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді

© SMA

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
26	11.01.2020	Рішення акціонера (єдиного)	173402,25	934037	18,56482	купівля-продаж ОВДП	03.03.2020		https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1574940310985-27920db0-37dd
Опис									

значний правочин був вчинений у звітному квартал на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді

27	11.01.2020	Рішення акціонера (єдиного)	275000	934037	29,44209	купівля-продаж Депозитних сертифікатів НБУ	28.02.2020		https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1574940310985-27920db0-37dd
Опис									

значний правочин був вчинений у звітному квартал на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді

© SMA

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
28	11.01.2020	Рішення акціонера (єдиного)	150000	934037	16,05932	купівля-продаж Депозитних сертифікатів НБУ	27.02.2020		https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1574940310985-27920db0-37dd
Опис									

значний правочин був вчинений у звітному квартал на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді

29	11.01.2020	Рішення акціонера (єдиного)	114663	934037	12,27607	купівля-продаж ОВДП	27.02.2020		https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1574940310985-27920db0-37dd
Опис									

значний правочин був вчинений у звітному квартал на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді

© SMA

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
30	11.01.2020	Рішення акціонера (єдиного)	105000	934037	11,24152	купівля-продаж Депозитних сертифікатів НБУ	26.02.2020		https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1574940310985-27920db0-37dd
Опис									

значний правочин був вчинений у звітному квартал на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді

31	11.01.2020	Рішення акціонера (єдиного)	205000	934037	21,94774	купівля-продаж Депозитних сертифікатів НБУ	21.02.2020		https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1574940310985-27920db0-37dd
Опис									

значний правочин був вчинений у звітному квартал на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді

© SMA

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
32	11.01.2020	Рішення акціонера (єдиного)	180000	934037	19,27119	купівля-продаж Депозитних сертифікатів НБУ	20.02.2020		https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1574940310985-27920db0-37dd
Опис									

значний правочин був вчинений у звітному квартал на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді

33	11.01.2020	Рішення акціонера (єдиного)	100000	934037	10,70621	купівля-продаж Депозитних сертифікатів НБУ	19.02.2020		https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1574940310985-27920db0-37dd
Опис									

значний правочин був вчинений у звітному квартал на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді

© SMA

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
34	11.01.2020	Рішення акціонера (єдиного)	180000	934037	19,27119	купівля-продаж Депозитних сертифікатів НБУ	18.02.2020		https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1574940310985-27920db0-37dd
Опис									

значний правочин був вчинений у звітному квартал на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді

35	11.01.2020	Рішення акціонера (єдиного)	170000	934037	18,20056	купівля-продаж Депозитних сертифікатів НБУ	17.02.2020		https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1574940310985-27920db0-37dd
Опис									

значний правочин був вчинений у звітному квартал на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді

© SMA

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
36	11.01.2020	Рішення акціонера (єдиного)	120000	934037	12,84746	купівля-продаж Депозитних сертифікатів НБУ	14.02.2020		https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1574940310985-27920db0-37dd
Опис									

значний правочин був вчинений у звітному квартал на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді

37	11.01.2020	Рішення акціонера (єдиного)	95000	934037	10,1709	купівля-продаж Депозитних сертифікатів НБУ	13.02.2020		https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1574940310985-27920db0-37dd
Опис									

значний правочин був вчинений у звітному квартал на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді

© SMA

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
38	11.01.2020	Рішення акціонера (єдиного)	130000	934037	13,91808	купівля-продаж Депозитних сертифікатів НБУ	11.02.2020		https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1574940310985-27920db0-37dd
Опис									

значний правочин був вчинений у звітному квартал на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді

39	11.01.2020	Рішення акціонера (єдиного)	255000	934037	27,30085	купівля-продаж Депозитних сертифікатів НБУ	10.02.2020		https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1574940310985-27920db0-37dd
Опис									

значний правочин був вчинений у звітному квартал на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді

© SMA

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
40	11.01.2020	Рішення акціонера (єдиного)	225000	934037	24,08898	купівля-продаж Депозитних сертифікатів НБУ	07.02.2020		https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1574940310985-27920db0-37dd
Опис									

значний правочин був вчинений у звітному квартал на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді

41	11.01.2020	Рішення акціонера (єдиного)	105706	934037	11,31711	купівля-продаж ОВДП	06.02.2020		https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1574940310985-27920db0-37dd
Опис									

значний правочин був вчинений у звітному квартал на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді

© SMA

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
42	11.01.2020	Рішення акціонера (єдиного)	300000	934037	32,11864	купівля-продаж Депозитних сертифікатів НБУ	31.01.2020		https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1574940310985-27920db0-37dd
Опис									

значний правочин був вчинений у звітному квартал на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді

43	11.01.2020	Рішення акціонера (єдиного)	100000	934037	10,70621	купівля-продаж Депозитних сертифікатів НБУ	29.01.2020		https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1574940310985-27920db0-37dd
Опис									

значний правочин був вчинений у звітному квартал на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді

© SMA

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
44	11.01.2020	Рішення акціонера (єдиного)	121917,42	934037	13,05274	купівля-продаж ОВДП	28.01.2020		https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1574940310985-27920db0-37dd
Опис									

значний правочин був вчинений у звітному квартал на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді

45	11.01.2020	Рішення акціонера (єдиного)	250000	934037	26,76553	купівля-продаж Депозитних сертифікатів НБУ	27.01.2020		https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1574940310985-27920db0-37dd
Опис									

значний правочин був вчинений у звітному квартал на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді

© SMA

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
46	11.01.2020	Рішення акціонера (єдиного)	107193,6	934037	11,47638	купівля-продаж ОВДП	22.01.2020		https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1574940310985-27920db0-37dd
Опис									

значний правочин був вчинений у звітному квартал на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді

47	11.01.2020	Рішення акціонера (єдиного)	101000	934037	10,81328	купівля-продаж Депозитних сертифікатів НБУ	21.01.2020		https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1574940310985-27920db0-37dd
Опис									

значний правочин був вчинений у звітному квартал на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді

© SMA

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
48	11.01.2020	Рішення акціонера (єдиного)	333000	934037	35,65169	купівля-продаж Депозитних сертифікатів НБУ	17.01.2020		https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1574940310985-27920db0-37dd
Опис									

значний правочин був вчинений у звітному квартал на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді

49	11.01.2020	Рішення акціонера (єдиного)	265000	934037	28,37147	купівля-продаж Депозитних сертифікатів НБУ	16.01.2020		https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1574940310985-27920db0-37dd
Опис									

значний правочин був вчинений у звітному квартал на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді

© SMA

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
50	11.01.2020	Рішення акціонера (єдиного)	134130	934037	14,36024	купівля-продаж ОВДП	14.01.2020		https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1574940310985-27920db0-37dd
Опис									

значний правочин був вчинений у звітному квартал на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді

51	11.01.2020	Рішення акціонера (єдиного)	111741	934037	11,96323	купівля-продаж ОВДП	13.01.2020		https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1574940310985-27920db0-37dd
Опис									

значний правочин був вчинений у звітному квартал на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді

© SMA

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
52	11.01.2020	Рішення акціонера (єдиного)	240000	934037	25,69491	купівля-продаж Депозитних сертифікатів НБУ	11.01.2020		https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1574940310985-27920db0-37dd
Опис									

значний правочин був вчинений у звітному квартал на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді

53	11.01.2020	Рішення акціонера (єдиного)	235000	934037	25,1596	купівля-продаж Депозитних сертифікатів НБУ	10.01.2020		https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1574940310985-27920db0-37dd
Опис									

значний правочин був вчинений у звітному квартал на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді

© SMA

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
54	11.01.2020	Рішення акціонера (єдиного)	145000	934037	15,52401	купівля-продаж Депозитних сертифікатів НБУ	09.01.2020		https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1574940310985-27920db0-37dd
Опис									

значний правочин був вчинений у звітному квартал на підставі рішення, прийнятого у звітному періоді

* Заповнюється емітентами - акціонерними товариствами

© SMA

Проміжний скорочений звіт

про фінансовий стан (Баланс)-[1]

на 31.03.2020 року

(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	27 220	76 752
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Кошти в інших банках		0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	6	116 373	103 116
Цінні папери в портфелі банку на продаж		0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення		0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні² компанії		0	0
Інвестиційна нерухомість		0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		4 782	4 756
Відстрочений податковий актив		2 899	2 155
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи		2 437	2 543
Інші фінансові активи		0	0
Інші активи	9	3 160	2 487
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		0	0
Кредити та заборгованість банків	5	84 021	31 701
Інвестиції в цінні папери	7	1 201 180	800 225
Похідні фінансові активи	8	26	0
Актив з права користування		860	797
Активи – усього за додатковими статтями		1 286 087	832 723
Усього активів		1 442 958	1 024 532
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	10	542 708	288 212
Кошти клієнтів	11	565 143	394 670
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
Інші залучені кошти		0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями	14	62	74
Інші фінансові зобов'язання		0	0
Інші зобов'язання	13	5 024	8 376
Субординований борг		0	0
Зобов'язання групи вибуття		0	0
Похідні фінансові зобов'язання	12	366	36
Зобов’язання – усього за додатковими статтями		366	36
Усього зобов'язань		1 113 303	691 368
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	15	300 120	300 120
Емісійні різниці		0	0
Незареєстрований статутний капітал		0	0

