Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

Голова Правління		Корчинська С.А.
(посада)	(підпис)	(прізвище та ініціали керівника)

25.04.2014
(дата)

М.П.

Річна інформація емітента цінних паперів
за 2013 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК АВАНГАРД"
2. Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ	38690683
4. Місцезнаходження	Шолуденка, 3, м. Київ, 04116, Україна
5. Міжміський код, телефон та факс	(044)5022302, (044)5022303
6. Електронна поштова адреса	info@avangardbank.com.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії — 28.04.2014 (дата)

2. Річна інформація опублікована у — 80 (1833) Бюлетень "Відомості Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку"

(номер та найменування офіційного друкованого видання) — 28.04.2014 (дата)

3. Річна інформація розміщена на власній сторінці — http://www.avangardbank.com.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta — в мережі Інтернет — 28.04.2014 (дата)

(адреса сторінки)

Зміст

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	X
10. Інформація про дивіденди	
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
12. 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	
5) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	X
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов’язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X
18. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов’язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов’язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду	
3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	
4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду	
5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року	

2013 р. © SMA 38690683

20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття	
21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів	
22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів	
23. Основні відомості про ФОН	
24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН	
25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН	
26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН	
27. Правила ФОН	
28. Відомості про аудиторський висновок (звіт)	
29. Текст аудиторського висновку (звіту)	X
30. Річна фінансова звітність	
31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності)	X
32. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	

33. Примітки:
Розділ 1. п. 9) Банку присвоєно єдиний код КВЕД - 64.19 Інші види грошового посередництва; п.10) відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів інформацію про органи управління емітенти, у яких організаційно-правова форма є акціонерне товариство, не заповнюють. "БАНК АВАНГАРД" є публічним акціонерним товариством;
Розділ 2: 22 січня 2014 року ПАТ "БАНК АВАНГАРД" отримав ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами, а саме: Брокерська діяльність серія АЕ № 286806; Дилерська діяльність серія АЕ № 286807; Андерайтинг серія АЕ № 286808 дата; Діяльність на управління цінними паперами серія АЕ № 286808 (дата видачі 22 січня 2014 р., термін дії з 22.01.2014 р. необмежений).
Розділ 3: за звітний період ПАТ "БАНК АВАНГАРД" не приймав участі у створенні юридичних осіб.
Розділ 4: штатним розписом ПАТ "БАНК АВАНГАРД" не передбачено посаду корпоративного секретаря.
Розділ 5: протягом 2013 року Банку не було визначено рейтингову оцінку. 21.02.2014 р. уповноважене рейтингове агентство «Кредитний-Рейтинг» (місцезнаходження: вул. Межигірська 1, м. Київ, 04070) присвоїло Банку довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою – uaA. Прогноз кредитного рейтингу – в розвитку.
Розділ 6: єдиним засновником та власником істотної участі в капіталі ПАТ "БАНК АВАНГАРД" є юридична особа ТОВ "СЕКТОР-Т" (місцезнаходження: 83052, м. Донецьк, Калінінський район, проспект Ілліча, будинок 66, код ЄДРПОУ 34902934, зареєстровано Виконавчим комітетом Донецької міської ради Донецької області 14.03.2007р., номер запису – 1 339 102 0000 004296). Серед фізичних осіб засновників Банку не було.
Розділ 8: серед фізичних осіб немає жодного власника, який прямо володіє акціями ПАТ "БАНК АВАНГАРД". Акціями Банку станом на 31.12.2012 року у розмірі 99,9902 % володіє юридична особа - ТОВ "СЕКТОР-Т" (місцезнаходження: 83052, м. Донецьк, Калінінський район, проспект Ілліча, будинок 66, код ЄДРПОУ 34902934). 30.01.2014 року відбулаля зміна власника з істотною участю в ПАТ "БАНК АВАНГАРД". Ним стала юридична особа нерезидент ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД (WESTAL HOLDINGS LTD; ідентифікаційний код з торгівельного реєстру країни реєстрації НЕ 244019; місцезнаходження: Арх. Макаріу III, 140, Раптопулос Білдінг, 3-й поверх, офіс 301, 3021, Лімассол, Кіпр), що підконтрольна фінансовій групі "Інвестиційний Капітал Україна" (ICU). Розмір частки нового акціонера складає 99,9902%.

Розділ 9: Банк ян новостворена юридична особа (Рішенням про заснування ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» від 30 січня 2013 року та зареєстровано Реєстраційною службою Головного управління юстиції у м. Києві від 23.04.2013 р.) не проводив щорічні Загальні збори акціонерів. 28.09.2013 року відбулися позачергові Загальні збори акціонерів.
Розділ 10: Інформація про дивіденди не надається, тому що рішення про виплату дивідендів емітентом не приймалося.
Розділ 12 п. 2; п. 3; п. 4 та 5: Протягом звітного періоду Банк не проводив випуску власних облігацій, інших цінних паперів та похідних ЦП. За 2013 рік Банк не проводив викупу власних акцій.
Розділ 14: п. 2: Інформація щодо вартості чистих активів емітента не надається, тому що відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів емітенти, що здійснюють банківську діяльність, не складають розрахунок вартості чистих активів; п. 4 та п. 5: інформація не надається, тому що емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.
Розділ 15: протягом 2013 року Банк не проводив випуску власних боргові ЦП та не розглядав можливості їх забезпечення.
Розділ 16: Банк за звітний період не випускав іпотечних ЦП.
Розділи 18; 19; 20; 21; 22; 23; 24; 25; 26 та 27: інформація не надається, оскільки Банк не здійснював випуск іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів та сертифікатів ФОН.
Розділ 28: Відомості про аудиторський висновок (звіт) не надається, оскільки емітент не є профучасником ринку ЦП станом на 31.12.2013 року.
Розділ 30: ПАТ "БАНК АВАНГАРД" складає річну фінансову звітність, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог Постанови Національного банку України № 373 від 24.10.2011 р., яка складається з таких звітів: Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31.12.2013 року; Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2013 рік; Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2013 рік; Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2013 рік.
Розділ 32: за 2013 рік Банк не випускав цільових облігацій.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК АВАНГАРД"

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)	серія АГ №879769
3. Дата проведення державної реєстрації	23.04.2013
4. Територія (область)	м. Київ
5. Статутний капітал (грн)	122000000,00
6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі	0
7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
8. Середня кількість працівників (осіб)	8

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

Найменування виду діяльності	Код за КВЕД
Інші види грошового посередництва	64.19

10. Органи управління підприємства: д/н

11. Банки, що обслуговують емітента:

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті	Головне управління Національного банку України по місту Києву і Київській області
2) МФО банку	321024
3) поточний рахунок	32004171001
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) поточний рахунок	16007213373

12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
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	
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. ПАТ "БАНК АВАНГАРД" зобов'язане з моменту отримання та протягом терміну дії банківської ліцензії, дотримуватися ліцензійних вимог Національного банку України.				
ДОДАТОК ДО ГЕНЕРАЛЬНОЇ ЛІЦЕНЗІЇ НА ЗДІЙСНЕННЯ ВАЛЮТНИХ ОПЕРАЦІЙ	269	02.09.2013	Національний банк України	
Опис: Банк здійснює банківські операції на грошовому та валютному ринках відповідно з Генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій та додатком до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №269, виданих Національним банком України 02 вересня 2013 року. 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 генеральної ліцензії. Генеральна ліцензія не дійсна без додатка. Після отримання генеральної ліцензії, ПАТ "БАНК АВАНГАРД" зобов'язане, протягом усього часу її дії, дотримуватися ліцензійних вимог Національного банку України.				

1	2	3	4	5
ГЕНЕРАЛЬНА ЛІЦЕНЗІЯ на здійснення валютних операцій	269	02.09.2013	Національний банк України	
Опис: Банк здійснює банківські операції на грошовому та валютному ринках відповідно з Генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій та додатком до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №269, виданих Національним банком України 02 вересня 2013 року. 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 генеральної ліцензії. Генеральна ліцензія не дійсна без додатка. Після отримання генеральної ліцензії, ПАТ "БАНК АВАНГАРД" зобов'язане, протягом усього часу її дії, дотримуватися ліцензійних вимог Національного банку України.				

2013 р. © SMA 38690683

IV. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Товариство з обмеженою відповідальністю «СЕКТОР-Т»	34902934	проспект Ілліча, 66, м. Донецьк, Калінінський район, Донецька область, 83052	99,99020000000
Товариство з обмеженою відповідальністю «ФОНДОВИЙ АКТИВ»	37213045	Леніна, 30, м. Дніпропетровськ, Дніпропетровська область, 49000	0,00980000000
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт		Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
		Усього:	100,00000000000

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада	Голова Правління	
2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	фізична особа	Корчинська Світлана Анатоліївна
3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	д/н, д/н, д/н	
4) рік народження**	1970	
5) освіта**	вища	
6) стаж керівної роботи (років)**	17	

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: 2006 рік - Голова Правління АБ "Енергобанк"; 2010 рік - Перший Заступник голови Правління АТ "Український Інноваційний банк".

8) дата обрання та термін, на який обрано 03.09.2013 безстроково

9) опис: Голова Правління обирається Спостережною радою (Протокол №7 від 03 вересня 2013 року). Повноваження та обов'язки Голови Правління визначаються чинним законодавством України, Статутом ПАТ "БАНК АВАНГАРД" та Положенням про Правління. Голова Правління має право, зокрема, але не виключно:
-без довіреності діяти від імені Банку, в тому числі: представляти інтереси Банку в державних установах, підприємствах всіх формах власності та громадських організаціях, в усіх правоохоронних та контролюючих органах; вчиняти від імені Банку правочини та здійснювати всі юридично значимі дії; укладати та підписувати договори, контракти;
-представляти Банк у відносинах з іншими суб'єктами господарської діяльності та фізичними особами як на території України, так і за її межами;
-видавати від імені Банку довіреності;
-розподіляти обов'язки між членами Правління Банку;
-видавати накази та надавати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку;
-наймати та звільняти працівників Банку, вживати до них заходи заохочення та накладати дисциплінарні стягнення відповідно до чинного законодавства України, цього Статуту та внутрішнього документів Банку;
-встановлювати форми, системи та порядок оплати праці працівників Банку згідно з чинним законодавством України, затверджувати штатний розпис Банку та штатні розписи відокремлених підрозділів, визначати розмір посадових окладів всіх працівників Банку;
-підписувати від імені Банку колективний договір;
-затверджувати посадові інструкції працівників Банку;
-вживати заходи по досудовому врегулюванню спорів, підписувати позови, скарги та всі документи, що стосуються судових розглядів позовів та скарг, представляти інтереси Банку в судах з усіма правами, наданими законом позивачу, відповідачу, третій особі, в тому числі повністю або частково відмовлятися від позовних вимог, визнавати позов, змінювати предмет позову, укладати мирову угоду, оскаржувати рішення суду, подавати виконавчий документ до стягнення або видавати довіреність на вчинення відповідних дій іншій особі;
-виконувати інші функції, необхідні для забезпечення поточної діяльності Банку.
Голові Правління встановлений посадовий оклад, згідно штатного розпису. Непогашеної

судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Частки в статутному капіталі Банку не має. Згоди на розкриття паспортних даних не надала.
Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

1) посада	Заступник Голови Правління, Член Правління	
2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	фізична особа	Дворжанська Ірина Ярославівна
3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	д/н, д/н, д/н	
4) рік народження**	1974	
5) освіта**	вища	
6) стаж керівної роботи (років)**	10	

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: 2008 рік - Начальник Операційного департаменту АБ «ЕНЕРГОБАНК»; 2010 рік - Начальник Департаменту по роботі з клієнтами АТ «Український інноваційний банк» (УКРІНБАНК); 2010 рік - Начальник Операційного Департаменту АТ «Український інноваційний банк» (УКРІНБАНК); 2011 рік Директор Операційного Департаменту АТ «Український інноваційний банк» (УКРІНБАНК).

