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)

М.П.

29.04.2015
(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів
за 2014 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	вул. 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 — 29.04.2015 (дата)

2. Річна інформація опублікована у — 82 (2086) Бюлетень "Відомості Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку" — 30.04.2015 (дата)
(номер та найменування офіційного друкованого видання)

3. Річна інформація розміщена на сторінці — http://www.avangardbank.com.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta — в мережі Інтернет — 29.04.2015 (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	X
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	

2014 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 № 286809 (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 окрему посаду корпоративного секретаря.

Розділ 5: 26.02.2015 р. уповноважене рейтингове агентство Товариство з обмеженою відповідальністю «Кредит-Рейтинг» (місцезнаходження: вул. Межигірська 1, м. Київ, 04070) присвоїло Банку довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою – uaAA. Прогноз кредитного рейтингу – стабільний.

Розділ 6: єдиним засновником 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. Станом на 31.12.2014 року ТОВ "СЕКТОР-Т" не володіє акціями Банку.

Розділ 8: серед фізичних осіб немає жодного власника, який прямо володіє акціями ПАТ "БАНК АВАНГАРД". 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 ІІІ, 140, Раптопулос Білдінг, 3-й поверх, офіс 301, 3021, Лімассол, Кіпр). Розмір частки нового акціонера складає 99,9902%.

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 2014 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 2014 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 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 31.12.2014 року; Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2014 рік; Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2014 рік; Звіт про власний капітал за 2014 рік.
Розділ 32: за 2014 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)	18

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:

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	Deutsche Bank Trust Company Americas, New York, USA
5) МФО банку	д/н
6) поточний рахунок	04463811 (USA)

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.				
Діяльність з торгівлі цінними паперами (діяльність з управління цінними паперами)	АЕ № 286809	22.01.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Ліцензія видана Банку терміном дії: з 22.01.2014 р. - необмежений. Продовження терміну дії виданої ліцензії не передбачений нормативними актами НКЦПФР.				
Діяльність з торгівлі цінними паперами (андеррайтинг)	АЕ № 286808	22.01.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Ліцензія видана Банку терміном дії: з 22.01.2014 р. - необмежений. Продовження терміну дії виданої ліцензії не передбачений нормативними актами НКЦПФР.				

1	2	3	4	5
Діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність)	АЕ № 286807	22.01.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Ліцензія видана Банку терміном дії: з 22.01.2014 р. - необмежений. Продовження терміну дії виданої ліцензії не передбачений нормативними актами НКЦПФР.				
Діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність)	АЕ № 286806	22.01.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Ліцензія видана Банку терміном дії: з 22.01.2014 р. - необмежений. Продовження терміну дії виданої ліцензії не передбачений нормативними актами НКЦПФР.				
ДОДАТОК ДО ГЕНЕРАЛЬНОЇ ЛІЦЕНЗІЇ НА ЗДІЙСНЕННЯ ВАЛЮТНИХ ОПЕРАЦІЙ	269-2	10.02.2014	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 №269-2, виданих Національним банком України 10 лютого 2014 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.				

2014 р. © SMA 38690683

1	2	3	4	5
ГЕНЕРАЛЬНА ЛІЦЕНЗІЯ на здійснення валютних операцій	269-2	10.02.2014	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 №269-2, виданих Національним банком України 10 лютого 2014 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.				

2014 р. © SMA 38690683

15. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Товариство з обмеженою відповідальністю «Кредит-Рейтинг»	Уповноважене рейтингове агентство	Визначення рейтингової оцінки емітента 21.02.2014	uaA, прогнозний рейтинг - у розвитку
Товариство з обмеженою відповідальністю «Кредит-Рейтинг»	Уповноважене рейтингове агентство	Поновлення рейтингової оцінки емітента 17.07.2014	uaA, прогнозний рейтинг - стабільний

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, Донецька область, 83052	0,00000000000
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:	0,00000000000

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 роботи (років)**	21	

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

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) 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. Часткою в

статутному капіталі Банку не володіє. 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 роботи (років)**	23	

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: 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 набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) 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. Часткою в статутному капіталі Банку не володіє. 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 роботи (років)**	30	

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

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) 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. Часткою в статутному капіталі Банку не володіє. 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 роботи (років)**	20	

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 набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) 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.Часткою в статутному капіталі Банку не володіє. 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	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 роботи (років)**	15	

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: з 24.03.2008р. По 19.03.2014р. - Директор ТОВ «Інвестиційний Капітал Україна» та з 20.03.2014р. По теперішній час - Керуючий директор ТОВ «Інвестиційний Капітал Україна».

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) 05.12.2014 строк згідно Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008р. № 514-VI

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 Банку за рішенням Позачергових загальних зборів акціонерів (Протокол № 4 від 05.12.2014р.) на строк згідно Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008р. № 514-VI.
З Членом Спостережної ради укладено цивільно-правовий договір на безоплатній основі, тому винагорода (в тому числі у натуральній формі) у 2014 році не виплачувалась. Згоди на розкриття паспортних даних надано не було. Часткою в статутному капіталі Банку посадова особа не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Член Спостережної ради працює Керуючим директором ТОВ «Інвестиційний Капітал Україна» (код ЕДРПОУ 35649564; 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 роботи (років)**	22	

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: з 06.07.2009 р. по теперішній час – Керуючий директор ТОВ «Інвестиційний Капітал Україна»

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)	05.12.2014 строк згідно Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008р. № 514-VI

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 №4 від 05.12.2014р.) на строк згідно Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008р. № 514-VI. З Членом Спостережної ради укладено цивільно-правовий договір на безоплатній основі, тому винагорода (в тому числі у натуральній формі) у 2014 році не виплачувалась. Згоди на розкриття паспортних даних надано не було. Часткою в статутному капіталі Банку посадова особа не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Член Спостережної ради працює Керуючим 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	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 роботи (років)**	13	

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: з 10.01.2010 р. по теперішній

час - Керівник департаменту міжнародного права ТОВ «ЮК «Саприкін і Одинець»

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)	05.12.2014 строк згідно Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008р. № 514-VI

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 №4 від 05.12.2014р.) на строк згідно Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008р. № 514-VI. З Членом Ревізійної комісії укладено цивільно-правовий договір на безоплатній основі, тому винагорода (в тому числі у натуральній формі) у 2014 році не виплачувалась. Згоди на розкриття паспортних даних надано не було. Часткою в статутному капіталі Банку посадова особа не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Член Спостережної ради працює Керівникомдепартаменту міжнародного права ТОВ «ЮК «Саприкін і Одинець» (код ЄДРПОУ 36472454; місцезнаходження: вул. Верхній Вал, буд. 48/28-А, офіс 2, м. Київ, 04071, Україна).