Інший додатковий капітал		0	0
Резервні та інші фонди банку		10 100	10 100
Резерви переоцінки		(7 354)	(946)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		26 789	23 890
Власний капітал – усього за додатковими статтями		0	0
Неконтрольована частка [3]		0	0
Усього власного капіталу		329 655	333 164
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 442 958	1 024 532

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
"30" квітня 2020 року

Голова правління Корчинська С.А.
(підпис, ініціали, прізвище)

Гальчевська Л.Д., тел. (044) 222 01 09
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер Деркаченко Н.В.
(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт
про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)-[4]
за І квартал 2020 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	18	25 524	30 869
Процентні витрати	18	(11 810)	(11 302)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		13 714	19 567
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		0	0
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		0	0
Комісійні доходи	19	1 379	3 413
Комісійні витрати	19	(298)	(828)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(285)	8 730
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		1 565	6 446
Результат від переоцінки іноземної валюти		7 231	(9 448)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		12	4
Інші операційні доходи		163	375
Адміністративні та інші операційні витрати		(2 079)	(2 724)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		0	0
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів		(8 683)	(14 762)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(2 283)	(894)
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями		(10 966)	(15 656)
Витрати на виплати працівникам	20	(6 444)	(6 204)
Витрати зносу та амортизація	20	(455)	(252)
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями		(6 899)	(6 456)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		3 537	3 423

Витрати на податок на прибуток	21	(637)	(736)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
Прибуток/(збиток) за рік		2 900	2 687
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку		(7 816)	777
Податок на прибуток, пов’язаний з іншим сукупним доходом		1 407	(140)
Додаткові статті (сукупні доходи, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		(6 409)	637
Додаткові статті (сукупні витрати, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	16	(6 409)	637
Усього сукупного доходу за рік		(3 509)	3 324
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	22	23,77000	22,02000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0

скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		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
"30" квітня 2020 року

Голова правління Корчинська С.А.
(підпис, ініціали, прізвище)

Гальчевська Л.Д., тел. (044) 222 01 09
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер Деркаченко Н.В.
(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі

(Звіт про власний капітал)-[7]

за І квартал 2020 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)		300 120	0	0	9 577	(1 672)	14 188	0	322 213	0	322 213
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		300 120	0	0	9 577	(1 672)	14 188	0	322 213	0	322 213
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	2 687	0	2 687	0	2 687
інший сукупний дохід		0	0	0	0	637	0	0	637	0	637
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Незареєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		300 120	0	0	9 577	(1 035)	16 875	0	325 537	0	325 537
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	2 900	0	2 900	0	2 900
інший сукупний дохід		0	0	0	0	(6 409)	0	0	(6 409)	0	(6 409)
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на початок звітного періоду		300 120	0	0	10 100	(946)	23 890	0	333 164	0	333 164
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		300 120	0	0	10 100	(946)	23 890	0	333 164	0	333 164
Залишок на кінець звітного періоду		300 120	0	0	10 100	(7 354)	26 789	0	329 655	0	329 655

Примітки: ---

_____

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

Затверджено до випуску та підписано
"30" квітня 2020 року

Голова правління Корчинська С.А.
(підпис, ініціали, прізвище)

Гальчевська Л.Д., тел. (044) 222 01 09
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер Деркаченко Н.В.
(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт
про рух грошових коштів за прямим методом-[8]
за І квартал 2020 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		8 259	32 231
Процентні витрати, що сплачені		(12 197)	(10 157)
Комісійні доходи, що отримані		1 378	3 417
Комісійні витрати, що сплачені		(294)	(837)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(5 927)	10 343
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		3 664	(677)
Результат операцій з іноземною валютою		1 565	6 446
Інші отримані операційні доходи		1	375
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(9 785)	(8 922)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(2 782)	(2 831)
Податок на прибуток, сплачений		0	140
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		(16 118)	29 528
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(64 940)	(37 888)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(24 849)	38 339
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(22)	(2)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		255 239	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		149 102	61 296
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		21 054	(16 396)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		319 466	74 877
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(2 961 913)	(2 331 392)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		2 478 230	2 148 956
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(7 206 000)	(2 922 000)
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		7 304 000	3 047 000
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		0	0