8) дата обрання та термін, на який обрано 11.09.2013 безстроково

9) опис: Заступник Голови Правління, Член Правління обирається Спостережною радою (Протокол №9 від 11 вересня 2013 року). Повноваження та обов'язки Заступник Голови Правління визначаються чинним законодавством України, Статутом ПАТ "БАНК АВАНГАРД" та Положенням про Правління. Заступник Голови Правління відповідальна особа з фінансового моніторингу Банку; приймає участь у роботі Правління ПАТ «БАНК АВАНГАРД», та керує поточною діяльністю підрозділів, підпорядкованих йому згідно з організаційною структурою Банку. У випадку тимчасової відсутності Голови Правління виконання обов’язків Голови Правління покладено на Заступника Голови Правління на підставі його наказу. Заступнику Голови Правління встановлений посадовий оклад, згідно штатного розпису. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Частки в статутному капіталі Банку не має. Згоди на розкриття паспортних даних не надала. Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

1) посада	Керівник Казначейства, член Правління	
2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	фізична особа	Гулкевич Юрій Володимирович
3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	д/н, д/н, д/н	
4) рік народження**	1966	
5) освіта**	вища	
6) стаж керівної роботи (років)**	16	

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: 2008 рік – директора Казначейства ВАТ «Кредитпромбанк»; 2011 рік – директор департаменту «Казначейство» ПАТ «Кредитпромбанк».

8) дата обрання та термін, на який обрано 21.11.2013 безстроково

9) опис: Спостережною Радою ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АВАНГАРД" (Протокол №16 від 21.11.2013 року) прийнято рішення про призначення членом Правління Банку. Керівник Казначейства, член Правління - приймає участь у роботі Правління ПАТ «БАНК АВАНГАРД», керує поточною діяльністю підрозділів: Казначейство, Центр фондових операцій, підпорядкованих йому згідно з організаційною структурою Банку. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією, Статутом ПАТ "БАНК АВАНГАРД" та Положенням про Правління. Керівник казначейства встановлений посадовий оклад, згідно штатного розпису. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Частки в статутному капіталі Банку не має. Згоди на розкриття паспортних даних не надала. Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

1) посада	Головний бухгалтер, член Правління	
2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	фізична особа	Чечоткіна Вікторія Сергіївна
3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	д/н, д/н, д/н	
4) рік народження**	1972	
5) освіта**	вища	
6) стаж керівної роботи (років)**	12	

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: 2007 рік - Директор операційного департаменту АТ "Індустріально-експортний Банк"; 2011 рік Радник Члена Правління з операційної роботи ПАТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК"; 2011 рік Заступник Начальника Департаменту закупівельної діяльності й адміністрування ПАТ "УкрСиббанк"; 2012 рік -

Начальник Департаменту загального адміністрування, обліку та контролю адміністративних затрат ПАТ "УкрСиббанк".

8) дата обрання та термін, на який обрано 03.09.2013 безстроково

9) опис: Спостережною Радою ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АВАНГАРД" (Протокол №7 від 03 вересня 2013 року) прийнято рішення про призначення членом Правління Банку. Головний бухгалтер, член Правління приймає участь у роботі Правління ПАТ «БАНК АВАНГАРД», керує поточною діяльністю Служби фінансової звітності, підпорядкованої йому згідно з організаційною структурою Банку. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією, Статутом ПАТ "БАНК АВАНГАРД" та Положенням про Правління. Головному бухгалтеру встановлений посадовий оклад, згідно штатного розпису. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.Частки в статутному капіталі Банку не має. Згоди на розкриття паспортних даних не надала. Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

1) посада	Голова Спостережної ради
2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	фізична особа Гонтарева Валерія Олексіївна
3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	д/н, д/н, д/н
4) рік народження**	1964
5) освіта**	вища
6) стаж керівної роботи (років)**	17

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: 2007 рік - Голова Інвестиційної Ради Директорів ТОВ «КУА «Інвестиційний Капітал Україна»; на даний час - Голова Інвестиційної Ради Директорів ТОВ «КУА «Інвестиційний Капітал Україна»

8) дата обрання та термін, на який обрано 28.09.2013 безстроково

9) опис: Спостережна рада є органом управління Банку, що здійснює захист прав акціонерів Банку, а також регулює та контролює діяльність Правління в межах компетенції, визначеної Статутом ПАТ "БАНК АВАНГАРД" та Положенням про Спостережну раду Банку, що затверджується Загальними зборами, та чинним законодавством України. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом та Положенням про Спостережну раду Банку. Посадова особа призначена на посаду Голови Спостережної ради за рішенням Позачергових загальних зборів акціонерів (Протокол №1 від 28.09.2013р.) на строк, відповідно до Статуту Банку. З Головою Спостережної ради укладено цивільно-правовий договір на безоплатній основі, тому винагорода (в тому числі у натуральній формі) у 2013 році не виплачувалась. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Частки в статутному капіталі Банку не має. Згоди на розкриття паспортних даних не надала. Голова Спостережної ради займає посаду Голови Інвестиційної Ради Директорів ТОВ «Компанія з управління активами «Інвестиційний Капітал Україна» (місцезнаходження: вул. Богдана Хмельницького, 19-21, м. Київ, 01030, Україна).

1) посада	Член Спостережної ради	
2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	фізична особа	Стеценко Костянтин Вікторович
3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	д/н, д/н, д/н	
4) рік народження**	1979	
5) освіта**	вища	
6) стаж керівної роботи (років)**	10	

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: з 2008 року по теперішній час - Директор Товариства з обмеженою відповідальністю «Інвестиційний Капітал Україна»

8) дата обрання та термін, на який обрано 28.09.2013 безстроково

9) опис: Спостережна рада є органом управління Банку, що здійснює захист прав акціонерів Банку, а також регулює та контролює діяльність Правління в межах компетенції, визначеної Статутом ПАТ "БАНК АВАНГАРД" та Положенням про Спостережну раду Банку, що затверджується Загальними зборами, та чинним законодавством України. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом та Положенням про Спостережну раду Банку. Посадова особа призначена на посаду члена Спостережної ради за рішенням Позачергових загальних зборів акціонерів (Протокол №1 від 28.09.2013р.) на строк, відповідно до Статуту Банку. З Членом Спостережної ради укладено цивільно-правовий договір на безоплатній основі, тому винагорода (в тому числі у натуральній формі) у 2013 році не виплачувалась. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Частки в статутному капіталі Банку не має. Згоди на розкриття паспортних даних не надала. Член Спостережної ради працює Директором ТОВ «Інвестиційний Капітал Україна» (місцезнаходження: вул. Богдана Хмельницького, 19-21, м. Київ, 01030, Україна).

1) посада	Член Спостережної ради	
2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	фізична особа	Пасенюк Макар Юрійович
3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	д/н, д/н, д/н	
4) рік народження**	1977	
5) освіта**	вища	
6) стаж керівної роботи (років)**	12	

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: з 2009 року по теперішній час - Керуючий Директор Товариства з обмеженою відповідальністю «Інвестиційний Капітал Україна»

8) дата обрання та термін, на який обрано 28.09.2013 безстроково

9) опис: Спостережна рада є органом управління Банку, що здійснює захист прав акціонерів Банку, а також регулює та контролює діяльність Правління в межах компетенції, визначеної Статутом ПАТ "БАНК АВАНГАРД" та Положенням про Спостережну раду Банку, що затверджується Загальними зборами, та чинним законодавством України. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом та Положенням про Спостережну раду Банку. Посадова особа призначена на посаду Члена Спостережної ради за рішенням Позачергових загальних зборів акціонерів (Протокол №1 від 28.09.2013р.) на строк, відповідно до Статуту Банку. З Членом Спостережної ради укладено цивільно-правовий договір на безоплатній основі, тому винагорода (в тому числі у натуральній формі) у 2013 році не виплачувалась. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Частки в статутному капіталі Банку не має. Згоди на розкриття паспортних даних не надала. Член Спостережної ради працює Керуючим Директором ТОВ «Інвестиційний Капітал Україна» (місцезнаходження: вул. Богдана Хмельницького, 19-21, м. Київ, 01030, Україна).

1) посада	Голова Ревізійної комісії	
2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	фізична особа	Демчишин Володимир Васильович
3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	д/н, д/н, д/н	
4) рік народження**	1974	
5) освіта**	вища	
6) стаж керівної роботи (років)**	5	

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: з 2008 року по теперішній час - Начальник відділу інвестиційно-банківських послуг Товариства з обмеженою відповідальністю «Інвестиційний Капітал Україна»

8) дата обрання та термін, на який обрано 28.09.2013 безстроково

9) опис: Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку та обирається Загальними зборами. Строк дії повноважень Голови Ревізійної комісії визначається Положенням про Ревізійну комісію, що затверджується Загальними зборами, та чинним законодавством України. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом та Положенням про Ревізійну комісію Банку. Посадова особа призначена на посаду Голови Ревізійної комісії за рішенням Позачергових загальних зборів акціонерів (Протокол №1 від 28.09.2013р.) на строк, відповідно до Статуту Банку. З Головою Ревізійної комісії укладено цивільно-правовий договір на безоплатній основі, тому винагорода (в тому числі у натуральній формі) у 2013 році не виплачувалась. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Частки в статутному капіталі Банку не має. Згоди на розкриття паспортних даних не надала. Голова Ревізійної комісії працює Начальником відділу інвестиційно-банківських послуг Товариства з обмеженою відповідальністю «Інвестиційний Капітал Україна» (місцезнаходження: вул. Богдана Хмельницького, 19-21, м. Київ, 01030, Україна).

1) посада	Член Ревізійної комісії	
2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	фізична особа	Вальчишен Олександр Васильович
3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	д/н, д/н, д/н	
4) рік народження**	1972	
5) освіта**	вища	
6) стаж керівної роботи (років)**	8	

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: з 2008 року по теперішній час - Начальник аналітичного відділу Товариство з обмеженою відповідальністю «Інвестиційний Капітал Україна»

8) дата обрання та термін, на який обрано 28.09.2013 безстроково

9) опис: Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку та обирається Загальними зборами. Строк дії повноважень Член Ревізійної комісії визначається Положенням про Ревізійну комісію, що затверджується Загальними зборами, та чинним законодавством України. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом та Положенням про Ревізійну комісію Банку. Посадова особа призначена на посаду Члена Ревізійної комісії за рішенням Позачергових загальних зборів акціонерів (Протокол №1 від 28.09.2013р.) на строк, відповідно до Статуту Банку. З Членом Ревізійної комісії укладено цивільно-правовий договір на безоплатній основі, тому винагорода (в тому числі у натуральній формі) у 2013 році не виплачувалась. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Частки в статутному капіталі Банку не має. Згоди на розкриття паспортних даних не надала. Член Ревізійної комісії працює Начальником аналітичного відділу Товариство з обмеженою відповідальністю «Інвестиційний Капітал Україна» (місцезнаходження: вул. Богдана Хмельницького, 19-21, м. Київ, 01030, Україна).

1) посада	Член Ревізійної комісії	
2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	фізична особа	Саприкін Артем Олександрович
3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	д/н, д/н, д/н	
4) рік народження**	1978	
5) освіта**	вища	
6) стаж керівної роботи (років)**	4	

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: з 2010 року по теперішній час - Керівник департаменту міжнародного права Товариство з обмеженою відповідальністю

«Юридична компанія «Саприкін і Одинець»

8) дата обрання та термін, на який 28.09.2013 безстроково
обрано

9) опис: Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку та обирається Загальними зборами. Строк дії повноважень Член Ревізійної комісії визначається Положенням про Ревізійну комісію, що затверджується Загальними зборами, та чинним законодавством України. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом та Положенням про Ревізійну комісію Банку. Посадова особа призначена на посаду Члена Ревізійної комісії за рішенням Позачергових загальних зборів акціонерів (Протокол №1 від 28.09.2013р.) на строк, відповідно до Статуту Банку. З Членом Ревізійної комісії укладено цивільно-правовий договір на безоплатній основі, тому винагорода (в тому числі у натуральній формі) у 2013 році не виплачувалась. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Частки в статутному капіталі Банку не має. Згоди на розкриття паспортних даних не надала. Член Ревізійної комісії працює Керівником департаменту міжнародного права Товариство з обмеженою відповідальністю «Юридична компанія «Саприкін і Одинець» (місцезнаходження: м. Київ, вул. Верхній Вал, 48/28-А, офіс 2, Україна).

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейо-вані іменні	привілейо-вані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Член Ревізійної комісії	фізична особа Саприкін Артем Олександрович	д/н, д/н, д/н	0	0,00000000000	0	0	0	0
Член Ревізійної комісії	фізична особа Вальчишен Олександр Васильович	д/н, д/н, д/н	0	0,00000000000	0	0	0	0
Голова Ревізійної комісії	фізична особа Демчишин Володимир Васильович	д/н, д/н, д/н	0	0,00000000000	0	0	0	0
Член Спостережної ради	фізична особа Пасенюк Макар Юрійович	д/н, д/н, д/н	0	0,00000000000	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Член Спостережної ради	фізична особа Стеценко Костянтин Вікторович	д/н, д/н, д/н	0	0,00000000000	0	0	0	0
Голова Спостережної ради	фізична особа Гонтарева Валерія Олексіївна	д/н, д/н, д/н	0	0,00000000000	0	0	0	0
Головний бухгалтер, член Правління	фізична особа Чечоткіна Вікторія Сергіївна	д/н, д/н, д/н	0	0,00000000000	0	0	0	0
Керівник Казначейства, член Правління	фізична особа Гулкевич Юрій Володимирович	д/н, д/н, д/н	0	0,00000000000	0	0	0	0
Заступник Голови Правління, Член Правління	фізична особа Дворжанська Ірина Ярославівна	д/н, д/н, д/н	0	0,00000000000	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Голова Правління	фізична особа Корчинська Світлана Анатоліївна	д/н, д/н, д/н	0	0,00000000000	0	0	0	0
	Усього:		0	0,00000000000	0	0	0	0

VI. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (%)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
Товариство з обмеженою відповідальністю «СЕКТОР-Т»	34902934	проспект Ілліча, 66, м. Донецьк, Калінінський район, Донецька область, 83052	121988	99,9902	121988	0	0	0

Прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (%)	Кількість за видами акцій			
				прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
	Усього:	121988	99,9902	121988	0	0	0

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення		28.09.2013
Кворум зборів, %		99,9902

Опис: На засіданні Спостережної ради (Протокол №6 від 19 серпня 2013 року) було прийняте рішення про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» 28 вересня 2013 року, об 11 годині 00 хвилин, за адресою: 01601, м. Київ, вул. Прорізна, буд. 8.

Перелік питань, що розглядалися на позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ "БАНК АВАНГАРД":
1. Обрання голови та секретаря Зборів.
2. Обрання членів Лічильної комісії.
3. Встановлення регламенту Зборів.
4. Прийняття рішення про зміну місцезнаходження Банку.
5. Внесення змін до Статуту Банку та затвердження Статуту Банку у новій редакції.
6. Звільнення Голови та членів Спостережної ради Банку.
7. Призначення Голови та членів Спостережної ради Банку.
8. Затвердження умов договорів, що укладатимуться з Головою та членами Спостережної ради Банку, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з Головою та членами Спостережної ради.
9. Звільнення Голови та членів Ревізійної комісії Банку.
10. Призначення Голови та членів Ревізійної комісії Банку
11. Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Банку шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.
12. Прийняття рішення про приватне розміщення акцій.
13. Визначення уповноваженого органу Банку, якому надаються повноваження щодо:
- залучення до розміщення андеррайтера;
- внесення змін до проспекту емісії акцій;
- прийняття рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено);
- затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій;
- затвердження результатів приватного розміщення акцій;
- затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій;
- прийняття рішення про відмову від розміщення акцій;
- повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі незатвердження у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій органом емітента, уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій;
- письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі.

Дата складання переліку акціонерів, які мали право на участь у позачергових Загальних зборах – 24.09.2013 року. Загальна кількість осіб, включених до переліку акціонерів, які мали право на участь у позачергових Загальних зборах – 2 юридичні особи.
Для участі у позачергових Загальних зборах зареєструвався 1 акціонер – юридична особа, ТОВ «Сектор-Т» (код за ЄДРПОУ 34902934; місцезнаходження - 83052, м. Донецьк, Калінінський район, пр. Ілліча 66), якій належить 121 988 (сто двадцять одна тисяча дев’ятсот вісімдесят вісім) голосів.
Кворум позачергових Загальних зборів - 99,9902%. Порядок голосування на позачергових

2013 р. © SMA 38690683

Загальних зборах: бюлетеням. Присутні на позачергових Загальних зборах: Голова Правління Банку – Корчинська Світлана Анатоліївна.

Результати розгляду питань порядку денного:
І. Перше питання порядку денного позачергових Загальних зборів «Обрання голови та секретаря Зборів».
РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ ЗБОРАМИ:
1) обрати Головою позачергових Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» Саприкіна Артема Олександровича;
2) обрати Секретарем позачергових Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» Лоюк Ірину Анатоліївну.

ІІ. Друге питання порядку денного позачергових Загальних зборів «Обрання членів Лічильної комісії».
РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ ЗБОРАМИ:
Обрати до складу Лічильної комісії для підрахунку голосів за результатами прийняття акціонерами рішень з питань порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “БАНК АВАНГАРД”:
Чечоткіну В.С. – Головою Лічильної комісії,
Ампілогову О.П. – Членом Лічильної комісії.

ІІІ. Третє питання порядку денного позачергових Загальних зборів «Встановлення регламенту Зборів».
РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ ЗБОРАМИ:
Затвердити наступний регламент позачергових Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД»:
виступ з питань порядку денного Загальних зборів – 10 хвилин,
голосування з питань порядку денного Загальних зборів – 5 хвилин,
підрахунок голосів за результатами голосування – 5 хвилин,
оголошення підсумків голосування Головою Лічильної комісії – 5 хвилин.

IV. Четверте питання порядку денного позачергових Загальних зборів «Прийняття рішення про зміну місцезнаходження Банку».
РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ ЗБОРАМИ:
Змінити місцезнаходження ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД».
Визначити наступне місцезнаходження ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД»: 04116, Україна, м. Київ, вул. Шолуденка, 3.

V. П'яте питання порядку денного позачергових Загальних зборів «Внесення змін до Статуту Банку та затвердження Статуту Банку у новій редакції».
РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ ЗБОРАМИ:
Внести зміни до Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» та затвердити Статут ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» у новій редакції.

VI. Шосте питання порядку денного позачергових Загальних зборів «Звільнення Голови та членів Спостережної ради Банку».
РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ ЗБОРАМИ:
Звільнити Голову Спостережної ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» Охріменка Олександра Андрійовича та членів Спостережної ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» Тація Дениса Миколайовича та Кір’язієва Олексія Ілліча.

VII. Сьоме питання порядку денного позачергових Загальних зборів «Призначення Голови та

членів Спостережної ради Банку».
РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ ЗБОРАМИ:
Призначити до складу Спостережної ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» наступних осіб: Гонтареву Валерію Олексіївну – Головою Спостережної ради;
Стеценко Костянтина Вікторовича та Пасенюка Макара Юрійовича – членом Спостережної ради.

VIII. Восьме питання порядку денного позачергових Загальних зборів «Затвердження умов договорів, що укладатимуться з Головою та членами Спостережної ради Банку, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з Головою та членами».
РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ ЗБОРАМИ:
Затвердити умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з Головою та членами Спостережної ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД».
Встановити, що цивільно-правові договори, що укладатимуться з Головою та членами Спостережної ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» є безоплатними.
Обрати особою, яка уповноважується на підписання договорів з Головою та членами Спостережної ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» Голову Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» Корчинську С.А.

IX. Дев'яте питання порядку денного позачергових Загальних зборів «Звільнення Голови та членів Ревізійної комісії Банку».
РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ ЗБОРАМИ:
Звільнити Голову Ревізійної комісії ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» Корочинського Артема Олександровича та членів Ревізійної комісії ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» Стефанішина Романа Ярославовича, Литвина Кирила Миколайовича

X. Десяте питання порядку денного позачергових Загальних зборів «Призначення Голови та членів Ревізійної комісії Банку».
РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ ЗБОРАМИ:
Призначити до складу Спостережної ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “БАНК АВАНГАРД” наступних осіб: Демчишина Володимира Васильвича - Головою Ревізійної комісії; Саприкіна Артема Олександровича та Вальчишена Олександра Васильвича - членами Ревізійної комісії.

XI. Одинадцяте питання порядку денного позачергових Загальних зборів «Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Банку шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків».
РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ ЗБОРАМИ:
Зняти з розгляду зазначене питання.

XII. Дванадцяте питання порядку денного позачергових Загальних зборів «Прийняття рішення про приватне розміщення акцій».
РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ ЗБОРАМИ:
Зняти з розгляду зазначене питання.

XIII. Тринадцяте питання порядку денного позачергових Загальних зборів «Визначення уповноваженого органу Банку, якому надаються повноваження щодо:
- залучення до розміщення андеррайтера;
- внесення змін до проспекту емісії акцій;
- прийняття рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено

договори з першими власниками та акції повністю оплачено);
- затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій;
затвердження результатів приватного розміщення акцій;
- затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій;
- прийняття рішення про відмову від розміщення акцій;
- повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі незатвердження у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій органом емітента, уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій;
- письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі».
РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ ЗБОРАМИ:
Зняти з розгляду зазначене питання.

IX. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Інвестиційний Капітал Україна»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	35649564
Місцезнаходження	Богдана Хмельницького, 19-21, м. Київ, 01030
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	серія АЕ № 263018
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	11.04.2013
Міжміський код та телефон	(044) 220-01-20
Факс	(044) 220-16-25
Вид діяльності	Торговець цінними паперами
Опис: ТОВ «Інвестиційний Капітал Україна», на підставі договору на брокерське обслуговування, надавав Банку протягом звітного періоду послуги з укладання правочинів з купівлі-продажу цінних паперів.	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «БЕЙКЕР ТІЛЛІ Україна»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	30373906
Місцезнаходження	Фізкультури, 28, м. Київ, 03680
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Свідоцтво АПУ №2091
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2001
Міжміський код та телефон	(044) 284 18 65
Факс	(044) 284 18 65
Вид діяльності	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту
Опис: Аудиторська компанія ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» надає ПАТ "БАНК АВАНГАРД" послуги щодо проведення аудиторської перевірки та затвердження фінансової звітності, відповідно до умов договору.	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Кредит-Рейтинг»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	31752402
Місцезнаходження	Межигірська, 1, м. Київ, 04070
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Свідоцтво № 6
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2012
Міжміський код та телефон	(044) 490-25-50
Факс	(044) 490-25-54
Вид діяльності	Юридична особа, яка уповноважена здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів
Опис: Агенством «Кредит-Рейтинг» було проведено процедуру визначення довгострокового кредитного рейтингу ПАТ "БАНК АВАНГАРД" за Національною рейтинговою шкалою.	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА»
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	33718227
Місцезнаходження	Леніна, 30, м. Дніпропетровськ, Бабушкінський, Дніпропетровська область, 49000
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	серія АВ № 483591
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	31.08.2009
Міжміський код та телефон	(056) 372-97-93
Факс	(056) 373-95-94
Вид діяльності	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку (фондова біржа)
Опис: ПАТ "ФБ "ПЕРСПЕКТИВА" відповідно до умов договору надає Банку послуги щодо оцінки акцій емітента вимогам Правил Біржі по включенню їх до Біржового реєстру, внесення ЦП в котирувальний список відповідного рівня лістингу, а також послуги по проведенню емітентом своєї професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами.	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	Б. Грінченка, 3, м. Київ, 01011
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового рину
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 279-13-25, 279-65-40
Факс	(044) 270-13-22
Вид діяльності	Депозитарна діяльність Центрального депозитарію

Опис: ПАТ "Національний депозитарій України" надає емітенту такі послуги: зберігання та обслуговування обігу цінних паперів на рахунках у цінних паперах; кліринг та розрахунки за угодами щодо цінних паперів; ведення реєстрів власників іменних цінних паперів; послуги з надання електронного цифрового підпису.
Відповідно до Закону України «Про депозитарну систему України» від 6 липня 2012 року, який набрав чинності 12 жовтня 2013 року, відбувалось створення Центрального депозитарію на базі ПАТ "Національний депозитарій України», визначено правові засади функціонування депозитарної системи України. Статус Центрального депозитарію не потребує отримання ліцензії на підтвердження прав на емісійні цінні папери та прав за ними у системі депозитарного обліку цінних паперів, а також порядоку проведення розрахунків за правочинами щодо емісійних цінних паперів. Таким чином, дата видачі ліцензії не заповнюється.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	35649564
Місцезнаходження	Богдана Хмельницького, 19-21, офіс 44, м. Київ, 01030
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ № 286555
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	08.10.2013
Міжміський код та телефон	(044) 220-01-20
Факс	(044) 220-16-25
Вид діяльності	Депозитарна діяльність депозитарної установи
Опис: Депозитарна установа надає Банку послуги щодо відкриття та обслуговування рахунку в цінних паперах, проводить депозитарні операції за рахунком у цінних паперах на підставі договору.	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	35917889
Місцезнаходження	Тропініна, 7-Г, м. Київ, 04107
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	серія АЕ № 263463
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.10.2013
Міжміський код та телефон	(044) 585-42-42
Факс	(044) 481-00-99
Вид діяльності	Розрахунково-клірингова діяльність
Опис: ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР" на підставі договору надає ПАТ "БАНК АВАНГАРД" послуги з клірингу зобов'язань за правочинами щодо цінних паперів та інших фінансових інструментів та проводить грошові розрахунки за такими правочинами.	

11. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (%)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
25.12.2012	242/1/2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000151260	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1000,00	122000	122000000,00	100

Опис: Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: Акції ПАТ "БАНК АВАНГАРД" перебувають в обігу на ПАТ "Фондова біржа "Перспектива".
Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: Акції Банку протягом 2013 року не перебували в обігу на зовнішніх ринках.
Інформація щодо факту лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах: ПАТ "Фондова біржа "Перспектива" від 21 серпня 2013 року було прийнято рішення про внесення акцій іменних простих ПАТ "БАНК АВАНГАРД" бездокументарної форми існування загальною номінальною вартістю сто двадцять два мільйона у кількості сто двадцять дві тисячі до Біржового реєстру в котирувальний список 2-го рівня лістингу, що складає 100% від загальної кількості випуску цінних паперів.
Додаткової емісії акцій Банку протягом звітного періоду не проводилось.
Спосіб розміщення: Закрите (приватне) розміщення виключно серед акціонерів Банку.
Дострокове погашення акцій не передбачено.
Ринкова капіталізація акцій емітента за біржовим курсом станом на 30.12.2013 року становить - 970,85 гривень.

XI. Опис бізнесу

Важливі події розвитку

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД» (далі за текстом -Банк або емітент) створено рішенням Установчих зборів засновників (протокол від 30 січня 2013 року) та зареєстровано Національним банком України з внесенням до Державного реєстру банків України 05 липня 2013 року за реєстраційним №346. Банк є резидентом України, місцезнаходження Банку: 04116, м. Київ, вул. Шолуденка, 3.

Станом на 31 грудня 2013 року основним акціонером Емітента було ТОВ «СЕКТОР-Т», яке володіє 99,9902% акцій Банку (пряма участь).

30.01.2014 року відбулаля зміна власника з істотною участю в ПАТ "БАНК АВАНГАРД". Ним стала юридична особа нерезидент ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД (WESTAL HOLDINGS LTD; ідентифікаційний код з торгівельного реєстру країни реєстрації НЕ 244019; місцезнаходження: Арх. Макаріу III, 140, Раптопулос Білдінг, 3-й поверх, офіс 301, 3021, Лімассол, Кіпр), що підконтрольна фінансовій групі "Інвестиційний Капітал Україна" (ICU). Розмір частки нового акціонера складає 99,9902%.

Банк створений за особливою концепцією, орієнтований на використання великого досвіду щодо сфери своєї діяльності з максимальною операційною ефективністю за рахунок цінової конкуренції та високих технологій. Основними напрямами роботи Банку наразі є казначейські операції, активна участь на ринку міжбанківських кредитів, операції на ринку «ФОРЕКС», андреррайтинг корпоративних облігацій, довірче управління коштами та цінними паперами клієнтів.

ПАТ "БАНК АВАНГАРД" здійснює банківські операції на грошовому та валютному ринках відповідно з отриманою банківською ліцензією № 269 від 05 липня 2013 року, Генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій № 269 та додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 269, що видані Національним банком України 02 вересня 2013 року. Банк динамічно розвивається та 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.

За розміром чистих активів станом на 31 грудня 2013 року Банк належить до IV групи банків.

Банк не має філій, відділень та відокремлених структурних підрозділів. Обслуговування клієнтів здійснюється в Головному офісі.

Клієнтська база Банку за станом на кінець 2013 року сформована виключно корпоративними клієнтами. Банк обслуговує 34 рахунки 16 клієнтів, переважна більшість яких – поточні рахунки у національній валюті.

У звітному році керівництвом Банку не приймалися рішення про злиття, приєднання, поділ, виділення чи перетворення підприємства, про припинення окремих видів діяльності.

Інформація про організаційну структуру емітента

Система управління ПАТ "БАНК АВАНГАРД" орієнтована на забезпечення фінансової стійкості та надійності Банку, а також на підвищення ефективності його діяльності.

Органами управління Банку є Загальні збори акціонерів; Спостережна рада та Правління Банку.

Органами контролю Банку є Ревізійна комісія та Служба внутрішнього аудиту.

Органи управління зосереджені на створенні в Банку системи важелів та противаг, що забезпечують узгодження інтересів Банку, акціонерів, вкладників та інших заінтересованих осіб.

Загальні збори акціонерів є вищим органом управління Банку. До їх компетенції належить визначення основних напрямків діяльності банку, зміни розміру статутного капіталу Банку, призначення та звільнення голів та членів Спостережної Ради Банку, Ревізійної комісії, затвердження річних результатів діяльності Банку, розподіл прибутку, строку, порядку та розміру виплати частки прибутку (дивідендів) акціонерам, випуску акцій Банку. Загальні збори акціонерів вважаються правомочними, якщо в них беруть участь акціонери, що володіють у сукупності більш як 60 відсотків голосів. Голосування на Загальних зборах акціонерів проводиться за принципом: одна акція - один голос. Право участі у зборах мають особи, які є власниками акцій на день проведення зборів. Загальні збори акціонерів скликаються Спостережною радою Банку не рідше одного разу на рік. Позачергові Загальні збори акціонерів скликаються у випадку, якщо цього вимагають інтереси Банку в цілому. В період між проведенням Загальних зборів акціонерів захист прав акціонерів, а також контроль та регулювання діяльності Правління здійснює Спостережна рада Банку у межах своєї компетенції.

Спостережна рада Банку обирається у складі не менше 3 осіб. Спостережна рада Банку обирається Загальними зборами акціонерів Банку або їх представниками. Члени Спостережної ради Банку не можуть входити до складу Правління, Ревізійної комісії Банку. Спостережна рада Банка призначає та звільняє Голову та членів Правління Банку, контролює діяльність Правління Банку, визначає зовнішнього

аудитора, вирішує питання про придбання Банком акцій, що випускаються ним, встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльність Банку. Спостережна рада правомочна приймати рішення, якщо на її засіданні присутні більше половини членів Спостережної ради. До виключної компетенції Спостережної ради відносяться наступні питання: затвердження Положень та інших внутрішніх нормативних документів, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку, затвердження яких віднесено до компетенції Спостережної ради; прийняття рішення щодо проведення Загальних зборів акціонерів, затвердження порядку денного Загальних зборів та включення пропозицій до порядку денного Загальних зборів, обрання реєстраційної комісії, прийняття рішення про дату їх проведення; прийняття рішення про викуп та розміщення банком інших цінних паперів, крім акцій; затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством; обрання та припинення повноважень Голови і членів Правління Банку, контроль за діяльністю Правління; прийняття рішення про відсторонення Голови Правління Банку від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Банку; обрання аудитора Банку; затвердження положення про Службу внутрішнього аудиту Банку, рішення про призначення на посаду та звільнення керівника Служби внутрішнього аудиту; визначення зовнішнього аудитора та умов договору з ним; встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку; винесення рішення щодо покриття збитків; вирішення питань про участь Банку в об'єднаннях, про заснування, реорганізацію та ліквідацію інших юридичних осіб, філій і представництв Банку, затвердження їх статутів і положень; визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій; прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку; прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Банку або депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; а також інші питання, що визначені чинним законодавством або делеговані Спостережній раді Загальними зборами акціонерів.
Виконавчим органом Банку є Правління Банку, яке здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності банку, і несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Спостережної ради Банку. Правління Банку підзвітне Загальним зборам акціонерів і Спостережній раді Банку та організовує виконання їх рішень. Правління Банку вирішує питання керівництва діяльністю відокремлених структурних підрозділів Банку, контролює дотримання Банком вимог чинного законодавства України; здійснює організацію проведення операцій зберігання грошових коштів і цінностей Банка, обліку і звітності, внутрішнього контролю та інші питання діяльності Банка; розглядає і затверджує внутрішні документи Банку у межах своєї компетенції, приймає рішення про створення, керівництво і ліквідацію структурних підрозділів Банку, крім тих, прийняття рішень щодо яких є виключно компетенцією Спостережної ради Банку, а також здійснює інші повноваження, передбачені чинним законодавством України.
Роботою Правління керує Голова Правління, який видає обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку накази та розпорядження щодо діяльності Банку, призначає та звільняє працівників Банку, затверджує штатний розклад, видає довіреності на право представництва інтересів Банку, укладання договорів, вчинення інших дій, пов'язаних з набуттям Банком прав та обов'язків.
Органами контролю Банку є Ревізійна комісія та Служба внутрішнього аудиту Банку. Ревізійна комісія контролює дотримання Банком законодавства України і нормативно- правових актів НБУ. Ревізійна комісія обирається Загальними зборами акціонерів з числа акціонерів або їх представників. Ревізійна комісія підзвітна Загальним зборам акціонерів. Членами Ревізійної комісії не можуть бути особи, які є працівниками Банку. Ревізійна комісія здійснює перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за дорученням Загальних зборів акціонерів, Спостережної ради Банку або на вимогу акціонерів, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосів. Без висновку Ревізійної комісії Загальні збори акціонерів не мають права затверджувати фінансовий звіт Банку. Засідання Ревізійної комісії проводиться за необхідністю, але не рідше одного разу на рік. Головний бухгалтер Банку виконує організаційні та контрольні функції для забезпечення розробки та дотримання єдиних методологічних засад дотримання вимог чинного законодавства та нормативних актів НБУ, принципів і методів оцінки та реєстрації в бухгалтерському обліку вимог, зобов'язань та операцій, здійснених Банком, складання та подання у встановлені строки фінансової, податкової та статистичної звітності, а також аналіз показників та нормативних значень банківської діяльності.
Організаційна структура Банку побудована за основними лініями, кожна з яких підпорядкована одному з членів Правління Банку.
Протягом звітного періоду в організаційній структурі емітента відбулися наступні зміни:
Спостережною Радою ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АВАНГАРД" (Протокол №7 від 03 вересня 2013 року) прийнято рішення про:

1. Звільнення Головного Бухгалтера, Члена Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АВАНГАРД" Висоцької С.В.;
2. Призначення Головним бухгалтером, Членом Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АВАНГАРД" Чечоткіної В.С.;
3. Переведення Мінаєвої Н.В.на посаду Члена Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» та звільнення з посади Голови Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД»;
4. Призначення Головою Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» Корчинської С.А.;
5. Визначення виконуючого обов'язків Голови Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» Мінаєвої Н.В.
Спостережною Радою ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АВАНГАРД" (Протокол №8 від 04 вересня 2013 року) прийнято рішення про покладання виконання обов'язків Головного бухгалтера ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» на Радника Голови Правління Чечоткіну Вікторію Сергіївну з 04.09.2013р.
Спостережною Радою ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АВАНГАРД" (Протокол №9 від 11 вересня 2013 року) прийнято рішення про:
1. Про звільнення Заступника Голови Правління, Члена Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» Нузброха Сергія Яковича.
2. Про призначення Заступника Голови Правління, Члена Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» Дворжанської Ірини Ярославівни.
3. Про звільнення Начальника Служби внутрішнього аудиту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» Присмицької Алли Миколаївни.
28 вересня 2013 р. були проведені Позачергові Загальні збори акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД», якими було ухвалено рішення про звільнення Голів, Членів Спостережної Ради та Ревізійної комісії та обрання нових. Таким чином було обрано: Гонтареву Валерію Олексіївну – Головою Спостережної ради; Стеценко Костянтина Вікторовича – Членом Спостережної ради; Пасенюка Макара Юрійовича - Членом Спостережної ради; Демчишина Володимира Васильовича - Головою Ревізійної комісії; Саприкіна Артема Олександровича - Членом Ревізійної комісії; Вальчишена Олександра Васильовича - Членом Ревізійної комісії.
Спостережною Радою ПАТ «БАНК АВАНГАРД (Протокол № 12 від 08.10. 2013) прийнято рішення про: звільнення Члена Правління Мінаєвої Нінель Вікторівни.
Спостережною Радою ПАТ «БАНК АВАНГАРД» (Протокол № 13 від 09.10. 2013) прийнято рішення про: призначення Начальника Служби внутрішнього аудиту Захарчука Івана Павловича.
Спостережною Радою ПАТ «БАНК АВАНГАРД» (Протокол № 14 від 14.10. 2013) прийнято рішення про: звільнення Члена Правління Качанової Тетяни Ігорівни.
Спостережною Радою ПАТ «БАНК АВАНГАРД» від 21.11. 2013 протокол № 16 прийнято рішення про: призначення членом Правління Гулкевича Юрія Володимировича.
Банк не має асоційованих та дочірніх структур, а також філій та відділень.

Інформація про чисельність працівників

Станом на 31.12.2013 року:
- Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб): 8;
- Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб): 2.
- Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб): 3.
Фонд оплати праці: 1 009 057,40 грн. Для новоствореного Банку факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року не розглядається. Кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації працівників операційним потребам емітента: ПАТ "БАНК АВАНГАРД" приділяє велику увагу розвитку кваліфікаційного рівня персоналу Банку. За 2013 рік 3 працівника Банку відвідали семінари та тренінги Національного центру підготовки банківських працівників України та інших компаній. Начальник Казначейства, член Правління пройшов навчання в "Українському інституті розвитку фондового ринку" та отримав сертифікат з питань торгівлі цінними паперами.

Інформація про належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств

ПАТ «БАНК АВАНГАРД» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, Свідоцтво учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб №222 від 16.07.2013 року. Адреса Фонду: 01032, м. Київ, бульвар Т.Шевченка, 33-Б. Контактні телефони: 0-800-308-108 (дзвінки по Україні безкоштовні), сайт: http://www.fg.gov.ua.

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (ФГВФО) створений на виконання Указу Президента України від 10 вересня 1998 року № 996/98. Фонд ї державною спеціалізованою установою, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб. Фонд функціонує на засадах, встановлених Законом України від 20 вересня 2001 року N 2740-III "Про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб ". Основною ціллю діяльності Фонду в Україні є захист прав та інтересів фізичних осіб - вкладників банків. Керівним органом Фонду є адміністративна рада, яка формується шляхом делегування до їх складу двох представників Кабінету Міністрів Україні, двох представників Національного банку Україні та одного представника асоціації банків. Граничний розмір відшкодування коштів за вкладами, включаючи відсотки, за рахунок коштів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб встановлено Рішенням Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 21.08.2012, № 27 в розмірі 200 000 грн. В Україні учасниками Фонду є банки, які мають банківську ліцензію на право здійснювати банківську діяльність та свідоцтво учасника Фонду.

Інформація про спільну діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами

Протягом 2013 року ПАТ "БАНК АВАНГАРД" не проводив спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами та установами.

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб

Будь-яких пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб протягом 2013 року на адресу Банку не поступало.

Опис обраної облікової політики

Основні принципи облікової політики, що використані в процесі підготовки та складанні фінансової звітності, відповідають вимогам Національного банку України щодо ведення бухгалтерського обліку, складання та оприлюднення фінансової звітності банками України з урахуванням основних положень Міжнародних стандартів фінансової звітності далі за текстом – «МСФЗ») . Положенням про Облікову політику Банку визначено єдині методи оцінки активів, зобов’язань та інших статей балансу, порядок нарахування доходів та витрат за кожним фінансовим інструментом, віднесення активів на рахунки прострочених, порядок створення та використання спеціальних резервів, вимоги щодо обліку окремих операцій. Основні принципи Облікової політики застосовувалися послідовно протягом звітного року. Обліковий процес складається із наступних етапів: збір інформації, аналіз кожної операції, відображення її результатів на аналітичних рахунках, здійснення процедур бухгалтерського контролю, формування балансу та складання фінансових звітів. Організація обліку вимагає оптимального вибору ступеню, на якому здійснюється формування тих чи інших інформаційних потоків для різних складових облікової системи Банку. Фінансова звітність складається на основі даних бухгалтерського обліку та включає суттєву, своєчасну та достовірну інформацію, яка сприяє прийняттю правильних управлінських рішень шляхом оцінки минулих, теперішніх та майбутніх подій. Метою складання фінансової звітності є надання повної, правдивої та неупередженої інформації про фінансовий стан і результати діяльності банку користувачам для прийняття рішень. Банк у своїй операційній, фінансовій та господарській діяльності, по відображенні її результатів, керувався принципами нарахування та відповідності доходів і витрат, що дозволяє відобразити не тільки минулі операції, які містили виплату або отримання грошових коштів, але й зобов'язання і активи, що їх буде одержано у майбутньому. Банк оцінює активи і зобов'язання під час первісного визначення за справедливою вартістю їх придбання, тобто активи визначаються за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов'язання - за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання і відображає в бухгалтерському обліку відповідно як актив та зобов'язання, які не підлягають взаємозаліку. Банк уключає витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Банк амортизує дисконт (премію) протягом строку дії фінансового інструменту їз застосуванням ефективної ставки відсотка. Банк оцінює кредити, вклади (депозити) після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).
Критерії визнання та оцінки конкретних активів і зобов'язань, доходів та витрат наведені у відповідних розділах Положення про облікову політику ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АВАНГАРД" затвердженого Рішенням Правління Банку на 2013 рік.

Інформація про основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент

Банк здійснює банківські операції на грошовому та валютному ринках відповідно з отриманою банківською ліцензією № 269 від 05 липня 2013 року, Генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій № 269 та додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 269, що видані Національним банком України 02 вересня 2013 року.

Діяльність Банку ґрунтується на принципах надійності, прозорості, збалансованості фінансових показників, дотриманні норм та передової практики банківської діяльності за такими напрямками:
- кредитування, залучення депозитів та обслуговування корпоративних клієнтів: надання кредитів клієнтам корпоративного сегменту, стандартизовані продукти (оборотний капітал, овердрафти тощо), залучення депозитів від корпоративних клієнтів, обробка повідомлень в електронній банківській системі для корпоративних клієнтів;
- кредитування, залучення депозитів та обслуговування фізичних осіб: надання кредитних продуктів фізичним особам, залучення депозитів від фізичних осіб;
- казначейські операції та операції з цінними паперами: операції на кредитному ринку, операції на валютному ринку, операції з цінними паперами (як за дорученням клієнтів, так і за власний рахунок), взаємовідносини з професійними учасниками фінансового ринку - банками, страховими компаніями, фінансовими посередниками ринків капіталу.
Банк має кореспондентські відносини з найбільшими державними 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.

Інформація про основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років

ПАТ "БАНК АВАНГАРД" розпочало свою діяльність як банківська установа у липні 2013 року. Протягом звітного періоду Банк не здійснював суттєвого придбання або відчуження активів.

Правочини з власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, афілійованими особами

Протягом 2013 року Банк не здійснював правочинів з власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, афілійованими особами.

Інформація про основні засоби емітента

Основні засоби та інші необоротні матеріальні активи обліковуються у відповідності до вимог Положення про облік основних засобів та нематеріальних активів. Для обліку основних засобів прийнято метод оцінки за первісною вартістю. У вартість придбаних основних засобів та інших необоротних матеріальних активів включались всі затрати, пов`язані з придбанням, доставкою, монтажем і введенням їх в експлуатацію. Адміністративні та інші витрати, які не відносяться безпосередньо до придбаного об’єкта чи приведення його у робочий стан, не включались до первісної вартості об’єкта. Витрати на поточний ремонт та утримання активів відносились на витрати в міру їх здійснення і не впливали на балансову вартість необоротних активів.
Згідно з Обліковою політикою Банку необоротні матеріальні активи первісною вартістю до 2500,00 грн. та терміном корисного використання, що перевищує один рік, визнавались малоцінними необоротними матеріальними активами.
Амортизація основних засобів та інших необоротних матеріальних активів здійснюється щомісяця. За активами, що надійшли, амортизація нараховується з 1-го числа місяця, наступного за місяцем придбання, а за активами, що вибули – припиняється з 1-го числа місяця, наступного за місяцем вибуття.
Нарахування амортизації у фінансовому обліку проводиться прямолінійним методом. Ліквідаційна вартість основних засобів приймається рівною нулю.
При визначені строку корисної служби активів враховувалось: досвід роботи з подібними активами, сучасний стан активів, питання ремонту та догляду за активами, сучасні тенденції в галузі техніки. При проведенні щорічної інвентаризації основних засобів та нематеріальних активів Банком проводиться зміна очікуваних економічних вигод від використання основних
Облікова політика Банку на 2013 рік передбачає наступні терміни корисного використання основних засобів:
- машини та обладнання- 5 років;
- меблі та інвентар- 4 роки;
- інші необоротні матеріальні активи – 2,5 роки (за строком дії договору з оренди приміщення)
Амортизація придбаних малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється у першому місяці використання об'єкта у розмірі 100% його вартості.
Знецінення вартості основних засобів у 2013 році Банком не визнано. Активи, надані під заставу зобов’язань, відсутні.

Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента

У січні 2014 року дефіцит зведеного платіжного балансу України становив 1,9 млрд. дол. США (у січні

2013 року – профіцит 397 млн. дол. США), основною причиною чого був відплив коштів за фінансовим рахунком.
Дефіцит поточного рахунку становив 137 млн. дол. США і майже не змінився порівняно з січнем 2013 року (115 млн. дол. США). Однак вартісні обсяги експорту та імпорту товарів були найнижчими за останні три роки.
У річному вимірі експорт товарів скоротився на 11,7% (до 4,5 млрд. дол. США). Зниження відбулося за всіма основними групами товарів, зокрема:
- хімічної продукції (на 45,5%), що зумовлено скороченням поставок добрив у чотири рази (унаслідок зниження світових цін через перенасичення ринку дешевим китайським карбамідом) та переорієнтацією на внутрішні ринки;
- продукції машинобудування (на 30%) через скорочення втричі експорту залізничних локомотивів після призупинення поставок до Росії;
- продовольчих товарів (на 13,1%) у результаті зниження експорту насіння олійних культур (на 39,1%). Зниження цін на зернові було компенсовано високими фізичними обсягами експорту кукурудзи;
- металургійної продукції (на 2,7%) через низький попит у країнах Близького Сходу.
Імпорт товарів знизився на 9,1% у річному вимірі (до 5,1 млрд. дол. США). Скоротився як енергетичний, так і неенергетичний імпорт:
- енергетичний (на 18,2%) – через зниження вартості природного газу (на 36,0% внаслідок зменшення ціни) та вугілля (на 38,2%);
- неенергетичний (на 5,0%) – передусім за рахунок скорочення імпорту продукції машинобудування (на 22,5%) внаслідок низького інвестиційного попиту.
Водночас імпорт хімічної продукції зріс (на 3,9%) через зростання попиту на фармацевтичну продукцію (на 23,5%).
Дефіцит фінансового та капітального рахунку в січні 2014 року становив 1,8 млрд. дол. США. Формування дефіциту було обумовлене нестабільною ситуацією в країні та пов'язаним із цим підвищенням девальваційних очікувань. Чисті надходження за прямими іноземними інвестиціями були майже нульовими, реальний сектор здійснював погашення за довгостроковими кредитами, посилився відплив готівки поза банки. Дефіцит за цими статтями частково компенсували короткострокові залучення приватного сектору.
Додатне сальдо за кредитами та облігаціями (680 млн. дол. США) забезпечувалось короткостроковими залученнями банківського сектору, переважно за кредитами overnight (сальдо за цими операціями – 827 млн. дол. США). Дефіцит за операціями з довгостроковими інструментами приватного сектору становив 406 млн.дол. США. Слід зазначити, що rollover приватного сектору в січні був найнижчим за останні два роки – 65%.
Через підвищення девальваційних очікувань приріст готівкової валюти поза банками в січні 2014 року зріс до 710 млн. дол. США (порівняно з 57 млн. дол. США в січні 2013 року).
Скорочення резервних активів було зумовлене необхідністю фінансувати дефіцит зведеного балансу та плановим погашенням кредиту МВФ (649 млн. дол. США).
Політична нестабільність в Україні упродовж останніх місяців привели до значної девальвація гривні по відношенню до основних валют.
Внаслідок ситуації, що склалася, в Україні, незважаючи на можливе вжиття стабілізаційних заходів українським парламентом, урядом і Національним банком України, на дату затвердження цієї фінансової звітності мають місце чинники економічної нестабільності.
Економічна нестабільність може існувати і в найближчому майбутньому і існує вірогідність того, що ринкова вартість активів Банку може бути нижча їх балансової вартості, що може робити істотний вплив на прибутковість Банку.

Інформація про факти виплати штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) і компенсацій за порушення законодавства

В 2013 році Національний банк України не встановлював до ПАТ "БАНК АВАНГАРД" ніяких заборон щодо обмеження видів діяльності, які може виконувати Банк згідно наданих дозволів та ліцензії, та не було жодних обмежень щодо володіння активами.
У звітному періоді Банком були сплачені штрафні санкції за порушення строків оплати Центральній Розрахунковій Палаті за послуги СЕП на загальну суму 0,11 грн.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента

Активні операції фондуються власними та залученими коштами. Станом на 31.12.2013 власний капітал Банку складав 122,14 млн. грн. (в тому числі сплачений акціонерний капітал – 122,0 млн.грн.)
Рівень покриття активів та кредитно-інвестиційного портфеля власними коштами складає 32,7% та

45,66% відповідно.
Регулятивний капітал Банку за станом на 31.12.2013 р. становив 121,37 млн. грн. Структура регулятивного капіталу: капітал І рівня - 120,71 млн. грн., коефіцієнт фондової капіталізації – 100,52%. Значення показника адекватності регулятивного капіталу Н2 = 74,17% (при нормативному значенні не менше 15% для банку першого року діяльності); співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів Н3 = 37,56% (при нормативному значенні не менше 9%); співвідношення регулятивного капіталу до зобов'язань Н3-1 = 60,7% (при нормативному значенні не менше 10%).
Показники миттєвої, поточної та короткострокової ліквідності суттєво перевищують нормативні значення: Н4 = 40,8%, Н5 = 144,41%, Н6 = 144,41% при нормативних не менше 20%, 40%, 60% відповідно.
Портфель клієнтських коштів станом на 31.12.2013 р. складав 251,23 млн. грн. (кошти юридичних осіб - 100%), в національній валюті залучено близько 2/3 портфеля.
Дані показники свідчать про здатність Банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, а також свідчать про достатність власних коштів Банку для виконання зобов'язань перед вкладниками та кредиторами.

Інформація про вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів)

Станом на 31.12.2013 р. Банк не має укладених, але ще не виконаних договорів.

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік

Банком обрана особлива концепція діяльності, яка фокусується здебільшого на виконанні казначейських операцій (залучені та розміщенні коштів на міжбанківському грошовому ринку, операціях на ринку форекс, операціях з державними цінними паперами) та направлена переважно на тих клієнтів, які працюють або зацікавлені працювати на фінансових ринках. При цьому, стратегія розвитку Банку не передбачає розгалуженої мережі відділень. В своїй діяльності Банк використовує сучасні можливості інформаційних технологій.
Фінансовим планом Банку на наступні три роки передбачається високий рівень показників рентабельності, помірні темпи росту розміру активів, збереження високої якості активів, показників ліквідності та достатності капіталу. Прогнозна структура чистих активів Банку складатиметься з портфеля цінних паперів в розмірі щонайменше 60%, коштів в інших банках - 30%. Розмір статутного капіталу не змінюватиметься протягом перших трьох років діяльності банку.
Високий рівень капіталізації, структура клієнтських коштів за джерелами залучення та за строками користування (кошти корпоративних клієнтів на поточних та строкових рахунках), висока якість активів, валютна структура ресурсної бази та розміщених коштів, суттєвий запас фінансової міцності за всіма обов'язковими економічними нормативами,зокрема, за нормативами ліквідності та достатності капіталу, встановленими Національним банком України, тощо свідчить про високий рівень фінансової стійкості ПАТ «БАНК АВАНГАРД» та низьку чутливість до ринкового (валютного, процентного), кредитного ризиків та ризику ліквідності. Проте, в нинішніх економічних та політичних умовах в Україні Банку притаманний спільний для банківської системи країни ризик операційного середовища (ризик країни, зовнішньополітичний, макроекономічний ризики).

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок

За звітний період ПАТ "БАНК АВАНГАРД" не проводив досліджень та розробок.

Інформація щодо судових справ, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства або його посадові особи

За станом на 31 грудня 2013 року Банк та його посадові особи не є сторонами в жодній судовій справі.

Інша інформація

22 січня 2014 року ПАТ "БАНК АВАНГАРД" отримав ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами, а саме: Брокерська діяльність серія АЕ № 286806; Дилерська діяльність серія АЕ № 286807; Андерайтинг серія АЕ № 286808 дата; Діяльність на управління цінними паперами серія АЕ № 286808 (дата видачі 22 січня 2014 р., термін дії з 22.01.2014 р. необмежений).
Банк став учасником саморегульованої організації професійних учасників ринку цінних паперів Асоціації «Українські фондові торговці» (код за ЄДРПОУ 33338204; місцезнаходження: вулиця Леніна, будинок 30, м. Дніпропетровськ, 49000) та отримав Свідоцтво № 1152 від 22.01.2014 року.
Саморегулівна організація на ринку цінних паперів - Асоціація " Українські Фондові Торговці" є відкритим добровільним договірним об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами. Асоціація веде активну участь у розробках, внесенні змін та

наданні пропозицій до нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, що стосуються реформування вітчизняної фондової системи та створення передумов для формування в Україні Інтернет-трейдингу. Члени Асоціації користуються досвідом та професіоналізмом фахівців Асоціації для отримання кваліфікованих консультацій щодо застосування нормативної бази з питань діяльності з торгівлі цінними паперами. Асоціація здійснює діяльність по модернізації біржової та депозитарної інфраструктури фондового ринку, налагодженню взаємодії з платіжною системою для забезпечення гарантованих розрахунків за договорами, укладеними на організованому фондовому ринку.
Протягом 2013 року фінансова група "Інвестиційний Капітал Україна" (АйСіЮ Холдінгз Лімітед; ідентифікаційний код з торгівельного реєстру країни реєстрації: 1612865; місцезнаходження: 1й поверх, Ямрай Білдінг, п.с. 875, Роуд Таун, Тортола, Британські Віргінські Острови; далі - ICU) вирішила купити ПАТ "БАНК АВАНГАРД".
1 жовтня 2013 року Антимонопольний комітет дозволив підконтрольній ICU юридичній особі нерезиденту ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД (WESTAL HOLDINGS LTD; ідентифікаційний код з торгівельного реєстру країни реєстрації НЕ 244019; місцезнаходження: Арх. Макаріу III, 140, Раптопулос Білдінг, 3-й поверх, офіс 301, 3021, Лімассол, Кіпр) придбати понад 50% акцій Банку. Після отримання погодження Національного Банку України від 27.01.2014 року на придбання істотної частки ПАТ "БАНК АВАНГАРД", відбулися зміни істотного власника акцій ПАТ "БАНК АВАНГАРД", яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій. Їм стала юридична особа нерезидент ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД (WESTAL HOLDINGS LTD), частка якої у статутному капіталі Банку - 99,9902%. Перехід права власності на акції Банку відбувся на підставі договору з купівлі-продажу, відповідно до якого істотний власник емітента ТОВ «Сектор-Т» (код за ЄДРПОУ 34902934; місцезнаходження: 83052, м. Донецьк, Калінінський район, пр. Ілліча 66) передав свій пакет акцій (99,9902%) юридичній особі нерезиденту - ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД (WESTAL HOLDINGS LTD). Угода з купівлі Банку була повністю завершена 30.01.2014 р.

XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис.грн)		Орендовані основні засоби (тис.грн)		Основні засоби, всього (тис.грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1.Виробничого призначення:	0	1076	0	501	0	1577
будівлі та споруди	0	0	0	501	0	501
машини та обладнання	0	546	0	0	0	546
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
інші	0	530	0	0	0	530
2.Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	0	1076	0	501	0	1577

Опис: Терміни та умови користування основними засобами (за основними групами): машини та обладнання - 5 років; меблі та інвентар - 4 роки; інші необоротні матеріальні активи – 2,5 роки (за строком дії договору з оренди приміщення).
Ступінь зносу основних засобів: 0%.
Знецінення вартості основних засобів у 2013 році Банком не визнано.
Активи, надані під заставу зобов’язань, відсутні.

3. Інформація про зобов’язання емітента

Види зобов‘язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.грн)	Відсоток за користування коштами (% річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
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 (всього)	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	48	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов’язання	X	251347	X	X
Усього зобов’язань	X	251395	X	X

Опис: Банк станом на 31.12.2013 року не мав зобов'язань за кредитами, не здійснював фінансові інвестиції в корпоративні права, випуски облігацій, випуски іпотечних цінних паперів, випуски сертифікатів ФОН, випуски інших цінних паперів, у тому числі похідних цінних паперів.
Пояснення щодо рядка "Інші зобов'язання", який включає перелік наступних видів зобов'язань, що в наведенній вище таблиці не відображається програмним засобом "АФР-МультиЗвіт": Кошти клієнтів 251 324 тис. грн. Резерви під невикористані відпустки 86 тис. грн. Розрахунки з кредиторами 27 тис. грн. Підсумок рядка " Інші зобов'язання " в таблиці = 251 347 тис. Грн.

XIV. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
21.08.2013	21.08.2013	Відомості про факти лістингу/делістингу цінних паперів на фондовій біржі
28.08.2013	29.08.2013	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
03.09.2013	04.09.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
04.09.2013	06.09.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
11.09.2013	12.09.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
28.09.2013	01.10.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
08.10.2013	10.10.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
09.10.2013	11.10.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
14.10.2013	15.10.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
15.10.2013	17.10.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
21.11.2013	22.11.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

Інформація про стан корпоративного управління

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2013	1	1
2	0	0	0
3	0	0	0

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в останніх загальних зборах?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (запишіть) д/н		

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків	X	

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (запишіть) д/н		

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій	X	
Унесення змін до статуту	X	
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства	X	
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради	X	
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)	X	
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть) д/н		

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні) ні

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради	3
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	0
Кількість представників держави	0
Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів – юридичних осіб	0

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання наглядової ради протягом останніх трьох років?	16

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інше (запишіть)	У складі Спостережної ради Банку не створено жодного комітету.	
Інше (запишіть)	д/н	

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? (так/ні)	ні

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інше (запишіть)	д/н	

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть)	д/н	

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (із корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть)	д/н	

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні)	так, створено ревізійну комісію

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:
кількість членів ревізійної комісії 3 **осіб;**
скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямків діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	так	ні	ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні)	так
Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства? (так/ні)	так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)	Повноваження Ревізійної комісії та порядок розподілу прибутку Банку визначені у Статуті.	

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу	ні	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Статут та внутрішні документи	ні	ні	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	так	так	так	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	ні	ні	ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні)	так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (запишіть)	д/н	

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні)	ні

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	Банк не змінював зовнішнього аудитора протягом трьох рокуів.	

Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

	Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства		X
Стороння компанія або сторонній консультант		X
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)	Перевірка фінансово-господарської діяльності Банку як новоствореної юрособи за 2013 рік провела аудиторська фірма ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» (Свідоцтва про включення суб`єкта господарювання до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2091, виданого 26.01.2001 року, строк дії якого до 04.11.2015 року).	

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу?

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)	Перевірка не проводилась.	

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні)	ні

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Чи планує ваше акціонерне товариство залучати інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?

	Так	Ні
Випуск акцій		X
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків	X	
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть)	д/н	

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років?

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
Так, плануємо розпочати переговори	
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучати іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	
Не визначились	X

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) не визначились

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? (так/ні) ні

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) ні

У разі наявності в акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: ;

яким органом управління прийнятий: Кодексу корпоративного управління Банк немає.

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) ні ;

укажіть яким чином його оприлюднено: д/н

Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року.

Не відхилялись.

Звіт про корпоративне управління*

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

Метою провадження діяльності ПАТ "БАНК АВАНГАРД" є одержання прибутку в інтересах Банку та його акціонерів. Бути універсальним та високотехнологічним, орієнтованим на клієнтів, відповідати міжнародним стандартам ведення банківського бізнесу та зосереджувати увагу на ефективних каналах продажів.

2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.

Власником істотної участі ПАТ "БАНК АВАНГАРД" станом на 31.12.2013 року є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЕКТОР-Т» (пряме володіння – 100,00% акцій Банку), місцезнаходження: 83052, м. Донецьк, Калінінський район, проспект Ілліча, будинок 66, код ЄДРПОУ 34902934, зареєстровано Виконавчим комітетом Донецької міської ради Донецької області 14.03.2007р., номер запису – 1 339 102 0000 004296.

3. Вкажіть факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

Протягом 2013 року не було жодних фактів порушення внутрішніх правил Головою та членами Спостережної ради, а також Правлінням ПАТ "БАНК АВАНГАРД", що призвело б до заподіяння шкоди Банку або клієнтам.

4. Вкажіть про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів.

За 2013 рік до ПАТ "БАНК АВАНГАРД", Голови та членів Спостережної ради, а також Правління Банку не застосовувались заходи впливу органами державної влади.

5. Вкажіть на наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи.

Система управління ризиками ПАТ "БАНК АВАНГАРД" забезпечує виявлення, оцінку, моніторинг та контроль усіх видів ризиків на відповідних організаційних рівнях. Система спрямована на досягнення оптимального співвідношення між прибутковістю та ризиковістю операцій для забезпечення фінансової стійкості Банку, його надійності та платоспроможності.
Головними інструментами реалізації визначених цілей є створена в Банку комплексна система управління ризиками, що передбачає узгодженість дій усіх підрозділів у межах єдиної стратегії щодо ризик-менеджменту, яка затверджується Правлінням Банку. Формування комплексної системи спрямоване на максимальну концентрацію функцій управління ризиками в Банку, безперервним процесом аналізу ситуації та оточення, в яких виникають ризики, і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та/або на рівень уразливості (експозиції) Банку до таких ризиків. Система базується на визначених регулятивними органами засадах та рекомендаціях Базельського комітету.
Розподіл функцій і повноважень при управлінні ризиком охоплює всі організаційні рівні та підрозділи Банку.
Принципова структура ризик-менеджменту Банку передбачає участь Спостережної ради, Правління, профільних комітетів, Служби управління ризиками та структурних підрозділів Банку в процесі управління ризиками.
Загальне керівництво управлінням ризиками здійснює Правління Банку.
Комітет з управління активами та пасивами визначає оптимальну структуру балансу, планує фінансові показники діяльності та контролює їх виконання, розглядає собівартість джерел фінансування, контролює ризик ліквідності, процентний та валютний ризики.
Кредитний комітет керує кредитно-інвестиційною діяльністю та контролює кредитні ризики, пов’язані з окремими клієнтами та кредитно-інвестиційним портфелем у цілому.
Тарифний комітет регулює комісійні доходи, аналізує конкурентоспроможність діючих тарифів.
Підрозділ ризик-менеджменту здійснює кількісну та якісну оцінку ризиків, на які наражається Банк, або які можуть в подальшому виникнути в його діяльності, здійснює моніторинг стану та розміру ризиків.
Служба управління ризиками здійснює кількісну та якісну оцінку ризиків, на які наражається банк, або які можуть в подальшому виникнути в його діяльності, здійснює моніторинг стану та розміру ризиків, а саме: кредитного ризику; ризику ліквідності; ризику зміни процентної ставки; ринкового ризику; валютного ризику; операційно-технологічного ризику; ризику репутації; юридичного ризику; стратегічного ризику.
Підрозділ внутрішнього аудиту оцінює адекватність систем керування ризиками потребам Банку.
Структурні підрозділи Банку здійснюють оперативне управління ризиками, що пов’язані з їх діяльністю, згідно встановлених рівнів толерантності до ризиків та лімітів, та відповідають за результати від прийняття цих ризиків.
Перегляд системи управління ризиками вдосконалюється Банком на постійній основі та забезпечується своєчасна актуалізація внутрішньобанківської нормативної бази у разі зміни вимог законодавчого, регулятивного чи нормативного характеру, організаційної структури банку та зміни рівня толерантності банку до ризику.

6. Вкажіть інформацію про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Внутрішній аудит Банку здійснюється Службою внутрішнього аудиту відповідно до вимог чинного законодавства України, нормативних документів Національного банку, чинного Положення про Службу внутрішнього аудиту

Банку. Згідно затвердженого Спостережною радою Банку плану роботи на 2013 рік, здійснювались перевірки результатів поточної фінансової діяльності Банку щодо дотримання вимог чинного законодавства. Крім того, служба внутрішнього аудиту здійснює загальний нагляд за поточною діяльністю Банку та контроль за відповідністю системи управління ризиками Банку. За результатами проведеного аудиту та наданих керівництву Банку рекомендацій, Правлінням Банку здійснюються відповідні управлінські рішення.

7. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність.

Протягом 2013 року відсутні факти відчуження активів Банку в обсязі, що перевищує встановлений у статуті ПАТ "БАНК АВАНГАРД" розмір.

8. Вкажіть результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

За 2013 рік ПАТ "БАНК АВАНГАРД" не проводив купівлю-продаж активів в обсязі, що перевищують встановлений у статуті Банку розмір.

9. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність.

За 2013 рік Банк не проводив операцій з пов'язаними особами.

10. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Протягом 2013 року ПАТ "БАНК АВАНГАРД" не надавалось рекомендацій (вимог) щодо аудиторського висноку органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові).

Рішенням Спостережної ради ПАТ "БАНК АВАНГАРД" для здійснення зовнішньої аудиторської перевірки Банку за 2013 рік було обрано Товариство з обмеженою відповідальністю «БЕЙКЕР ТІЛЛІ Україна», код за ЄДРПОУ 30373906, місцезнаходження: вул. Фізкультури 28, м. Київ, 03680, Україна.

12. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності;

Аудиторська фірма ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ Україна» діє на підставі Свідоцтва про включення суб`єкта господарювання до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2091, виданого 26.01.2001 року, строк дії якого до 04.11.2015 року (згідно рішення Аудиторської палати України №221/3 від 04.11.2010 року). Загальний стаж аудиторської діяльності - 13 років.

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі;

ПАТ "БАНК АВАНГАРД" співпрацює з аудиторською фірмою ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» з 2013 року.

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року;

Протягом 2013 року ПАТ "БАНК АВАНГАРД" надавались послуги з підтвердження проміжної фінансової звітності Банку.

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;

Відсутні випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудиту.

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;

З часу діяльності ПАТ "БАНК АВАНГАРД" (з 2013 року) не відбувалося ротації аудиторів.

стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком (звітом), виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Протягом 2013 року до аудиторської фірми ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ Україна» не застосовувалися стягнення Аудиторською палатою України та не було встановлення фактів подання недостовірної фінансової звітності.

13. Вкажіть інформацію щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

наявність механізму розгляду скарг;

ПАТ "БАНК АВАНГАРД" передбачено систему захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, які надає Банк, зокрема є механізму розгляду скарг.

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги;

Розглядом скарг з боку споживачів фінпослуг займається Голова Правління ПАТ "БАНК АВАНГАРД" - Корчинська Світлана Анатоліївна (тел. 044-5022302).

стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);

Протягом 2013 року скарг, стосовно надання фінансових послуг ПАТ "БАНК АВАНГАРД" своїм клієнтам, не надходило.

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

Позовів до суду за 2013 рік, стосовно наданих Банком фінпослуг своїм клієнтам, не було.

* Заповнюється фінансовими установами, що утворені у формі акціонерних товариств.

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2013 року

(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	102093	0
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		1173	0
Торгові цінні папери	7	0	0
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	0	0
Кошти в інших банках	9	116597	0
Кредити та заборгованість клієнтів	10	0	0
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	150878	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні (2) компанії	13	0	0
Інвестиційна нерухомість	14	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочений податковий актив		22	0
Гудвіл	15	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	16	2608	0
Інші фінансові активи	17	1	0
Інші активи	18	146	0
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	0	0
Усього активів		**373518**	**0**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	20	0	0
Кошти клієнтів	21	251234	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	22	0	0
Інші залучені кошти	23	0	0
Зобов’язання щодо поточного податку на прибуток		48	0
Відстрочені податкові зобов’язання		0	0
Резерви за зобов’язаннями	24	0	0
Інші фінансові зобов'язання	25	0	0
Інші зобов'язання	26	113	0
Субординований борг	27	0	0
Зобов'язання групи вибуття	19	0	0
Усього зобов'язань		**251395**	**0**
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	28	122000	0
Емісійні різниці	28	0	0
Незареєстровані внески до статутного капіталу		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		188	0
Резервні та інші фонди банку		0	0
Резерви переоцінки	29	(65)	0
Неконтрольована частка (3)		0	0
Усього власного капіталу		**122123**	**0**

1	2	3	4
Усього зобов'язань та власного капіталу		**373518**	**0**

Примітки: Банк вніс зміни до форми викладення деяких статей та приміток з метою узгодження класифікації інформації згідно з вимогами Постанови Правління Національного банку України №373 "Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України".

Затверджено до випуску та підписано

25.03.2014 року

Дмиртієва М.Ю. (044) 502-23-04

(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник С.А. Корчинська

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер В.С. Чечоткіна

(підпис, ініціали, прізвище)

м.Київ * Україна * Публічне товариство «БАНК АВАНГАРД» Ідентифікаційний код 38690683

2013 р. 38690683

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)

за 2013 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	31	4369	0
Процентні витрати	31	(10)	0
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		4359	0
Комісійні доходи	32	11	0
Комісійні витрати	32	(4)	0
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	43	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	246	0
Результат від операцій з іноземною валютою		14	0
Результат від переоцінки іноземної валюти		0	0
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	9, 10	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	20, 21, 23	0	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	9, 10	(354)	0
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	17, 18	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	12	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	24	0	0
Інші операційні доходи	33	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати	34	(4051)	0
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		221	0
Витрати на податок на прибуток	35	(33)	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	19	0	0
Прибуток/(збиток) за рік		188	0
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		(72)	0
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	29	7	0
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		(65)	0
Усього сукупного доходу за рік		123	0

2013 р. © SMA 38690683

1	2	3	4
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:	36		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:	36		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		1,64	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:	36		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0

Примітки: Банк вніс зміни до форми викладення деяких статей та приміток з метою узгодження класифікації інформації згідно з вимогами Постанови Правління Національного банку України №373 "Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України".

Затверджено до випуску та підписано

25.03.2014 року

Дмиртієва М.Ю. (044) 502-23-04

(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник С.А. Корчинська

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер В.С. Чечоткіна

(підпис, ініціали, прізвище)

2013 р. 38690683

Звіт про про рух грошових коштів за прямим методом

за 2013 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Приміт-ки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		2718	0
Процентні витрати, що сплачені		(3)	0
Комісійні доходи, що отримані		9	0
Комісійні витрати, що сплачені		(4)	0
Результат операцій з торговими цінними паперами		246	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		14	0
Інші отримані операційні доходи		0	0
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(1724)	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(2078)	0
Податок на прибуток, сплачений		0	0
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(822)	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		(1173)	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		(116000)	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(146)	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		251227	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		133908	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	(150249)	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0

1	2	3	4
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	(1451)	0
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
Придбання нематеріальних активів	14	(1293)	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(152993)	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій	26	122000	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0
Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		122000	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		102093	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	102093	0

Примітки: Банк вніс зміни до форми викладення деяких статей та приміток з метою узгодження класифікації інформації згідно з вимогами Постанови Правління Національного банку України №373 "Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України".

Затверджено до випуску та підписано

25.03.2014 року

Дмиртієва М.Ю. (044) 502-23-04

(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник С.А. Корчинська

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер В.С. Чечоткіна

(підпис, ініціали, прізвище)

Україна м. Київ «БАНК АВАНГАРД» Ідентифікаційний код 38690683 Товариство з обмеженою відповідальністю Публічне акціонерне

2013 р. 38690683

Звіт про про рух грошових коштів за непрямим методом

за 2013 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Приміт-ки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		0	0
Коригування:			
Знос та амортизація		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		0	0
Амортизація дисконту/(премії)		0	0
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		0	0
(Нараховані доходи)		0	0
Нараховані витрати		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та		0	0
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		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		0	0
Податок на прибуток, що сплачений		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0

1	2	3	4
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
Придбання нематеріальних активів	14	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій	26	0	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0
Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	0	0

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

25.03.2014 року

Дмиртієва М.Ю. (044) 502-23-04

(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник С.А. Корчинська

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер В.С. Чечоткіна

(підпис, ініціали, прізвище)

2013 р. 38690683

Звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)

за 2013 рік (тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		0	0	0	0	0	0	0
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	5	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		0	0	0	0	0	0	0
Усього сукупного доходу	29	0	0	(65)	188	123	0	123
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		122000	0	0	0	122000	0	122000
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	48	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		0	0	0	0	0	0	0
Усього сукупного доходу	29	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0

© SMA

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду		122000	0	(65)	188	122123	0	122123

Примітки: Банк вніс зміни до форми викладення деяких статей та приміток з метою узгодження класифікації інформації згідно з вимогами Постанови Правління Національного банку України №373 "Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України".

Затверджено до випуску та підписано

25.03.2014 року

Дмиртієва М.Ю. (044) 502-23-04

(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник С.А. Корчинська

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер В.С. Чечоткіна

(підпис, ініціали, прізвище)

2015 р. ФЗМА 38690683

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту)

Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	30373906
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	вул. Фізкультури 28, м. Київ, 03680, Україна
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	2091 26.01.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів	89, П 000089, 16.04.2013 16.04.13 - 04.11.15
Текст аудиторського висновку (звіту)	

Думка аудитора: Безумовно-позитивна.

Висновок щодо фінансових звітів

Ми провели аудит фінансової звітності ПАТ „БАНК АВАНГАРД” (код за ЄДРПОУ - 38690683, місцезнаходження – м.Київ, вул..Шолуденка, 3, дата державної реєстрації – 05.07.2013) (надалі – Банк), що включає звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2013 року, звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіт про зміни у власному капіталі та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.
Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб’єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб’єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності. Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Думка

На нашу думку, фінансова звітність подає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПАТ «БАНК АВАНГАРД» станом на 31 грудня 2013 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Висновок щодо вимог законодавчих та нормативних актів

У відповідності до вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (надалі - НКЦПФР), що викладені в Положенні щодо підготовки аудиторських висновків, які подаються до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації емітентами та професійними учасниками фондового ринку, затвердженому Рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 19 грудня 2006 року №1528, та Вимогах до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів, затверджених Рішенням

Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 29 вересня 2011 №1360, аудитори мають висловити думку стосовно окремо визначених аспектів фінансової звітності емітентів та професійних учасників фондового ринку.

Інформація, що викладена нижче, є результатом проведення нами процедур в межах аудиторської перевірки ПАТ «БАНК АВАНГАРД" (надалі – Банк). Зазначена інформація отримана на основі вибіркового тестування і в обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

При ознайомленні з цим висновком необхідно враховувати обмежений характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Компанії та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю. Крім того, потрібно враховувати, що критерії оцінки, застосовані нами, можуть відрізнятись від критеріїв, що застосовуються НКЦПФР.

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності ми висловлюємо нашу думку:

- стосовно розкриття інформації за видами активів відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності:

Нами не виявлено фактів, що свідчать про невідповідність фінансової звітності Банку вимогам МСФЗ в частині розкриття інформації щодо активів. Загальний обсяг активів станом на 31.12.2013, що Банк розкрив в фінансовій звітності – 373 518 тис. грн.

- стосовно розкриття інформації про зобов'язання відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності:

Нами не виявлено фактів, що свідчать про невідповідність фінансової звітності Банку вимогам МСФЗ в частині розкриття інформації щодо зобов'язань. Загальний обсяг зобов'язань станом на 31.12.2013, що Банк розкрив в фінансовій звітності – 251 395 тис. грн.

- стосовно розкриття інформації про власний капітал відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності:

Нами не виявлено фактів, що свідчать про невідповідність річної фінансової звітності Банку вимогам МСФЗ в частині розкриття інформації про власний капітал. Загальний обсяг власного капіталу станом на 31.12.2013, що Банк розкрив в фінансовій звітності – 122 123 тис. грн.

- стосовно розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку (збитку):

Нами не виявлено фактів, що свідчать про невідповідність річної фінансової звітності Банку вимогам МСФЗ в частині розкриття інформації про фінансові результати. Загальний обсяг чистого прибутку за 2013 рік, що Банк розкрив в фінансовій звітності – 188 тис. грн.

- стосовно відповідності вартості чистих активів вимогам законодавства:

Вартість чистих активів Банку станом на 31.12.2013 більша за статутний капітал, що відповідає вимогам законодавства України.

- стосовно сплати акціонерами статутного капіталу у встановлені законодавством терміни (сплачено повністю чи частково). У разі, якщо статутний фонд (капітал) сплачено не у повному обсязі, зазначається розмір сплаченої та несплаченої частини статутного фонду (капіталу):

Статутний капітал ПАТ «БАНК АВАНГАРД» станом на 31.12.2013 складає 122 тис. грн. Статутний капітал сплачено повністю у встановлені законодавством строки.

- стосовно дотримання вимог ліквідності професійних учасників фондового ринку, для яких ці показники визначені НКЦПФР

НКЦПФР не визначені вимоги ліквідності професійних учасників фондового ринку.

- стосовно забезпечення випуску цінних паперів відповідно до законодавства України:

Банк не випускав забезпечених цінних паперів.

- стосовно відповідності іпотечного покриття іпотечних облігацій даним реєстру іпотечного покриття відповідно до Закону України «Про іпотечні облігації»:

Банк не випускав іпотечних облігацій.

- стосовно стану виконання зобов'язань за борговими та іпотечними цінними паперами (вид та розмір зобов'язань за цінними паперами, своєчасність та повнота виконання зобов'язань за цінними паперами відповідно до проспекту емісії):

Станом на 31.12.2013 Банк не мав зобов'язань за борговими та іпотечними цінними паперами.

- стосовно відповідності вимогам законодавства України розміру власного капіталу компанії з управління активами, яка має в управлінні активи недержавних пенсійних фондів:

Банк не має в управлінні активи недержавних пенсійних фондів.

- стосовно розкриття інформації про дії, які відбулися протягом звітного року та можуть вплинути на фінансово-господарський стан емітента та призвести до значної зміни вартості його цінних паперів, визначених частиною першою статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок»

Зміна складу посадових осіб емітента:

- Спостережною Радою ПАТ «БАНК АВАНГАРД» від 03.09. 2013 протокол № 7 прийнято рішення про:
звільнення Головного бухгалтера, Члена Правління Пат «БАНК АВАНГАРД» Висоцької С.В.
Призначення Головним бухгалтером , Членом Правління Чечоткіної В.С.
Звільнення з посади Голови Правління та переведення на посаду Члена Правління Мінаєвої Н.В.
Призначення Головою Правління Корчинської С.А.

- Спостережною Радою ПАТ «БАНК АВАНГАРД» від 04.09.2013 протокол № 8 прийнято рішення про: покладання виконання обов'язків Головного бухгалтера на Радника Голови Правління Чечоткіну В.С. з 04.09.2013р.

- Спостережною Радою ПАТ «БАНК АВАНГАРД» від 11.09. 2013 протокол № 9 прийнято рішення про:
звільнення Заступника Голови Правління, Члена Правління Нузброха С.Я.
Призначення Заступника Голови Правління, Член Правління Дворжанської І.Я.
Звільнення Начальника Служби внутрішнього аудиту Присмицької А.М.

- Позачерговими загальними зборами акціонерів ПАТ «БАНК АВАНГАРД» від 28.09. 2013 протокол № 1 прийнято рішення:
звільнити Голову Спостережної Ради Охріменка Олександра Андрійовича
звільнити члена Спостережної Ради Тація Дениса Миколайовича
звільнити члена Спостережної Ради Кір'язієва Олексія Ілліча
обрати на посаду Голови Спостережної Ради Гонтареву Валерію Олексіївну
обрати на посаду члена Спостережної Ради Стеценко Констянтина Вікторовича
обрати на посаду члена Спостережної Ради Пасенюка Макара Юрійовича
звільнити Голову Ревізійної комісії Корочинського Артема Олександровича
звільнити члена Ревізійної комісії Стефанішина Романа Ярославовича
звільнити члена Ревізійної комісії Литвина Кирила Миколайовича
обрати на посаду Голови Ревізійної комісії Демчишина Володимира Васильовича
обрати на посаду члена Ревізійної комісії Саприкіна Артема Олександровича
обрати на посаду члена Ревізійної комісії Вальчишена Олександра Васильовича.

- Спостережною Радою ПАТ «БАНК АВАНГАРД» від 08.10. 2013 протокол № 12 прийнято рішення про:
звільнення Члена Правління Мінаєвої Нінель Вікторівни.

- Спостережною Радою ПАТ «БАНК АВАНГАРД» від 09.10. 2013 протокол № 13 прийнято рішення про:
призначення Начальника Служби внутрішнього аудиту Захарчука Івана Павловича.

- Спостережною Радою ПАТ «БАНК АВАНГАРД» від 14.10. 2013 протокол № 14 прийнято рішення про:
звільнення Члена Правління Качанової Тетяни Ігорівни.

- Спостережною Радою ПАТ «БАНК АВАНГАРД» від 21.11. 2013 протокол № 16 прийнято рішення про:
призначення членом Правління Гулкевича Юрія Володимировича.

- стосовно наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю:

Нами не виявлено фактів, що свідчать про наявність суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю.

- стосовно виконання значних правочинів (10 і більше відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності):

Зазначені правочини не виконувалися Банком впродовж звітного періоду.

- стосовно стану корпоративного управління, у тому числі стану внутрішнього аудиту, відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства":

Нами не виявлено фактів, що свідчать про невідповідність стану корпоративного управління, у тому числі стану внутрішнього аудиту, Закону України «Про акціонерні товариства».

- стосовно Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства :

.Нами не виявлено фактів, що свідчать про ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства.
Основні відомості про аудиторську фірму:

аудит проведений незалежною аудиторською компанією ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ Україна», заснованою 29/04/1999; Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2091, видане рішенням Аудиторської палати України №98 від 26/01/2001, подовжене рішенням Аудиторської палати України №221/3 від 04/11/2010; Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів №89, серія та номер П000089, строк дії 16/04/2013 – 04/11/2015; місцезнаходження: вул. Фізкультури 28, м. Київ, 03680, Україна; тел. +380(44)2841865, факс +380(44)2841866. Основні відомості про аудиторську перевірку:
аудит проведений згідно Договору про надання аудиторських послуг №252/13 від 31.10.2013 в строк 01.02.2014 – 25.03.2014.

Основні відомості про аудитора:
Гагік Нерсесян; сертифікат аудитора банків №0171, виданий Рішенням Аудиторської палати України №244/3 від 22 грудня 2011 року.