1) посада	Голова Ревізійної комісії	
2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	фізична особа	Кільмухаметов Руслан Ілдарович
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 роботи (років)**	14	

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: з 17.11.2005р. По 20.12.2010р. - начальник управління корпоративних фінансів АКІБ «УкрСиббанк» та з 22.12.2010р. По теперішній час - начальник відділу випуску борових цінних паперів ТОВ «Інвестиційний Капітал Україна»

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)	05.12.2014 3 роки згідно Положення про Ревізійну комісію Банку

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 №4 від 05.12.2014р.) на строк 3 роки згідно Положення про Ревізійну комісію Банку. З Головою Ревізійної комісії укладено цивільно-правовий договір на безоплатній основі, тому винагорода (в тому числі у натуральній формі) у 2014 році не виплачувалась. Згоди на розкриття паспортних даних надано не було. Часткою в статутному капіталі Банку посадова особа не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Голова Ревізійної комісії працює Начальником відділу випуску борових цінних паперів ТОВ «Інвестиційний Капітал Україна» (код ЄДРПОУ 35649564; 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 роботи (років)**	20	

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: з 03.05.2008 року по теперішній час - Начальник аналітичного відділу Товариство з обмеженою відповідальністю «Інвестиційний Капітал Україна»

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)	05.12.2014 3 роки згідно Положення про Ревізійну комісію Банку

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 №4 від 05.12.2014р.) на строк 3 роки згідно Положення про Ревізійну комісію Банку. З Членом Ревізійної комісії укладено цивільно-правовий договір на безоплатній основі, тому винагорода (в тому числі у натуральній формі) у 2014 році не виплачувалась. Згоди на розкриття паспортних даних надано не було. Часткою в статутному капіталі Банку посадова особа не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. 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	Ведринська Інна Володимирівна
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 роботи (років)**	22	

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: з 22.01.2007р. по 20.03.2014 р. - начальник відділу по роботі з ІСІ ТОВ«КУА «Інвестиційний Капітал Україна» та з 20 березня 2014 р. по теперішній час - Директор ТОВ «КУА «Інвестиційний Капітал Україна»

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)	05.12.2014 3 роки згідно Положення про Ревізійну комісію Банку

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 №4 від 05.12.2014р.) на строк 3 роки згідно Положення про Ревізійну комісію Банку. З Членом Ревізійної комісії укладено цивільно-правовий договір на безоплатній основі, тому винагорода (в тому числі у натуральній формі) у 2014 році не виплачувалась. Згоди на розкриття паспортних даних надано не було. Часткою в статутному капіталі Банку посадова особа не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Член Ревізійної комісії працює Директором Товариство з обмеженою відповідальністю «КУА «Інвестиційний Капітал Україна» (код ЕДРПОУ 34486135; місцезнаходження: вул. Богдана Хмельницького, 19-21, м. Київ, 01030, 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 Вальчишен Олександр Васильович	д/н, д/н, д/н	0	0,00000000000	0	0	0	0
Член Ревізійної комісії	фізична особа Ведринська Інна Володимирівна	д/н, д/н, д/н	0	0,00000000000	0	0	0	0
Голова Ревізійної комісії	фізична особа Кільмухаметов Руслан Ілдарович		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 Саприкін Артем Олександрович	д/н, д/н, д/н	0	0,00000000000	0	0	0	0
Голова Спостережної ради	фізична особа Стеценко Костянтин Вікторович	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
ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД. [WESTAL HOLDINGS LTD.], реєстраційний номер: НЕ 244019, Кіпр	д/н	Арх. Макаріу ІІІ, 140, Раптопулос Білдінг, оф. 301, 3021 Лімассол, д/н, Кіпр	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	05.12.2014	
Кворум зборів, %	99,9902	

Опис: На засіданні Спостережної ради (Протокол № 10 від 15 жовтня 2014 року) було прийняте рішення про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД, що відбулися 05 грудня 2014 року (Протокол Позачергових Загальних зборів акціонерів № 4 від 05 грудня 2014 року).
Перелік питань, що розглядалися на позачергових Загальних зборах:
1. Про обрання Голови та Секретаря позачергових загальних зборів акціонерів Банку.
2. Про обрання членів Лічильної комісії.
3. Про дострокове припинення повноважень Голови та членів Спостережної ради.
4. Про обрання Голови та членів Спостережної ради.
5. Про затвердження умов договорів з членами Спостережної ради та особи уповноваженої їх підписати.
6. Про дострокове припинення повноважень Голови та членів Ревізійної комісії.
7. Про обрання Голови та членів Ревізійної комісії.
Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: відсутні.
Результати розгляду питань порядку денного:
ПО ПЕРШОМУ ПИТАННЮ РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ ЗБОРАМИ:
«Обрати Головою позачергових Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» Кокодинського Віктора Олександровича.
Обрати Секретарем позачергових Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» Захарчука Івана Павловича».
ПО ДРУГОМУ ПИТАННЮ РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ ЗБОРАМИ:
«Обрати Головою Лічильної комісії для підрахунків голосів за результатами прийняття акціонерами рішень з порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» Тарасенко Наталія Володимирівна.
Обрати членом Лічильної комісії для підрахунків голосів за результатами прийняття акціонерами рішень з порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» Старостенко Оксана Володимирівна».
ПО ТРЕТЬОМУ ПИТАННЮ РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ ЗБОРАМИ:
"Достроково припинити повноваження Спостережної ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» в складі:
-Стеценка Костянтина Вікторовича - Голови Спостережної ради,
-Пасенюка Макара Юрійовича - члена Спостережної ради".
ПО ЧЕТВЕРТОМУ ПИТАННЮ РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ ЗБОРАМИ:
«Спостережну раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» обрано в складі:
-Стеценка Костянтина Вікторовича - Голова Спостережної ради;
-Пасенюка Макара Юрійовича - член Спостережної ради;
-Саприкіна Артема Олександровича - член Спостережної ради».
ПО П'ЯТОМУ ПИТАННЮ РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ ЗБОРАМИ:
«Затвердити умови договорів, що укладаються з Головою та членами Спостережної ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД».
Встановити, що договори з Головою та членами Спостережної ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» є безоплатними.
Обрати особою, яка уповноважена на підписання договорів з Головою та членами Спостережної ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» Голову Правління ПАТ «БАНК АВАНГАРД» Корчинську С.А.»
ПО ШОСТОМУ ПИТАННЮ РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ ЗБОРАМИ:
«Достроково припинити повноваження Ревізійної комісії ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» в складі:

-Кільмухаметова Руслана Ілдаровича, Голови Ревізійної комісії;
-Вальчишена Олександра Васильовича, члена Ревізійної комісії;
-Саприкіна Артем Олександрович, члена Ревізійної комісії».
ПО СЬОМОМУ ПИТАННЮ РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ ЗБОРАМИ:
«Ревізійну комісію ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» обрано в складі:
-Кільмухаметова Руслана Ілдаровича - Голови Ревізійної комісії;
-Вальчишена Олександра Васильовича - члена Ревізійної комісії;
-Ведринської Інни Володимирівни - члена Ревізійної комісії».

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	07.08.2014	
Кворум зборів, %	99,9902	

Опис: На засіданні Спостережної ради (Протокол № 7 від 03 липня 2014 року) було прийняте рішення про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД, що відбулися 07 серпня 2014 року (Протокол Позачергових Загальних зборів акціонерів № 3 від 07 серпня 2014 року).
Перелік питань, що розглядалися на позачергових Загальних зборах:
1.Про обрання Голови та Секретаря позачергових загальних зборів акціонерів Банку.
2.Про обрання членів Лічильної комісії.
3.Про припинення повноважень члена Ревізійної комісії Банку та призначення нового члена Ревізійної комісії Банку.
4.Про затвердження змін до Положення про Спостережну раду Банку у зв'язку з приведенням документу у відповідність до вимог чинного законодавства України шляхом викладення Положення про Спостережну раду Банку у новій редакції.
5.Про обрання члена Спостережної ради Банку.
6.Про призначення Голови Спостережної ради Банку.
7. Про затвердження Положення про Ревізійну комісію Банку.
8.Про призначення уповноваженої особи для підписання договорів з членом та Головою Спостережної ради Банку.
Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: відсутні.
Результати розгляду питань порядку денного:
ПО ПЕРШОМУ ПИТАННЮ РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ ЗБОРАМИ:
«Обрати Головою Зборів Ушакова Д.М.
Обрати Секретарем Зборів Захарчука І.П.»
ПО ДРУГОМУ ПИТАННЮ 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»:
Головою Лічильної комісії - Тарасенко Наталію Володимирівну,
Членом Лічильної комісії - Старостенко Оксану Володимирівну».
ПО ТРЕТЬОМУ ПИТАННЮ РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ ЗБОРАМИ:
«Припинити повноваження члена Ревізійної комісії Банку Демчишина В.В. та обрати новим членом Ревізійної комісії Банку Кільмухаметова Р.І.»
ПО ЧЕТВЕРТОМУ ПИТАННЮ РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ ЗБОРАМИ:
«Затвердити зміни до Положення про Спостережну раду Банку у зв'язку з приведенням документу у відповідність до вимог чинного законодавства України шляхом викладення Положення про Спостережну раду Банку у новій редакції. Положення про Спостережну раду ПАТ «БАНК АВАНГАРД» додається».
ПО П'ЯТОМУ ПИТАННЮ РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ ЗБОРАМИ:
«Обрати членом Спостережної ради Банку Демчишина В.В.»
ПО ШОСТОМУ ПИТАННЮ РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ ЗБОРАМИ:
«Призначити Головою Спостережної ради члена Спостережної ради Стеценка К.В.»
ПО СЬОМОМУ" ПИТАННЮ РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ ЗБОРАМИ:
«Затвердити Положення про Ревізійну комісію Банку. Положення про Ревізійну комісію ПАТ «БАНК АВАНГАРД» додається».
ПО ВОСЬМОМУ ПИТАННЮ РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ ЗБОРАМИ:
«Призначити Голову Правління Банку Корчинську С.А. уповноваженою особою для підписання договорів з членом та Головою Спостережної ради».

2014 р. © SMA 38690683

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	25.04.2014	
Кворум зборів, %	99,9902	