Придбання асоційованих компаній		0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
Придбання основних засобів		(86)	(526)
Надходження від реалізації основних засобів		0	0
Придбання нематеріальних активів		0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(385 769)	(57 962)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		0	0
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Викуп власних акцій		0	0
Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		0	0
Погашення субординованого боргу		0	0
Отримання інших залучених коштів		0	0
Повернення інших залучених коштів		0	0
Додаткові внески в дочірню компанію		0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0
Дивіденди, що виплачені		0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		7 065	(1 073)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(59 238)	15 842
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		88 207	70 551
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		28 969	86 393

Примітки: Результат операцій із фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю:

2020 рік 3 664

2019 рік -677

---

[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

"30" квітня 2020 року	Голова правління	С.А. Корчинська
		(підпис, ініціали, прізвище)
Гальчевська Л.Д., тел. 044-222-01-01	Головний бухгалтер	Н.В. Деркаченко
(прізвище виконавця, номер телефону)		(підпис, ініціали, прізвище)

Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

	2020	2019
Кошти в Національному банку України	14 236	24 557
Кореспондентські рахунки у банках:	14 733	63 650
- України	14 733	63 650
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(1 749)	(11 455)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	**27 220**	**76 752**

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

	2020	2019
Кредити та заборгованість у банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	105 026	40 128
Резерв під знецінення	(21 005)	(8 427)
Усього коштів у банках за мінусом резервів	**84 021**	**31 701**

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

	2020	2019
Кредити, надані іншим банкам (короткострокові)	105 026	40 128
Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	(21 005)	(8 427)
Усього коштів у банках за мінусом резервів	**84 021**	**31 701**

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків на кінець дня 31 березня 2020 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Кредити, надані іншим банкам	105 026	-	-	-	105 026
Низький кредитний ризик	105 026	-	-	-	105 026
Усього валова балансова вартість кредитів, наданих іншим банкам	105 026	-	-	-	105 026
Резерв за кредитами, наданими іншим банкам	(21 005)	-	-	-	(21 005)
Усього кредитів, наданих іншим банкам	**84 021**	-	-	-	**84 021**

(у тисячах гривень)

Примітка 5. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 5.4. 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	(8 427)	-	-	-	(8 427)

(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(12 578)	-	-	-	(12 578)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	**(21 005)**	-	-	-	**(21 005)**

Сума збільшення резерву в розмірі 12 578 тис. грн. є складовою частиною суми 8 683 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

	2020	**2019**
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	128 422	109 355
Резерв під знецінення кредитів	(12 049)	(6 239)
Усього кредитів за мінусом резервів	**116 373**	**103 116**

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

	2020	**2019**
Кредити, надані юридичним особам	117 978	108 791
Кредити, надані фізичним особам	10 444	564
Резерв під знецінення кредитів	(12 049)	(6 239)
Усього кредитів за мінусом резервів	**116 373**	**103 116**

Протягом 2020 року клієнтський кредитний портфель демонстрував позитивну динаміку, проте наразі формує близько десятої частини 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. Рівень покриття резервами клієнтського кредитного портфеля складає 10%.

До складу кредитів включені кредити, що надані пов'язаним з Банком особам, в сумі 9 930 тис.грн.

(у тисячах гривень)

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

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	73 744	-	-	73 744
Середній кредитний ризик	-	54 678	-	54 678
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів	73 744	54 678	-	128 422
Резерв під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(5 890)	(6 159)	-	(12 049)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	67 854	48 519	-	116 373

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	(3)	(6 236)	-	(6 239)
Переведення до стадії 1	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	-	-	-	-
Переведення до стадії 3	-	-	-	-
Інші зміни (доформування /розформування)	(5 887)	77	-	(5 810)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(5 890)	(6 159)	-	(12 049)

Сума збільшення резерву в розмірі 5 810 тис. грн. є складовою частиною суми 8 683 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	63 689	39 427	-	103 116
Переведення до стадії 1	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	-	-	-	-
Переведення до стадії 3	-	-	-	-
Інші зміни (погашення/видача кредиту)	4 165	9 091	-	13 256
Валова балансова вартість на кінець періоду	67 854	48 519	-	116 373

(у тисячах гривень)

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.6 Розподіл кредитів за видами економічної діяльності

	2020		2019	
	сума	**%**	**сума**	**%**
Виробництво харчових продуктів	63 300	54	63 108	58
Торгівля газом через місцеві (локальні) трубопроводи	-	-	4	-
Будівництво будівель	38 346	32	29 763	27
Інша допоміжна діяльність у сфері транспорту	-	-	16	-
Охорона здоров'я	16 332	14	15 900	15
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	**117 978**	**100**	**108 791**	**100**

Таблиця 6.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на кінець дня 31 березня 2020 року

	Кредити надані юридичними особами	Кредити надані фізичним особам	Усього
Кредити незабезпечені	50 671	-	50 671
Кредити забезпечені:	67 307	10 444	77 751
- грошовими коштами	21 046	-	21 046
- нерухомим майном	45 215	10 444	55 659
-у т.ч. житлового призначення	6 336	7 884	14 220

- Іншими активами	1 046	-	1 046
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	**117 978**	**10 444**	**128 422**

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 2020 року

	Балансова вартість кредиту	**Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення**	**Вплив застави**
Кредити, надані юридичним особам	117 978	67 307	50 671
Кредити, надані фізичним особам	10 444	10 444	-
Усього кредитів	**128 422**	**77 571**	**50 671**

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

	2020	**2019**
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	235 051	333 420
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	966 129	466 805
Усього цінних паперів	**1 201 180**	**800 225**

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

	2020	**2019**
Боргові цінні папери:		
Депозитні сертифікати Національного банку України	235 051	466 805
Усього цінних паперів	**235 051**	**466 805**

Депозитні сертифікати Національного банку України обліковуються у портфелі Банку за амортизованою собівартістю та враховують нараховані проценти в сумі 51 тис. грн. станом на 31 березня 2020 року.

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

	2020	**2019**
Боргові цінні папери:		
Державні облігації	966 129	466 805
Усього цінних паперів	**966 129**	**466 805**

Державні облігації обліковуються у портфелі Банку за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та враховують нараховані проценти в сумі 35 840 тис.грн. станом на 31 березня 2020 року.

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 31 березня 2020 року

	Стадія 1	**Стадія 2**	**Стадія 3**	**Усього**

Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	235 051	-	-	235 051
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів	235 051	-	-	235 051
Резерв під знецінення боргових цінних паперів	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів	**235 051**	**-**	**-**	**235 051**

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31 березня 2020 року

	Стадія 1	**Стадія 2**	**Стадія 3**	**Усього**
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	818 328	-	-	818 328
Низький кредитний ризик	147 801	-	-	147 801
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів	966 129	-	-	966 129
Резерв під знецінення боргових цінних паперів	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів	**966 129**	**-**	**-**	**966 129**

Примітка 8. Похідні фінансові активи

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

	2020	**2019**
Активи за форвардними угодами	26	-
Активи за ф'ючерсними угодами	-	-
Активи за договорами на умовах СВОП	-	-
Усього ф*інансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток*	**26**	**-**

Примітка 9. Інші активи

Таблиця 9.1. Інші активи

	2020	**2019**
Передоплата за послуги	-	-
Витрати майбутніх періодів	3 125	2 473
Нараховані доходи	1	2
Інше	35	13
Резерви під знецінення інших активів	(1)	(1)
Усього інших активів за мінусом резервів	**3 160**	**2 487**

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резервів під знецінення інших активів за звітний період

	Інші і активи	**Усього**
Залишок станом на початок періоду:	(1)	(1)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-
Залишок станом на кінець періоду	**(1)**	**(1)**

Примітка 10. Кошти банків

Таблиця 10.1 Кошти банків

	2020	2019
Кошти, отримані від Національного банку України	494 998	-
Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	240 823
Інші короткострокові кредити	47 710	47 389
Усього коштів банків	**542 708**	**288 212**

Примітка 11. Кошти клієнтів

Таблиця 11.1 Кошти клієнтів

	2020	2019
Громадські організації:	**16**	**22**
-поточні рахунки	16	22
-строкові кошти	-	-
Інші юридичні особи:	**550 154**	**389 108**
-поточні рахунки	522 325	369 512
-строкові кошти	27 829	19 596
Фізичні особи:	**14 973**	**5 540**
-поточні рахунки	12 419	4 392
-строкові кошти	2 554	1 148
Усього коштів клієнтів	**565 143**	**394 670**