Опис: На засіданні Спостережної ради (Протокол № 3 від 19 березня 2014 року) було прийняте рішення про проведення чергових Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД, що відбулися 25 квітня 2014 року (Протокол Загальних зборів акціонерів № 2 від 25 квітня 2014 року).
Перелік питань, що розглядалися на чергових Загальних зборах:
1.Про обрання Голови та Секретаря загальних зборів акціонерів;
2.Про обрання членів Лічильної комісії;
3.Про затвердження звіту Голови Правління Банку про результати фінансово-господарської діяльності Банку за 2013 р.;
4.Про затвердження звіту Ревізійної комісії про проведену роботу за 2013 р., затвердження висновків Ревізійної комісії щодо річного звіту та балансу Банку за 2013 р.;
5.Про затвердження річної фінансової звітності Банку за 2013 р.
6. Про прийняття рішення про розподіл прибутку/збитків за 2013 р.
Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: відсутні.
Результати розгляду питань порядку денного:
ПО ПЕРШОМУ ПИТАННЮ РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ ЗБОРАМИ:
«Обрати Головою Загальних зборів Саприкіна Артема Олександровича. Обрати Секретарем Загальних зборів Ушакова Дениса Миколайовича».
ПО ДРУГОМУ ПИТАННЮ РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ ЗБОРАМИ:
«Обрати Лічильну комісію у складі:
Голова Лічильної комісії - Старостенко Оксана Володимирівна,
Член Лічильної комісії – Тарасенко Наталія Володимирівна.»
ПО ТРЕТЬОМУ ПИТАННЮ РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ ЗБОРАМИ:
«Затвердити звіт про результати фінансово-господарської діяльності Банку за 2013 рік».
ПО ЧЕТВЕРТОМУ ПИТАННЮ РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ ЗБОРАМИ:
«Затвердити звіт Ревізійної комісії про проведену роботу за 2013 рік та затвердити висновки ревізійної комісії щодо річного звіту та балансу Банку за 2013 рік».
ПО П'ЯТОМУ ПИТАННЮ РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ ЗБОРАМИ:
«Затвердити річну фінансову звітність Банку за 2013 рік."
ПО ШОСТОМУ ПИТАННЮ РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ ЗБОРАМИ:
«Ухвалити наступні рішення щодо розподілу прибутку за 2013 рік:
-дивіденди за результатами діяльності за 2013 рік не виплачувати;
-направити частину чистого прибутку Банку в розмірі 5%, що становить 9 386,23 гривень, на формування резервного фонду Банку;
-суму прибутку, що залишилась після направлення частини чистого прибутку Банку за 2013 рік на формування резервного фонду Банку, залишити в розпорядженні Банку».

2014 р. © SMA 38690683

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	вул. 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	вул. 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 66
Вид діяльності	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту
Опис: Аудиторська компанія ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» надає ПАТ "БАНК АВАНГАРД" послуги щодо аудиту 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	вул. 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.	

2014 р. © SMA 38690683

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	вул. Леніна, 30, м. Дніпропетровськ, Бабушкінський р-н, 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	вул. 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	д/н
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 порядку проведення розрахунків за правочинами щодо емісійних цінних паперів. Таким чином, номер ліцензії, назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ, а також дата видачі ліцензії не заповнюються.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство акціонерний банк «Укргазбанк»
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	23697280
Місцезнаходження	вул. Єреванська, 1, м. Київ, 03087
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	серія АЕ №263236
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	28.08.2013
Міжміський код та телефон	(044) 594-11-62
Факс	(044) 294-19-96
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	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	35649564
Місцезнаходження	вул. 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 ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	35917889
Місцезнаходження	вул. 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.	

2014 р. © SMA 38690683

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 2014 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.
Біржовий курс акцій Банку станом на 30.12.2014 року становить - 1012,50 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.

Засновником Емітента є юридична особа ТОВ «СЕКТОР-Т», яка станом на 01.01.2014 року володіла 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). 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. Банк має на меті набуття статусу первинного дилера Міністерства
фінансів України з ОВДП.

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 № 269-2 та додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 269-2, що видані Національним банком України 10 лютого 2014 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.

Основні напрями діяльності банку «АВАНГАРД»: торгівля цінними паперами (переважно облігаціями внутрішньої державної позики та корпоративними облігаціями «блакитних фішок»), активна участь на ринку міжбанківських кредитів, форексні операції, андерайтинг корпоративних облігацій, довірче управління коштами та цінними паперами клієнтів.

Незалежним рейтинговим агентством «Кредит-Рейтинг» у липні 2014 року підтверджений кредитний рейтинг ПАТ «БАНК АВАНГАРД» на рівні uaA за національною рейтинговою шкалою та змінено прогноз з такого, що «в розвитку», на «стабільний». Це характеризує банк як фінансову установу з високим рівнем кредитоспроможності порівняно з іншими банками.

У 2014 році Банк покращив ринкові позиції, піднявшись в загальному рейтингу банків згідно класифікації НБУ з 163 позиції (105 місце в IV групі банків) на 130 позицію (62 місце в IV групі банків).

Клієнтська база Банку за станом на кінець року сформована небанківськими фінансовими установами (19 клієнтів), юридичними особами суб`єктами господарювання (38 клієнтів) та клієнтами–фізичними особами (9 клієнтів). Банк обслуговує 142 рахунки 66 клієнтів.

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 зацікавлених 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. Право на участь у Загальних зборах мають особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь або їх представники. На Загальних зборах за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори, також можуть бути присутні інші особи, визначені чинним законодавством України.

Перелік акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складається станом на 24 годину за три робочих дні до дня проведення таких зборів у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.
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 про службу внутрішнього аудиту, про корпоративного секретаря (у випадку його призначення), про постійні та тимчасові комітети Спостережної ради (у випадку їх створення) та інші внутрішні документи, затвердження яких відповідно до вимог чинного законодавства України відноситься до компетенції Спостережної ради; прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів відповідно до цього Статуту та у випадках, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»; прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій;
прийняття рішення щодо покриття збитків Банку; прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій; прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів; прийняття рішення щодо купівлі цінних паперів інших юридичних осіб від свого імені в портфель Банку, крім купівлі (придбання) державних цінних паперів та цінних паперів, гарантованих державою; затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України; затвердження умов контрактів, які укладатимуться з членами Правління, встановлення розміру їх винагороди; вирішення питань про заснування Банком інших юридичних осіб відповідно до законодавства України; прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; обрання та звільнення керівника Служби внутрішнього аудиту Банку; призначення та звільнення Голови та членів Правління; здійснення контролю за діяльністю Правління; прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, відокремлених підрозділів, затвердження їх статутів і положень; обрання Корпоративного секретаря та затвердження Положення про Корпоративного секретаря; розгляд результатів перевірок діяльності Банку Ревізійною комісією та вжиття відповідних заходів; створення тимчасових та постійно діючих комітетів Спостережної ради, визначення їх персонального складу, повноважень та інших питань функціонування, розгляд висновків тимчасових та постійно діючих комітетів Спостережної ради; встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово – господарською діяльністю Банку; вирішення питань, віднесених до компетенції Спостережної ради чинним законодавством, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку; затвердження умов оплати праці та матеріального стимулювання членів Правління; затвердження організаційної структури Банку; здійснення нагляду в сфері контролю за банківськими ризиками, оцінка ефективності функціонування системи управління ризиками; визначення переліку відомостей, що є конфіденційними, а також встановлення порядку доступу до конфіденційної інформації, 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.