Таблиця 11.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

	2020		2019	
	сума	**%**	**сума**	**%**
Фінансова та страхова діяльність	146 919	26,00	170 663	43,24
Послуги(фінансові)	235 502	41,67	116 651	29,56
Інформація та телекомунікації	36	0,01	246	0,06
Торгівля	10 299	1,82	12 666	3,21
Сільське та рибне господарство	1 426	0,25	288	0,07
Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	39 838	7,05	13 206	3,35
Видобування	220	0,04	186	0,05
Будівництво	5 553	0,98	826	0,21
Постачання електроенергії	28 925	5,12	14 116	3,58
Консультаційна діяльність	23 930	4,23	346	0,09
Діяльність громадських організацій	1 130	0,20	1 126	0,29
Виробництво	23 433	4,15	19 069	4,83
Охорона здоров`я	1	0,00	7	0,00
Операції з майном	7 103	1,26	14 052	3,56
Фізичні особи в т.ч. нерезиденти	14 973	2,65	5 587	1,40
Нерезиденти-інвестори	25 856	4,58	25 635	6,50
Усього коштів клієнтів	**565 143**	**100**	**394 670**	**100**

(у тисячах гривень)

Примітка 12. Похідні фінансові зобов'язання

	2020	2019
Зобов'язання за форвардними угодами	366	36
Зобов'язання за договорами на умовах СВОП	-	-
Усього ф*інансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток*	**366**	**36**

Примітка 13. Інші зобов'язання

	2020	2019
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	4 030	7 334
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	28	10
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	24	25
Кредиторська заборгованість за телекомунікаційними та експлуатаційними послугами	17	19
Кредиторська заборгованість за активом з права користування	865	931
Кредиторська заборгованість за іншими нарахованими витратами	60	57
Усього	**5 024**	**8 376**

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

	Кредитні зобов`язання	Усього
Залишок на початок періоду	**74**	**74**
Збільшення (зменшення) резерву	(12)	(12)
Залишок на кінець періоду	**62**	**62**

Резерви за зобов'язаннями складаються з резервів для відшкодування можливих збитків від знецінення за наданими гарантіями, строк дії яких закінчується в 2020 році.

Примітка 15. 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 2020 року	**122 000**	**122 000**	**-**	**122 000**

Станом на 31 березня 2020 року статутний капітал Банку складає 300 120 тис. грн. Статутний капітал Банку розподілений на 122 000 простих іменних акцій. Акції повністю сплачені. Номінальна вартість простої іменної акції на 31 березня 2020 року становить 2 460 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. За звітний період викупу власних акцій не було. Дивіденди до виплати не оголошувались та відповідно не виплачувались.

Примітка 16. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

	2020	2019
Переоцінка боргових фінансових інструментів:	**(7 816)**	**777**
Зміни переоцінки до справедливої вартості	(7 816)	777
Податок на прибуток, пов`язаний із:	**1 407**	**(140)**
Зміною іншого сукупного доходу	1 407	(140)
Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід)	**(6 409)**	**637**

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

	2020	2019
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та заборгованість клієнтів	5 659	6 386
Кредити та заборгованість банків	1 048	3 776
Кореспондентські рахунки в інших банках	3	11
Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	**6 710**	**10 173**
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Боргові цінні папери	18 814	20 696
Усього процентних доходів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	**18 814**	**20 696**
Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	**25 524**	**30 869**
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Строкові кошти юридичних осіб	(428)	(1 578)
Кошти фізичних осіб	(116)	(517)
Строкові кошти інших банків	(5 876)	(1 080)
Поточні рахунки	(5 360)	(8 126)
Зобов'язання з оренди	(30)	-
Інші	-	-
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	**(11 810)**	**(11 302)**
Чистий процентний дохід	**13 714**	**19 567**

В порівнянні з результатами 2019 року відбулося зменшення чистого процентного доходу.