2014 р. © SMA 38690683

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 нормативно-правових 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 змін в організаційній структурі Банку не відбулось. Банк не має асоційованих та дочірніх структур, а також філій, відділень та відокремлених структурних підрозділів. Обслуговування клієнтів здійснюється в Головному офісі.
У звітному році керівництвом Банку не приймалися рішення про злиття, приєднання, поділ, виділення чи перетворення підприємства, про припинення окремих видів діяльності.

Інформація про чисельність працівників

Станом на 31.12.2014 року:
- Середньооблікова кількість штатних працівників облікового складу (осіб): 18;
- Середньооблікова кількість позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб): 1;
- Середньооблікова кількість позаштатних працівників та осіб, які працюють за цивільно-правовими договорами: 1.

Фонд оплати праці: штатних працівників - 5 755 182,01 грн.; позаштатних - 22 718,81 грн. Розмір фонду оплати праці збільшився порівняно з попереднім роком на 17% за рахунок поповнення кількості штатних працівників. Кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації працівників операційним потребам емітента. ПАТ "БАНК АВАНГАРД" приділяє велику увагу розвитку кваліфікаційного рівня персоналу Банку. За 2014 рік 3 працівника Банку відвідали семінари та тренінги Національного центру підготовки банківських працівників України та інших компаній.

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

ПАТ «БАНК АВАНГАРД» є учасником наступних організацій:
І. Фонд 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 є 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.
ІІ. Саморегулівна організація на ринку цінних паперів - Асоціація "Українські Фондові Торговці " (свідоцтво № 1152 від 22.02.2014). СРО Асоціація "Українські Фондові Торговці" (код за ЄДРПОУ 33338204; місцезнаходження: вулиця Леніна, будинок 30, м. Дніпропетровськ, 49000) 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.
ІІІ. Асоціація "УкрСВІФТ" (місцезнаходження об’єднання: Україна, 04053, м. Київ, вул. Обсерваторна, 21-А). Основною діяльністю асоціації "УкрСВІФТ" є інформування членів та користувачів СВІФТ про тенденції розвитку фінансових технологій та комунікацій, впровадження політики розвитку міжнародних телекомунікаційних систем на Україні. Банк є членом асоціації "УкрСВІФТ" з 23.12 2014 року. Основними функціями емітента, як члена асоціації, є учать у вирішенні проблемних питань, пов’язаних з роботою у S.W.I.F.T, прийняття участі у розробці нових фінансових стандартів. Асоціація забезпечує представлення інтересів членів асоціації в органах державної влади та законодавчих органах.

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

Протягом 2014 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 2014 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 із 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 2014 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 № 269-2 та додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 269-2, що видані Національним банком України 10 лютого 2014 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 прямі кореспондентські рахунки в Deutsche Bank Trust Company Americas (в доларах США), Deutsche Bank AG (в Євро), що дозволяє прискорити банківські розрахунки, а також кореспондентські відносини з найбільшими банками України.

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 2014 року Банк здійснив наступні правочини з власниками істотної участі:

- 27.01.2014 р. укладено угоду на придбання основних засобів у ТОВ «Сектор-Т» (код за ЄДРПОУ 34902934; місцезнаходження - 83052, м. Донецьк, Калінінський район, пр. Ілліча 66; доля участі 99,9902% станом на 01.01.2014 р.) на суму - 147,7 тис. грн.;
- сплачено відсотків по рахункам ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД (WESTAL HOLDINGS LTD; ідентифікаційний код з торгівельного реєстру країни реєстрації НЕ 244019; місцезнаходження: Арх. Макаріу ІІІ, 140, Раптопулос Білдінг, 3-й поверх, офіс 301, 3021, Лімассол, Кіпр; доля участі 99,9902% станом на 31.12.2014 р.) на суму - 387,05 грн.;
- отримано комісій від ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД (WESTAL HOLDINGS LTD) на суму - 59 936,25 тис. грн.

У 2014 році укладено правочини з 2 членами виконавчого органу на розміщення депозитів у Банку.

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 2014 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.
При проведенні щорічної інвентаризації основних засобів та нематеріальних активів в 2014 році Банком не відбувалося ані проведення змін очікуваних економічних вигод від використання нематеріальних активів та основних засобів ані перегляду встановлених термінів корисного використання за введеними в експлуатацію нематеріальними активами.

Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента

Банківська система України на сьогодні перебуває у вкрай нестабільному стані та змушена працювати в умовах фінансово-економічної та банківської кризи. Військові дії на сході країни призводять до погіршення основних макроекономічних показників економіки України (згідно з оперативними даними скорочення ВВП в IV кварталі склало15,2% рік до року) і впливають на зростання соціальної напруги. Суттєвим негативним фактором залишається зниження курсу гривні по відношенню до основних іноземних валют. Існуюча ситуація призводить до масових порушень платіжної дисципліни клієнтів банків, порушення банками низки економічних нормативів, встановлених НБУ, погіршення фінансової стійкості банків та підвищення ризиків затримки платежів клієнтів, зростання недовіри вкладників до банківської системи та перетікання заощаджень населення з банківської в небанківський сектор. Ситуація, що склалася на валютному ринку свідчить про значні дисбаланси в економіці України. За період з жовтня 2014 року по лютий 2015 року офіційний курс виріс практично в 2,2 рази до 28,3 грн./дол. США станом на 24.02.2015 р. Оскільки ресурси НБУ щодо проведення активних інтервенцій з підтримки гривні істотно обмежені (офіційні резервні активи складають всього 6,4 млрд. дол. США у січні 2015 року), то можна очікувати від Регулятора постійного посилення адміністративних заходів.
За попередній рік був накопичений істотний відкладений попит на іноземну валюту як населення, так і інших учасників валютного ринку. Домінують суттєві девальваційні очікування. Крім того, на курсову стабільність гривні негативний вплив мало скорочення пропозиції іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку за умов зниження товарних експортних надходжень (на 28,5% за IV квартал), а також погіршення інвестиційного клімату і, відповідно, від'ємне значення фінансового рахунку платіжного балансу. Зведене сальдо платіжного
балансу за результатами четвертого кварталу склало – 8,4 млрд. дол. США (попередні дані), аналогічний показник за минулий рік– (+) 0,5 млрд. дол. США.
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, що може існувати і в найближчому майбутньому.
Банк має суттєвий запас міцності за всіма економічними нормативами НБУ. Ризик порушення регуляторних вимог, що могло б мати негативні наслідки для діяльності установи, є несуттєвим. Разом з тим, враховуючи збереження складної економічної ситуації та часті зміни вимог банківського законодавства, контроль за пруденційними ризиками й надалі залишатиметься актуальним для Банку.
ПАТ «БАНК АВАНГАРД» притаманні спільні ризики для банківської системи. Разом з тим, уразливість банківської установи до окремих ризиків розцінюється на індивідуальній основі, виходячи із моделі внутрішньої організації, активності Банку на окремих ринках, управління активними та пасивними операціями, а також якості вкладень і стабільності пасивної бази. Наразі чутливість Банку до індивідуальних ризиків є помірною або низькою.

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

В 2014 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.
Випадків порушень проти Банку судових позовів чи санкцій контролюючими органами, які могли б

суттєво вплинути на подальшу діяльність банку, з питань основної діяльності та бухгалтерського обліку та/або фактів зловживань керівними особами Банку протягом звітного періоду не встановлено.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента

Активи Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року складали 441 373 тис. грн. Основною складовою активів є активи з високим рівнем ліквідності та міжбанківські операції.
Банк інвестував кошти переважно в казначейські цінні папери, що забезпечувало прийнятний рівень доходності за умови низької ризиковості. Кошти на НОСТРО рахунках розміщені в банках–нерезидентах інвестиційного класу та банках–резидентах.
Показники миттєвої, поточної та короткострокової ліквідності суттєво перевищують значення, що встановлені НБУ (Н4 = 30,35%, Н5 = 139,73%, Н6 = 136,59%, при нормативних значеннях не менше 20%, 40% і 60% відповідно).
Зобов'язання ПАТ «БАНК АВАНГАРД» за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року складали 302 896 тис. грн. Ресурсна база сформована коштами клієнтів, зокрема короткостроковими коштами юридичних та фізичних осіб, та короткостроковими коштами інших банків. Портфель клієнтських коштів за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року складав 192 272 тис. грн., обсяг залучених коштів інших банків складав 98 405 тис грн.
За станом на кінець дня 31 грудня 2014 року власний капітал Банку складав 138 477 тис. грн. Основною складовою є статутний капітал. Рівень покриття активів та кредитно–інвестиційного портфеля власними коштами є високим і складає 31,37% та 35,45% відповідно.
За станом на кінець дня 31 грудня 2014 року регулятивний капітал Банку складав 145 309 тис. грн. Структура регулятивного капіталу:капітал І рівня становить 119 529 тис. грн. Показники адекватності капіталу високі (значення показника адекватності регулятивного капіталу Н2=63,01%, при нормативному значенні не менше 12%).
Протягом 2014 року Банк дотримувався економічних нормативів Національного банку України, які на кінець дня 31 грудня 2014 року мали такі значення:
- норматив регулятивного капіталу (Н1) – 145 309 тис.грн.; норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)–63,01%;
- норматив миттєвої ліквідності (Н4) – 30,35%;
- норматив поточної ліквідності (Н5) – 139,73%;
- нормативкороткострокової ліквідності (Н6) – 136,59%.

За станом на кінець дня 31 грудня 2014 року діяльність Банку є прибутковою.
За підсумками 2014 року Банк отримав чистий прибуток в сумі 15 100 тис. грн. Основні статті, що вплинули на формування фінансового результату за 2014 рік:
- чистий процентний дохід – 35 347 тис. грн.;
- чистий комісійний дохід – 988 тис. грн.;
- дохід від торгівлі іноземною валютою – 34 001 тис. грн.;
- результат від переоцінки інших фінансових інструментів – 6 037 тис.грн.;
- адміністративні витрати – 18 009 тис. грн.;
- формування резервів – 41 661 тис. грн.

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

Станом на 31.12.2014 р. зобов'язання Банку по залученим до 06.01.2015 МБК становить 98 405 тис. грн.

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік

Банком обрана особлива концепція діяльності, яка фокусується здебільшого на виконанні казначейських операцій (залученні 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%.
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 2014 року Банк та його посадові особи не є сторонами в жодній судовій справі.

Інша інформація

ПАТ «БАНК АВАНГАРД» є казначейським банком з дуже низькими адміністративними витратами, високим рівнем автоматизації процесів та з високою оборотністю капіталу. Це дало змогу досягти найкращих показників операційної ефективності серед банків України (частка адміністративних витрат в операційних доходах Банку становить лише 15% при загальногалузевому показникові 65%. Відсутність порушень економічних нормативів, встановлених НБУ протягом усього строку діяльності та високий рівень показників ліквідності (подвійний запас міцності) також свідчать про високу фінансову стійкість Банку.

Банк не займається ритейловим та картковим бізнесом, оскільки створений як казначейський банк для торгових операцій з цінними паперами та іноземною валютою на міжбанківському ринку та обслуговування корпоративних клієнтів. У портфелі цінних паперів банку знаходяться виключно державні облігації (ОВДП).

Чистий прибуток ПАТ «БАНК АВАНГАРД» за 2014 рік склав 15,10 млн. грн. (188 тис.грн. за 2013 рік), а рентабельність капіталу - 12% (0,41%). Регулятивний капітал збільшився на 21%, зі 120 млн.грн. у 2013 р., до 145 млн.грн. - у 2014 р. За підсумками 2014 року Банк сплатив 12,9 млн. грн. податків та зборів.

Балансові показники банку зросли завдяки збільшенню об’єму операцій з цінними паперами, залученню на обслуговування нових клієнтів, розширенню співробітництва з банками України. Так, у минулому році банк уклав 65 генеральних угод для здійснення міжбанківських операцій з іншими банками та відкрив прямі кореспондентські рахунки в Deutsche Bank Trust Company Americas (в доларах США), Deutsche Bank AG (в Євро), що дозволило прискорити банківські розрахунки.

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:	1076	829	501	313	1577	1142
будівлі та споруди	0	0	501	313	501	313
машини та обладнання	546	620	0	0	546	620
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
інші	530	209	0	0	530	209
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	1076	829	501	313	1577	1142

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: 17%.
Знецінення вартості основних засобів у 2014 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	98405	X	X
у тому числі:				
ПАТ "МІБ"	30.12.2014	26289	26,9996	06.01.2015
ПАТ "МІБ"	30.12.2014	20030	27	06.01.2015
ПАТ "БАНК ЮНІСОН"	30.12.2014	15027	33	06.01.2015
ПАТ "БАНК ЮНІСОН"	30.12.2014	15028	34	06.01.2015
ПАТ "КРЕДОБАНК"	30.12.2014	20027	25	06.01.2015
ПАТ "БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ"	30.12.2014	2004	36	06.01.2015
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	3458	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов’язання	X	201033	X	X
Усього зобов’язань	X	302896	X	X

Опис: Банк станом на 31.12.2014 року 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 - 192 272 тис. грн.; Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою - 2 358 тис. грн.; Похідні фінансові зобов'язання - 4 420 тис. грн.; Інші фінансові зобов'язання - 76 тис. грн.; Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку - 1 297 тис. грн.; Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток - 17 тис. грн.; Кредиторська заборгованість з придбання активів - 515 тис. грн.; Нараховані витрати за телекомунікаційними та експлуатаційними послугами - 78 тис. грн. Підсумок рядка " Інші зобов'язання " в таблиці = 201 033 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
31.01.2014	31.01.2014	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
17.06.2014	17.06.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
26.06.2014	28.06.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
07.08.2014	08.08.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
19.09.2014	19.09.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
05.12.2014	08.12.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

© SMA

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	2014	3	2
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?	18

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)	Кандидати, які висуваються для обрання до складу Спостережної ради, повинні мати бездоганну ділову репутацію.	

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? 1

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	ні	ні	так

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)	Положення про філії та представництва, принципи (кодекс) корпоративного управління - не затверджувалися	

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 2014 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)	Згідно Статуту.	

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)	Не визначились	

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)	так
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:	Кодекс корпоративного управління Банком не затверджувався.
Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні)	ні ;
укажіть яким чином його оприлюднено:	Кодекс корпоративного управління Банком не затверджувався.

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.

Протягом 2014 року кодекс корпоративного управління Банком не затверджувався, тому інформації про відхилення немає.

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.

30.01.2014 року відбулася зміна власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій:
- збільшилась частка у статутному капіталі Банку власника істотної участі – юридичної особи-нерезидента Компанії ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД (WESTAL HOLDINGS LTD); ідентифікаційний код з торгівельного реєстру країни реєстрації НЕ 244019; місцезнаходження - Арх. Макаріу ІІІ, 140, Раптопулос Білдінг, 3-й поверх, офіс 301, 3021, Лімассол, Кіпр [Arch. Makariou III, 140, RAPTOPOULOS BUILDING, 3rd floor, Office 301, 3021, Limassol, Cyprus]. Розмір частки акціонера до зміни (у відсотках до статутного капіталу) - 0,0%. Розмір частки акціонера після зміни (у відсотках до статутного капіталу) - 99,9902%. Розмір пакета акцій акціонера збільшився з 0 акцій до 121 988 акцій (номінальною вартістю 1000 грн. кожна);
- зменшилась частка у статутному капіталі Банку власника істотної участі – юридичної особи-резидента: ТОВ «Сектор-Т»; код за ЄДРПОУ 34902934; місцезнаходження - 83052, м. Донецьк, Калінінський район, пр. Ілліча 66. Розмір частки акціонера до зміни (у відсотках до статутного капіталу) - 99,9902%. Розмір частки акціонера після зміни (у відсотках до статутного капіталу) - 0,0%. Розмір пакета акцій акціонера зменшився з 121 988 акцій до 0 акцій (номінальною вартістю 1000 грн. кожна).
Зміни відбулись у зв'язку з купівлею-продажем акцій Банку.
Станом на 31.12.2014 року власником істотної участі в ПАТ "БАНК АВАНГАРД", що має пряму участь в капіталі у розмірі 99,9902%, є юридична особа нерезидент - ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД (WESTAL HOLDINGS LTD).
Кінцевим вигодоодержувачем емітента є фізичні особи, які мають опосередковане спільне володіння часткою в Банку у розмірі 83,41% через юридичну особу АйСіЮ Холдінгз Лімітед [ICU HOLDINGS LIMITED] (Місцезнаходження: Трайдент Чемберз, п/с 146, Роуд Таун, Тортола, Британські Віргінські острови [Trident Chambers, PO Box 146, Road Town, Tortola, British Virgin Islands], реєстраційний номер: 1612865), що є єдиним власником безпосереднього акціонера Банку - компанії ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД. [WESTAL HOLDINGS LTD.], а саме:
Стеценко Костянтин Вікторович (дата народження: 27.07.1979р.; частка в АйСіЮ Холдінгз Лімітед – 22,74%) та Пасенюк Макар Юрійович (дата народження: 07.05.1977 р.; частка в АйСіЮ Холдінгз Лімітед – 22,74%).
Юридична особа - АйСіЮ Холдінгз Лімітед [ICU HOLDINGS LIMITED] викупила 45.48% своїх акцій, які на даний час є не розподілені (не продані) і не дають права голосу. Таким чином право голосу в вищому органі управління АйСіЮ Холдінгз Лімітед [ICU HOLDINGS LIMITED] кожної фізичної осіби збільшилось до 41,70% голосів.

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 2014 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.

Протягом 2014 року 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"спрямована на забезпечення виконання бізнес–цілей відповідно до визначеної стратегії розвитку Банку та підвищення його вартості, оптимізацію співвідношення потенційних можливостей і ризиків, розміру капіталу і темпів зростання Банку.
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, що затверджується Спостережною Радою 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 управління ризиками Банку базується на визначених регулятивними органами засадах та рекомендаціях Базельського комітету.
Розподіл функцій і повноважень при управлінні ризиком охоплює всі організаційні рівні і 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 2014 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 2014 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 2014 рік ПАТ "БАНК АВАНГАРД" не проводив купівлю-продаж активів в обсязі, що перевищують встановлений у статуті Банку розмір (ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом таких правочинів, перевищує 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку).

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 2014 рік Банк не проводив операцій з пов'язаними особами на умовах, що відрізняються від звичайних.

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

Протягом 2014 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 2014 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 близько 14 років.

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі;

ПАТ "БАНК АВАНГАРД" співпрацює з аудиторською фірмою ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» 2 роки.

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

Протягом 2014 року ПАТ "БАНК АВАНГАРД" надавались послуги з підтвердження річної фінансової звітності Банку.

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

За звітний період 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 2014 року, за наявної в Банку інформацією, 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 розроблено механізм 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 2014 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 2014 рік, стосовно наданих Банком фінпослуг своїм клієнтам, не було.

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

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2014 року

(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	46646	102093
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	1173
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	340227	116597
Кредити та заборгованість клієнтів	10	0	0
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	50350	150878
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		74	0
Відстрочений податковий актив		271	22
Гудвіл	15	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	16	3622	2608
Інші фінансові активи	17	1	1
Інші активи	18	182	146
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	0	0
Усього активів		**441373**	**373518**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	20	98405	0
Кошти клієнтів	21	192272	251234
Боргові цінні папери, емітовані банком	22	0	0
Інші залучені кошти	23	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		3197	48
Відстрочені податкові зобов'язання		261	0
Резерви за зобов'язаннями	24	0	0
Інші фінансові зобов'язання	25	6854	0
Інші зобов'язання	26	1907	113
Субординований борг	27	0	0
Зобов'язання групи вибуття	19	0	0
Усього зобов'язань		**302896**	**251395**
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	28	122000	122000
Емісійні різниці	28	0	0
Незареєстровані внески до статутного капіталу		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		15279	188
Резервні та інші фонди банку		9	0
Резерви переоцінки	29	1189	(65)
Неконтрольована частка (3)		0	0
Усього власного капіталу		**138477**	**122123**

1	2	3	4
Усього зобов'язань та власного капіталу		**441373**	**373518**

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

24.04.2015 року

Дмитрієва 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)

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

за 2014 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	31	49086	4369
Процентні витрати	31	(13739)	(10)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		35347	4359
Комісійні доходи	32	1120	11
Комісійні витрати	32	(132)	(4)
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		6037	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	1434	246
Результат від операцій з іноземною валютою		34001	14
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	(41661)	(354)
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	(18009)	(4051)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		18137	221
Витрати на податок на прибуток	35	(3037)	(33)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	19	0	0
Прибуток/(збиток) за рік		15100	188
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		1515	(72)
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	(261)	7
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		1254	(65)
Усього сукупного доходу за рік		16354	123

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		123,77	1,64
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		0	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

24.04.2015 року

Дмитрієва 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)

Звіт про про рух грошових коштів за прямим методом

за 2014 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Приміт-ки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		48750	2718
Процентні витрати, що сплачені		(13143)	(3)
Комісійні доходи, що отримані		1121	9
Комісійні витрати, що сплачені		(55)	(4)
Результат операцій з торговими цінними паперами		1434	246
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		10456	0
Результат операцій з іноземною валютою		22822	14
Інші отримані операційні доходи		0	0
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(7159)	(1724)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(8911)	(2078)
Податок на прибуток, сплачений		(246)	0
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		55069	(822)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		1173	(1173)
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		(252994)	(116000)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(29)	(146)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		98250	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(59402)	251227
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		(213002)	133908
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	(48866)	(150249)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	150249	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

2014 р. 38690683

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	(200)	(1451)
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
Придбання нематеріальних активів	14	(880)	(1293)
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		100303	(152993)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій	26	0	122000
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		0	122000
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		14317	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(43313)	102093
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		102093	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	58780	102093

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

24.04.2015 року

Дмитрієва 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)

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

за 2014 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		122000	0	(65)	188	122123	0	122123
Усього сукупного доходу	29	0	0	1263	15091	16354	0	16354
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

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	1198	15279	138477	0	138477

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". За рахунок розподілення прибутку минулого року резервний фонд на кінець 2014 року збільшено до 9 тис. грн.; резерви переоцінки складають 1 189 тис. грн.; нерозподілений прибуток - 15 279 тис. грн.

Затверджено до випуску та підписано

24.04.2015 року

Дмитрієва 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 Публічне акціонерне товариство «БАНК АВАНГАРД» Ідентифікаційний код 38690683

2014 р. 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)	

Висновок щодо фінансових звітів

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» (надалі – Банк), що включає Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на 31 грудня 2014 року, Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), Звіт про власний капітал 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.

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність подає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2014 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашу думку, звертаємо вашу увагу на Примітку 2 фінансової звітності, яка описує поточну політичну кризу в Україні. Вплив триваючої економічної кризи та політичної нестабільності в Україні, а також їхнє остаточне

врегулювання не можливо передбачити з достатньою вірогідністю, і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Банку.

Генеральний директор Олександр Почкун

Аудитор Гагік Нерсесян

м. Київ, Україна
1 квітня 2015 року
Реєстраційний №15-049.2

2014 р. © SMA 38690683