Примітка 19.Комісійні доходи та витрати

	2020	2019
Комісійні доходи		
Розрахункові операції	615	1 314
Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	729	2 065
Комісійні доходи за гарантійними операціями	29	32
Інші	6	2
Усього комісійних доходів	**1 379**	**3 413**
Комісійні витрати		
Розрахункові операції	(286)	(804)

Операції з цінними паперами	(5)	(7)
Інші	(7)	(17)
Усього комісійних витрат	**(298)**	**(828)**
Чистий комісійний дохід	**1 081**	**2 585**

(у тисячах гривень)

Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 20.1 Витрати на виплати працівникам

	2020	**2019**
Заробітна плата та премії	(5 472)	(5 371)
Нарахування на фонд заробітної плати	(830)	(759)
Інші виплати працівникам	(142)	(74)
Усього витрат на утримання персоналу	**(6 444)**	**(6 204)**

Таблиця 20.2 Витрати на амортизацію

	2020	**2019**
Амортизація основних засобів	(106)	(122)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(86)	(130)
Амортизація активу з праву користування	(263)	-
Усього витрат на амортизацію	**(455)**	**(252)**

Таблиця 20.3 Інші адміністративні та операційні витрати

	2020	**2019**
Витрати на виплату винагороди персоналу	(226)	(89)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(421)	(352)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(58)	(269)
Телекомунікаційні послуги	(658)	(740)
Витрати на аудит	(36)	(635)
Витрати на послуги збереження даних	(199)	(199)
Витрати на експлуатаційні та господарські послуги	(216)	(182)
Інші	(265)	(268)
Резерв	-	10
Усього адміністративних та інших операційних витрат	**(2 079)**	**(2 724)**

Середньооблікова чисельність штатного персоналу Банку за І квартал 2020 року становила 23 особи. Витрати на виплати працівникам та персоналу:

- витрати на основну та додаткову заробітну плату в сумі – 4 784 тис. грн.;
- єдиний внесок на загальнообов'язкове державне страхування – 830 тис. грн.;
- витрати на створення резерву під невикористані відпустки – 688 тис. грн.;
- внески на недержавне пенсійне забезпечення працівників- 42 тис. грн.;
- витрати на виплату винагороди персоналу за договорами – 226 тис. грн;
- витрати на добровільне медичне страхування співробітників- 55 тис. грн.

-

(у тисячах гривень)

Примітка 21. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 21.1 Витрати на сплату податку на прибуток

	2020	**2019**
Поточний податок на прибуток	26	(856)
Зміна відстроченого податку на прибуток	(663)	120
Податок на прибуток, сплачений з доходів іноземного походження біля джерела сплати		-

Усього витрати податку на прибуток	**(637)**	**(736)**

Таблиця 22.2 Узгодження суми облікового прибутку/збитку та суми податкового прибутку/збитку

	2020	**2019**
Прибуток до оподаткування	3 536	4 091
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(637)	(736)
Витрати, які не включаються до суми податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку витрат з метою розрахунку:	3	120
амортизаційні відрахування	1	(1)
витрати на формування резервів	2	(1)
збитки за операціями з продажу ЦП		122
Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку):	660	-
прибутки за операціями з продажу ЦП	660	
Інші коригування		
Зміна відстроченого податку на прибуток	(663)	(120)
Витрати на податок на прибуток	**(637)**	**(736)**

(у тисячах гривень)

Примітка 21. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 21.3 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 відстрочений податковий актив/(зобов’язання)	2 155	(663)	1 407	2 899
Визнаний відстрочений податковий актив	**2 155**	**(663)**	**1 407**	**2 899**

Таблиця 21.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період

	Залишок на 31 грудня 2018 року	**Визнані в прибутках/ збитках**	**Визнані у складі власного капіталу**	**Залишок на 31 грудня 2019 року**

Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:

переоцінка активів	501	-	(134)	367
основні засоби	72	(4)	-	68
доходи від операцій з продажу цінних паперів	-	4 798	-	4 798
інші	4	(3)	-	1
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	**578**	**4 791**	**(134)**	**5 234**
Визнаний відстрочений податковий актив	**578**	**4 791**	**(134)**	**5 234**

(у тисячах гривень)

Примітка 22. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 22.1 Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

	2020	**2019**
Прибуток/ (збиток), що належать акціонерам – власникам простих акцій банку (тис. грн.)	2 900	2 687
Прибуток/ (збиток) за звітний період (тис. грн.)	2 900	2 687
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	122	122
Чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію (грн.)	**23,77**	**22,02**
Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію, грн.	23,77	22,02

Таблиця 22.2 Розрахунок прибутку/ (збитку), що належить акціонерам – власникам простих та привілейованих акцій банку

	2020	**2019**
Прибуток/ (збиток) за звітний період, що належить власникам банку	2 900	2 687
Нерозподілений прибуток/ (збиток) за звітний період	2 900	2 687
Нерозподілений прибуток/ (збиток) за звітний період , що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	2 900	2 687
Прибуток/ (збиток), що належать акціонерам – власникам простих акцій банку	2 900	2 687

Затверджено до випуску та підписано
"30" квітня 2020 року

Голова Правління С.А. Корчинська
(підпис, ініціали, прізвище)

Гальчевська Л.Д., тел. 044-222-01-01
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер Н.В. Деркаченко
(підпис, ініціали, прізвище)

XV. Проміжний звіт керівництва

Важливих подій, які відбулися впродовж звітного періоду та мали вплив на проміжну фінансову звітність, не відбувалося. Разом з тим у березні стрімке поширення пандемії коронавірусу та обмеження, введені для боротьби з нею, визначали ситуацію на світових товарних і фінансових ринках.

Пандемія коронавірусу у світі та колапс цін на нафту призвели до найбільшого падіння фондових індексів із часів світової фінансової кризи. Так, упродовж березня торги у США призупинялися чотири рази, коли індекс S&P 500 знижувався більш як на 7%, – уперше з 1997 року. Зменшення інтересу інвесторів до ризикових активів також позначилося на країнах ЕМ: відплив капіталу за неповні перші три місяці 2020 року був співставний із сукупним обсягом припливу капіталу у 2019 році (майже 79 млрд дол.), а валюти цих країн суттєво девальвували відносно долара США.

У лютому 2020 року споживча інфляція сповільнилася до 2.4% р/р (з 3.2% р/р у січні). У місячному вимірі індекс споживчих цін знизився на 0.3%. Споживча інфляція очікувано перебувала нижче цільового діапазону 5% ± 1 в. п. Утім, вона й далі сповільнювалася суттєвіше порівняно з траєкторією прогнозу, опублікованого в Інфляційному звіті за січень 2020 року. Базова інфляція сповільнилася до 3.0% р/р.

У лютому 2020 року дефіцит державного бюджету звузився до 6.4 млрд грн завдяки зростанню доходів. Останні зросли (на 2.3% р/р), попри подальший негативний вплив від зменшення обсягів імпорту і цін на окремі імпортовані товари. Підвищенню доходів сприяли стале зростання номінальних заробітних плат, відновлення виробництва тютюнових виробів, повернення відшкодування ПДВ практично до середньомісячних обсягів за попередній рік та поліпшення його адміністрування. Зростання видатків прискорилося (до 8.0% р/р) за рахунок витрат на соціальне забезпечення, використання товарів і послуг, а також обслуговування боргу. Місцеві бюджети очікувано для перших місяців року виконано з профіцитом (6.9 млрд грн у лютому). Як наслідок зведений бюджет виконано з незначним додатним сальдо.

На березневому засіданні Правління НБУ знизило ключову ставку на 100 б. п. – до 10.0%. Рішення щодо подальшого пом’якшення монетарної політики ухвалювалося в умовах, коли інфляційний тиск слабшав швидше, ніж очікувалося, а економічне зростання потребувало підтримки з огляду на ризик охолодження світової економіки. Погіршення ситуації на світових фінансових і товарних ринках разом із посиленням невизначеності на внутрішньому ринку спровокували зростання турбулентності на валютному ринку. Ці самі причини зумовили зростання дохідності гривневих ОВДП. За таких умов Мінфін у березні розміщував переважно валютні ОВДП. НБУ інтенсифікував проведення інтервенцій для згладжування надмірних курсових коливань, не протидіючі ринковим тенденціям. Загальне сальдо інтервенцій НБУ в березні було від’ємним і становило 2.2 млрд дол. (із початку року – мінус 1.4 млрд дол.). Порівняно з лютим середній обмінний курс гривні до долара у березні девальвував на 7.4%, а на кінець місяця – на 14.3%. Однак девальвувала й більшість валют країн – ОТП України. У результаті НЕОК гривні послабився помірно – на 4.2%. Стрімкий розвиток подій, спричинених поширенням коронавірусу, призвів до формування розривів ліквідності в окремих банків та зростання попиту на міжбанківські кредитні ресурси. Як наслідок UIIR зріс, вийшовши в другій декаді березня за межі коридору ставок НБУ за інструментами постійного доступу. З метою збереження фінансової стабільності НБУ змінив операційний дизайн монетарної політики, запровадив довгострокове рефінансування банків, підкріпив банки готівковою іноземною валютою, відтермінував формування банками буферів капіталу, запропонував банкам запровадити особливий пільговий період обслуговування кредитів у період дії карантину для населення та бізнесу (кредитні канікули) тощо

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку (а саме міжнародних стандартів фінансової звітності), згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки Банку, у рамках консолідованої фінансової звітності. А також проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації