**Титульний аркуш**

24.04.2019
(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 1
(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

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

# Річна інформація емітента цінних паперів (річний звіт)
## за **2018** рік

## І. Загальні відомості

| | |
|---|---|
| 1. Повне найменування емітента | АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК АВАНГАРД" |
| 2. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 38690683 |
| 4. Місцезнаходження | вул. Шолуденка, б. 3, м. Київ, 04116 |
| 5. Міжміський код, телефон та факс | (044) 222-01-01, (044) 222-01-01 |
| 6. Адреса електронної пошти | info@avgd.ua |
| 7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності) | рішення наглядової ради емітента, 24.04.2019, Протокол №17 |
| 8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку | Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України», 21676262, УКРАЇНА, DR/00001/APA |

## ІІ. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

| | | |
|---|---|---|
| Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta | 25.04.2019 |
| | (адреса сторінки) | (дата) |

2018 р. SMA 38690683

## Зміст


| | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента. | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності. | X |
| 3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах. | |
| 4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря. | |
| 5. Інформація про рейтингове агентство. | X |
| 6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента. | |
| 7. Судові справи емітента. | |
| 8. Штрафні санкції емітента. | X |
| 9. Опис бізнесу. | X |
| 10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв): | |
| 1) інформація про органи управління; | X |
| 2) інформація про посадових осіб емітента; | X |
| інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента; | X |
| інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента; | X |
| інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення; | X |
| 3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв). | |
| 11. Звіт керівництва (звіт про управління): | X |
| 1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента; | X |
| 2) інформація про розвиток емітента; | X |
| 3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента: | X |
| завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування; | X |
| інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків; | X |
| 4) звіт про корпоративне управління: | |
| власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент; | X |
| кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати; | X |
| інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги; | X |
| інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників); | X |
| інформація про наглядову раду; | |
| інформація про виконавчий орган; | X |
| опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента; | X |
| перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента; | X |
| інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента; | |
| порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента; | X |
| повноваження посадових осіб емітента. | X |


2018 р. © SMA 38690683

| | |
|---|---|
| 12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій. | X |
| 13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій. | |
| 14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій. | |
| 15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій. | |
| 16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників). | X |
| 17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру: | |
| 1) інформація про випуски акцій емітента; | X |
| 2) інформація про облігації емітента; | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом; | |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента; | |
| 5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів; | |
| 6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду. | |
| 18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва). | |
| 19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента. | |
| 20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента. | |
| 21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів. | |
| 22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі. | |
| 23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами. | |
| 24. 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; | |
| 6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент. | X |
| 25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів. | |
| 26. Інформація вчинення значних правочинів. | X |
| 27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість. | |
| 28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість. | |
| 29. Річна фінансова звітність. | X |
| 30. Аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою). | X |
| 31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо). | |
| 32. Твердження щодо річної інформації. | X |

| | |
|---|---|
| 33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента. | |
| 34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом. | |
| 35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду. | X |
| 36. Інформація про випуски іпотечних облігацій. | |
| 37. 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. | |
| 38. 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. | |
| 39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів. | |
| 40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів. | |
| 41. Основні відомості про ФОН. | |
| 42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН. | |
| 43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН. | |
| 44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН. | |
| 45. Правила ФОН. | |
| 46. Примітки.(до звіту) | X |

Пункт 3
за звітний період Банк не приймав участі у створенні юридичних осіб

Пункт 4
штатним розписом Банку не передбачено окрему посаду корпоративного секретаря

Пункт 6
філії та інші відокремлені структурні підрозділи відсутні

Пункт 7
судові справи, стороною яких є Банк, відсутні

Пункт 10 п.п. 3
серед засновників Банку фізичних осіб не було

Пункт 11 п.п. 4
будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента відсутні

Пункт 13
100% акцій Банку належить єдиному акціонеру WESTAL HOLDINGS LTD

Пункт 14
100% акцій Банку належить єдиному акціонеру WESTAL HOLDINGS LTD

Пункт 15
змін осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій не відбувалося

Пункт 17, п.п. 2
Банк не здійснював випуск облігації

Пункт 17, п.п. 3
Банк не здійснював випуск  інших цінних паперів

Пункт 17, п.п. 4
Банк не здійснював випуск похідних цінних паперів

Пункт 17, п.п 5
Банк не здійснював випуск боргових цінних паперів із забезпеченням

Пункт 17, п.п 6
Протягом звітного періоду Банк не здійснював викуп власних акцій

Пункт 18
Банк не здійснював випуск цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва

Пункт 19
у власності працівників цінні папери (крім акцій) Банку відсутні

Пункт 20
у власності працівників відсутні акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу Банку

Пункт 21
будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів Банку, в тому числі необхідність отримання від Банку або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів відсутні

Пункт 22
акції, права голосу за якими обмежено, а також голосуючі акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі, відсутні

Пункт 23
протягом звітного періоду дивіденди та інші доходи за цінними паперами не виплачувались

Пункт 24, п.п 2
інформація не надається

Пункт 24, п.п 4
інформація не надається

Пункт 24, п.п 5
інформація не надається

Пункт 25
рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів відсутні

Пункт 27
правочини, щодо вчинення яких є заінтересованість, відсутні

Пункт 28
інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість, відсутня

Пункт 31
Банк не здійснював випуск боргових цінних паперів із забезпеченням випуску

Пункт 33
інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками), відсутня

Пункт 34
Інформація про договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом, відсутня

Пункт 36
Банк не здійснював випуски іпотечних облігацій

Пункт 37
Банк не здійснював випуски іпотечних облігацій

Пункт 37, п.п 1
Банк не здійснював випуски іпотечних облігацій

Пункт 37, п.п 2
Банк не здійснював випуски іпотечних облігацій

Пункт 37, п.п 3
Банк не здійснював випуски іпотечних облігацій

Пункт 37, п.п 4
Банк не здійснював випуски іпотечних облігацій

Пункт 37, п.п 5
Банк не здійснював випуски іпотечних облігацій

Пункт 38
Банк не здійснював випуски іпотечних облігацій

Пункт 39
Банк не здійснював випуск іпотечних сертифікатів

Пункт 40
Банк не здійснював випуск іпотечних сертифікатів

Пункт 41
Банк не здійснював випуск сертифікатів ФОН

Пункт 42
Банк не здійснював випуск сертифікатів ФОН
Пункт 43
Банк не здійснював випуск сертифікатів ФОН
Пункт 44
Банк не здійснював випуск сертифікатів ФОН
Пункт 45
Банк не здійснював випуск сертифікатів ФОН
---

## III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК АВАНГАРД"

| | |
|---|---|
| 2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності) | АГ №879769 |
| 3. Дата проведення державної реєстрації | 23.04.2013 |
| 4. Територія (область) | Київська |
| 5. Статутний капітал (грн) | 300120000,00 |
| 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) | 25 |

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. Банки, що обслуговують емітента:

| | |
|---|---|
| 1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті | Національний банк України |
| 2) МФО банку | 300001 |
| 3) поточний рахунок | 32005124501026 |
| 4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК" |
| 5) МФО банку | 320478 |
| 6) поточний рахунок | 16007213373 |

## III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК АВАНГАРД"

| | |
|---|---|
| 2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності) | АГ №879769 |
| 3. Дата проведення державної реєстрації | 23.04.2013 |
| 4. Територія (область) | Київська |
| 5. Статутний капітал (грн) | 300120000,00 |
| 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) | 25 |

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. Банки, що обслуговують емітента:

| | |
|---|---|
| 1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті | Національний банк України |
| 2) МФО банку | 300001 |
| 3) поточний рахунок | 32005124501026 |
| 4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК" |
| 5) МФО банку | 320478 |
| 6) поточний рахунок | 16007213373 |

**11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності**

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

2018 р. © SMA 38690683

## 14. Інформація про рейтингове агентство

| Найменування рейтингового агентства | Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне) | Дата визначення або оновлення 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 | Оновлення рейтингової оцінки емітента<br>22.02.2018 | uaAAA. Прогноз: стабільний |
| Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредит-Рейтинг" | Уповноважене рейтингове агентство | Оновлення рейтингової оцінки емітента<br>02.08.2018 | uaAAA. Прогноз: стабільний |

## 17. Штрафні санкції емітента

| № з/п | Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію | Орган, який наклав штрафну санкцію | Вид стягнення | Інформація про виконання |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | 2325, 23.08.2018 | Фонд гарантування вкладів фізичних осіб | доплата в рахунок регулярного збору та пеня | доплата в рахунок регулярного збору в розмірі 133,23 грн. сплечена 15.08.2018р., пеня у розмірі 70,73 сплачена 28.08.2018 |
| 2 | 0770591208, 01.11.2018 | Державна фіскальна служба | штраф | штраф у розмірі 170,00 грн. було сплачено 18.01.2019р. |
| 3 | 0882781212, 30.11.2018 | Державна фіскальна служба | штраф | штраф у розмірі 476 457,90 сплачено 13.12.2018р. |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|---|---|---|---|---|
| 4 | 0939701208, 14.12.2018 | Державна фіскальна служба | штраф | рішення про накладання штрафу у розмірі 1 020,00 грн. було оскаржено. 01.03.2019р. було сплачено 170,00 грн., згідно рішення про розгляд скарги №8992/6/99-99-11-06-01-25 від 25.02.2019р. |

## 18. Опис бізнесу

**Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів**

Протягом 2018 року зміни в організаційній структурі Банку не відбувалися

**Інформація про чисельність працівників**

середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) - 24
середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб) - 1
середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за цивільно-правовими договорами - 6
фонд оплати праці штатних працівників - 21 428 002,53 грн., позаштатних - 101 276 154,84 грн.
Розмір фонду оплати праці збільшився порівняно з попереднім роком на 26%.
Кадрова програма емітента: Банк приділяє велику увагу розвитку кваліфікаційного рівня персоналу. За 2018 рік працівники Банку відвідали семінари та тренінги Національного центру підготовки банківських працівників України та інших компаній

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

Банк є учасником наступних організацій:
I. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб №222 від 16.07.2013 року). Адреса Фонду: 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 17. 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 метою діяльності Фонду в Україні є захист прав та інтересів фізичних осіб - вкладників банків. Керівним органом Фонду є адміністративна рада. Адміністративна рада Фонду діє у складі п'яти осіб і формується шляхом делегування до її складу одного представника Кабінету Міністрів України, двох представників Національного банку України, одного представника профільного комітету Верховної Ради України та директора — розпорядника Фонду. 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
II. Саморегулівна організація на ринку цінних паперів - Асоціація "Українські Фондові Торговці " (свідоцтво № 1152 від 22.01.2014). СРО Асоціація "Українські Фондові Торговці" (код за ЄДРПОУ 33338204; місцезнаходження: вулиця Воскресенська, будинок 30, м. Дніпро, 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.
III. 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**

Банк не проводить спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами

**Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб**

Будь-яких пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб протягом 2018 року на адресу Банку не надходило

**Опис обраної облікової політики**

Банк організовує бухгалтерський облік відповідно до внутрішньої облікової політики та правил, встановлених Національним банком України відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.
Система обліку Банку включає бухгалтерський (фінансовий), управлінський, податковий та позасистемний облік, які ґрунтуються на єдиній інформаційній базі, відрізняючись формою та періодичністю розрахунку даних.
Обліковий процес складається із кількох фаз (ступенів), таких як:
•збір інформації;
•аналіз кожної операції
•відображення її результатів на аналітичних рахунках
•формування звітності.

Класифікація фінансових інструментів Банку базується на комбінації бізнес-моделі управління фінансовими інструментами та характеристик грошових потоків.
Види бізнес-моделей Банку:
•призначена для збирання грошових потоків за договорами, які виникають від фінансового активу (Held to collect);
•призначена як для збирання грошових потоків за договорами, які виникають від фінансового активу, так і від їх продажу (Held to collect and sell);
•інші моделі (мають залишковий характер, тобто, відсутнє визначення моделі за справедливою вартістю).
Банк після первісного визнання оцінює борговий фінансовий актив на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за:
•амортизованою собівартістю (АС);
•справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI);
•справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/ збитки (FVPL).
Банк оцінює і відображає в бухгалтерському обліку борговий фінансовий актив за амортизованою собівартістю, якщо одночасно виконуються такі умови:
•фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків;
•договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.
Банк оцінює і відображає в бухгалтерському обліку борговий фінансовий актив за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, якщо одночасно виконуються такі умови:
•фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
•договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.
Банк оцінює і відображає в бухгалтерському обліку всі інші боргові фінансові активи за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо такі фінансові активи не відповідають критеріям щодо їх подальшої оцінки за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід.

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

Основні напрямки роботи Банку:
-Торгівля цінними паперами (переважно облігаціями внутрішньої державної позики та корпоративними облігаціями «блакитних фішок»)
-Операції РЕПО з облігаціями внутрішньої державної позики
-Активна участь на ринку міжбанківських кредитів
-Форексні операції (серед іншого - валютні форварди)

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

Протягом останніх п'яти років Банк не здійснював суттєвого придбання або відчуження активів

**Інформація про основні засоби емітента**

Бухгалтерський облік основних засобів та нематеріальних активів базується на головних принципах міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, зокрема оцінки, суттєвості, нарахування доходів та витрат, дати операції, прийнятності вхідного балансу. Облік операцій з експлуатації основних засобів та нематеріальних активів відображається в обліку відповідно до Положення про бухгалтерський облік

основних засобів і нематеріальних активів Банку.
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 6000,00 грн. та терміном корисного використання, що перевищує один рік, визнавались малоцінними необоротними матеріальними активами.

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 Банком проводиться зміна очікуваних економічних вигод від використання основних засобів.
Облікова політика Банку на 2018 рік передбачає наступні терміни корисного використання основних засобів:
- машини та обладнання– 5 років;
- меблі та інвентар–4 роки.

Амортизація придбаних малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється у першому місяці використання об'єкта у розмірі 100% його вартості.
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.

**Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента**

Загалом за результатами 2018 року банківський сектор продемонстрував високі результати. На сьогодні в Україні працюють 77 банків, включаючи 4 державних та 22 банки з іноземним капіталом. Банківська система оцінюється не лише як стійка, докапіталізована і прозора, а й вперше за п’ять років – прибуткова. Довіра населення до банківської системи зміцнюється. Населення збільшило гривневі вклади на 15% за рік. Банки активізували кредитування: за рік обсяг виданих населенню гривневих кредитів зріс на 31%. Певною мірою відновлено корпоративне кредитування, не зважаючи на досить високі середні ставки за кредитами. Відновлення іпотечного кредитування для населення є пріоритетом центрального банку на наступні роки.
На заваді активному відновленню кредитування стоїть високий рівень непрацюючих кредитів. Способом розв’язання цієї проблеми, який підтримує ринок, є створення правового поля для діяльності компаній з управління заборгованістю. Модернізація відповідного законодавства в цій сфері забезпечить створення належного конкурентного середовища на вторинному ринку кредитів в Україні та таким чином призведе до швидкого скорочення проблемних портфелів банків. Активізації кредитування сприятиме і завершення судової реформи, яка забезпечила б неухильне дотримання законів та захист прав кредиторів.
Зважаючи на наведене вище, керівництво Банку робить висновок про збільшення фактору невизначеності економічного середовища, в якому Банк здійснює свою діяльність, що призводить до скорочення періоду планування та прогнозування основних показників діяльності. На горизонті до 3 місяців Банк не вбачає підстав для суттєвих змін основних факторів його діяльності.

**Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента**

З огляду на особливу концепцію і бізнес-модель Банку, як Банку казначейського типу, на нашу думку, Банк не потребує додаткового фінансування для своєї діяльності, його статутного капіталу достатньо для дотримання регулятивних вимог на період до 2022 року. На виконання нормативних вимог щодо розміру статутного і регулятивного капіталу Банку розмір статутного капіталу Банку буде збільшено до такого, який вимагається, у передбачені законом терміни. Таке збільшення відбудеться за рахунок капіталізації прибутку Банку, а в разі необхідності – за рахунок додаткових внесків акціонерів Банку. На період до 2022 не передбачено збільшення статутного капіталу, а також значних залучень коштів клієнтів

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

Укладені, але ще не виконані договори станом на 31.12.2018р.:

- договори з продажу ЦП на загальну суму 169 146 тис. грн.;
- договори купівлі іноземної валюти на загальну суму 400 тис. USD
- договори продажу іноземної валюти на загальну суму 6 209 тис. USD
- договори F/X SWAP на купівлю іноземної валюти 13 500 USD
- договори F/X SWAP на продаж іноземної валюти 2 400 USD

**Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік**

Банк функціонує як універсальний банк, діяльність якого спрямована 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.
Метою Банку є стати бездоганним розрахунковим механізмом з високою швидкістю проходження операцій. Як казначейський банк з низькими адміністративними витратами, Банк має можливість пропонувати своїм клієнтам привабливі ціни на свої послуги. Мінімізуючи тривалість операційного циклу, Банк максимізує кількість операцій за день, оборотність коштів. Таким чином, Банк має можливість пропонувати низькі тарифи, найкращі на ринку котирування іноземної валюти, що в свою чергу сприяє кращим за середньо-ринкові показникам рентабельності капіталу та активів.
Від початку своєї діяльності в 2013 і дотепер стратегія Банку суттєво не змінювалась. Бізнес-плани і бюджети переглядаються щонайменше раз на рік з метою уточнення основних індикаторів фінансового ринку, які є передумовою їх складання, внесення відповідних змін за умови впровадження нових продуктів.
Банк має на меті виконання вимог Міністерства фінансів України щодо набуття статусу первинного дилера з ОВДП. За результатами торгів облігаціями внутрішньої державної позики Банк займає позиції серед ТОП-5 найбільших операторів ринку

**Опис політики емітента щодо досліджень та розробок**

За звітний період Банк не проводив досліджень та розробок

**Інша інформація**

---

## IV. Інформація про органи управління

| Орган управління | Структура | Персональний склад |
|---|---|---|
| Наглядова рада | --- | Голова Наглядової ради:<br>СТЕЦЕНКО Костянтин Вікторович<br>Члени Наглядової ради:<br>ПАСЕНЮК Макар Юрійович<br>САПРИКІН Артем Олександрович<br>Незалежні члени Наглядової ради:<br>СТЕЦЕНКО Микола Володимирович<br>ГЛАДУН Віктор Володимирович<br>КУРІННИЙ Олег Михайлович |
| Правління | --- | Голова Правління:<br>КОРЧИНСЬКА Світлана Анатоліївна<br>Члени Правління:<br>ДВОРЖАНСЬКА Ірина Ярославівна, заступник голови Правління, відповідальна особа з фінансового моніторингу<br>ШВЕДА Оксана Федорівна, заступник голови Правління<br>ГУЛКЕВИЧ Юрій Володимирович, член Правління, Керівник Казначейства<br>ТРУШ Олена Миколаївна, член Правління, Головний бухгалтер |

| | | |
|---|---|---|
| Загальні збори акціонерів | --- | WESTAL HOLDINGS LTD Акціонер Банку, якому належить 100,00% акцій Банку |

## 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) ідентифікаційний код юридичної особи:

4) рік народження**: 1970

5) освіта**: вища

6) стаж роботи (років)**: 25

7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав**: АТ «Український Інноваційний банк», 05839888, 2010 рік - 03.09.2013р. - Перший Заступник Голови Правління

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено): 26.09.2013 безстроково

9) опис: Голові Правління встановлений посадовий оклад, згідно штатного розпису
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має
Стаж роботи 25 років
Перелік посад за останні 5 років:
26.09.2013р. – теперішній час Голова Правління АТ "БАНК АВАНГАРД"
Посадова особа не займає посад на будь-яких інших підприємствах

---

1) посада*: Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи: фізична особа Дворжанська Ірина Ярославівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи:

4) рік народження**: 1974

5) освіта**: вища

6) стаж роботи (років)**: 27

7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав**: АТ «Український інноваційний банк», 05839888, 2011 рік - 11.09.2013р. Директор Операційного Департаменту

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено): 11.09.2013 безстроково

9) опис: Заступнику Голови Правління встановлений посадовий оклад, згідно штатного розпису

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має
Стаж роботи 27 років
Перелік посад за останні 5 років:
11.09.2013 р – по теперішній час - Заступник Голови Правління, Член Правління АТ "БАНК АВАНГАРД"
Посадова особа не займає посад на будь-яких інших підприємствах

---

| | | |
|---|---|---|
| 1) посада*: | Член Правління | |
| 2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи: | фізична особа | Гулкевич Юрій Володимирович |
| 3) ідентифікаційний код юридичної особи: | | |
| 4) рік народження**: | 1966 | |
| 5) освіта**: | вища | |
| 6) стаж роботи (років)**: | 34 | |

7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав**:
ПАТ «Кредитпромбанк», 21666051, 2011 рік - 21.11.2013 – директор департаменту «Казначейство»

| | | |
|---|---|---|
| 8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено): | 21.11.2013 | безстроково |

9) опис: Члену Правління встановлений посадовий оклад, згідно штатного розпису
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має
Стаж роботи 34 роки
Перелік посад за останні 5 років:
з 21.11.2013 Керівник Казначейства, член Правління АТ "БАНК АВАНГАРД"
Посадова особа не займає посад на будь-яких інших підприємствах

---

| | | |
|---|---|---|
| 1) посада*: | Член Правління | |
| 2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи: | фізична особа | Шведа Оксана Федорівна |
| 3) ідентифікаційний код юридичної особи: | | |
| 4) рік народження**: | 1970 | |
| 5) освіта**: | вища | |
| 6) стаж роботи (років)**: | 26 | |

7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав**:

ПуАТ "ФІДОБАНК", 14351016, з 01.10.2013 по 22.02.2016 - Директор з інвестиційного бізнесу

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено): 22.02.2016 безстроково

9) опис: Заступнику Голови Правління встановлений посадовий оклад, згідно штатного розпису
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має
Стаж роботи 26 років
Перелік посад за останні 5 років:
01.10.2013 - 21.04.2015 - Директор з інвестиційного бізнесу, ПуАТ "ФІДОБАНК"
22.02.2016 – по теперішній час – Заступник Голови Правління, Член Правління АТ «БАНК АВАНГАРД»
Посадова особа не займає посад на будь-яких інших підприємствах

---

1) посада*: Головний бухгалтер

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи: фізична особа Труш Олена Миколаївна

3) ідентифікаційний код юридичної особи:

4) рік народження**: 1970

5) освіта**: вища

6) стаж роботи (років)**: 25

7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав**:
АТ "Сбербанк", 25959784, з 17.04.2012р. по 02.05.2018р. - Заступник головного бухгалтера, начальник Управління бухгалтерського обліку та звітності

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено): 08.10.2018 безстроково

9) опис: Головному бухгалтеру, члену Правління встановлений посадовий оклад, згідно штатного розпису
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має
Стаж роботи 25 років
Перелік посад за останні 5 років:
з 17.04.2012р. по 02.05.2018р. - Заступник головного бухгалтера, начальник Управління бухгалтерського обліку та звітності АТ "Сбербанк"
з 01.10.2018р. по 08.10.2018р. - Радник Голови Правління АТ "БАНК АВАНГАРД"
з 08.10.2018р. по теперішній час - Головний бухгалтер АТ "БАНК АВАНГАРД"
Посадова особа не займає посад на будь-яких інших підприємствах

---

1) посада*: Голова Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи: фізична особа Стеценко Костянтин Вікторович

3) ідентифікаційний код
юридичної особи:

4) рік народження**: 1979

5) освіта**: вища

6) стаж роботи (років)**: 19

7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав**: ТОВ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ Україна», 35649564, 20.03.2014 - 31.10.2017 - Керуючий директор Директор

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено): 02.03.2018 згідно Закону України "Про акціонерні товариства" від 17.09.2008р №514-VI

9) опис: Винагорода голові та членам Наглядової ради виплачується в розмірі відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів Банку (рішень єдиного акціонера) , та розкрито в Річній фінансовій звітності Банку за 2018 рік (примітка 32 "Операції з пов'язаними особами")
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має
Стаж роботи 19 років
Перелік посад за останні 5 років:
20.03.2014 - 31.10.2017 - Керуючий директор Директор ТОВ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ Україна» 19.03.2014 - теперішній час - член Наглядової Ради ТОВ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ Україна»
Член Наглядової ради займає посаду Члена Наглядової Ради ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ Україна» (код ЄДРПОУ 35649564; місцезнаходження: вул. Богдана Хмельницького, 19-21, м. Київ, 01030, Україна)
Голова Наглядової Ради є представником акціонера

---

1) посада*: Член Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи: фізична особа Пасенюк Макар Юрійович

3) ідентифікаційний код
юридичної особи:

4) рік народження**: 1977

5) освіта**: вища

6) стаж роботи (років)**: 20

7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав**: ТОВ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ Україна», 35649564, 06.07.2009 - 31.10.2017 - Керуючий директор

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено): 02.03.2018 згідно Закону України "Про акціонерні товариства" від 17.09.2008р №514-VI

9) опис: Винагорода голові та членам Наглядової ради виплачується в розмірі відповідно до

рішень Загальних зборів акціонерів Банку (рішень єдиного акціонера) , та розкрито в Річній фінансовій звітності Банку за 2018 рік (примітка 32 "Операції з пов'язаними особами")
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має
Стаж роботи 20 років
Перелік посад за останні 5 років:
06.07.2009 - 31.10.2017 - Керуючий директор ТОВ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ Україна»
23.06.2014 – по теперішній час - голова Наглядової радиТОВ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ Україна»
Член Наглядової ради займає посаду голови Наглядової ради ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ Україна» (код ЄДРПОУ 35649564; місцезнаходження: вул. Богдана Хмельницького, 19-21, м. Київ, 01030, Україна)
Член Наглядової Ради є представником акціонера

---

1) посада*: Член Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи: фізична особа Саприкін Артем Олександрович

3) ідентифікаційний код юридичної особи:

4) рік народження**: 1978

5) освіта**: вища

6) стаж роботи (років)**: 17

7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав**: ТОВ «Есквайрс», 40963113, 03.05.2017 р. по 01.03.2018р. - Заступник директора

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено): 02.03.2018 згідно Закону України "Про акціонерні товариства" від 17.09.2008р №514-VI

9) опис: Винагорода голові та членам Наглядової ради виплачується в розмірі відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів Банку (рішень єдиного акціонера) , та розкрито в Річній фінансовій звітності Банку за 2018 рік (примітка 32 "Операції з пов'язаними особами")
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має
Стаж роботи 17 років
Перелік посад за останні 5 років:
11.01.2010 р. по 21.04.2017 - ТОВ «Юридична компанія «Саприкін і Одинець" Керівник департаменту міжнародного права
03.05.2017 р. по 01.03.2018 р - ТОВ «Есквайрс», Заступнки директора 01.03.2018 р. по теперішній час - Товариство з обмеженою відповідальністю «Есквайрс», Директор
Член Наглядової ради займає посаду Директора, Товариство з обмеженою відповідальністю «Есквайрс» (місцезнаходження: 04071, м. Київ, вул. Дегтярна, б 8, офіс 13)
Член Наглядової Ради є представником акціонера

---

1) посада*: Член Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи: фізична особа Стеценко Микола Володимирович

3) ідентифікаційний код
юридичної особи:

4) рік народження**: 1978

5) освіта**: вища

6) стаж роботи (років)**: 22

7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав**:
ТОВ «АВЕЛЛУМ ПАРТНЕРС», 36531116, 09.07.2009 р. - по теперішній час - Генеральний директор

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено): 02.03.2018 згідно Закону України "Про акціонерні товариства" від 17.09.2008р №514-VI

9) опис: Винагорода голові та членам Наглядової ради виплачується в розмірі відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів Банку (рішень єдиного акціонера) , та розкрито в Річній фінансовій звітності Банку за 2018 рік (примітка 32 "Операції з пов'язаними особами")
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має
Стаж роботи 22 роки
Перелік посад за останні 5 років:
09.07.2009 р. - по теперішній час - Генеральний директор, Товариство з обмеженою відповідальністю «АВЕЛЛУМ ПАРТНЕРС»
Член Наглядової ради займає посаду Генеральний директор ТОВ"АВЕЛЛУМ ПАРТНЕРС" (місцезнаходження: 01030 м. Київ, вул. Богдана Хмельницкого, 19-21)
Член Наглядової Ради є незалежним членом

---

1) посада*: Член Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи: фізична особа Гладун Віктор Володимирович

3) ідентифікаційний код
юридичної особи:

4) рік народження**: 1971

5) освіта**: вища

6) стаж роботи (років)**: 15

7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав**:
ПАТ «Укргазвидобування», 30019775, 18.05.2015 р. - 15.07.2016 р. – Заступник Голови Правління

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено): 02.03.2018 згідно Закону України "Про акціонерні товариства" від 17.09.2008р №514-VI

9) опис: Винагорода голові та членам Наглядової ради виплачується в розмірі відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів Банку (рішень єдиного акціонера) , та розкрито в Річній фінансовій звітності Банку за 2018 рік (примітка 32 "Операції з пов'язаними особами")
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має

Стаж роботи 15 років
Перелік посад за останні 5 років:
18.05.2015 р. - 15.07.2016 р. – Заступник Голови Правління, Публічне акціонерне товариство «Укргазвидобування»;
12.12.2016 р. по теперішній час – Генеральний директор, СПІЛЬНЕ ПІДПРИЄМСТВО «ПОЛТАВСЬКА ГАЗОНАФТОВА КОМПАНІЯ
Член Наглядової ради займає посаду Генеральний директор, СПІЛЬНЕ ПІДПРИЄМСТВО «ПОЛТАВСЬКА ГАЗОНАФТОВА КОМПАНІЯ» (місцезнаходження: вул. Богдана Хмельницького, 17/52а, оф. 715, 01004, Київ, Україна)
Член Наглядової Ради є незалежним членом

---

| | | |
|---|---|---|
| 1) посада*: | Член Наглядової ради | |
| 2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи: | фізична особа | Курінний Олег Михайлович |
| 3) ідентифікаційний код юридичної особи: | | |
| 4) рік народження**: | 1971 | |
| 5) освіта**: | вища | |
| 6) стаж роботи (років)**: | 25 | |

7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав**: Національний банк України, 00032106, з 22.01.2015 по 28.03.2017 - Директор Департаменту з управління діяльністю Корпоративного недержавного пенсійного фонду Національного банку України

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено): 02.03.2018 згідно Закону України "Про акціонерні товариства" від 17.09.2008р №514-VI

9) опис: Винагорода голові та членам Наглядової ради виплачується в розмірі відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів Банку (рішень єдиного акціонера) , та розкрито в Річній фінансовій звітності Банку за 2018 рік (примітка 32 "Операції з пов'язаними особами")
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має
Стаж роботи 25 років
Перелік посад за останні 5 років:
03.12.2014 по 22.01.2015 - Національний банк України, Директор Дирекції з управління діяльністю Корпоративного недержавного пенсійного фонду Національного банку України;
22.01.2015 по 28.03.2017 - Національний банк України, Директор Департаменту з управління діяльністю Корпоративного недержавного пенсійного фонду Національного банку України
Член Наглядової ради зареєстрований як фізична особа-підприємець
Член Наглядової Ради є незалежним членом
Посадову особу призначено згідно прийнятого рішення про кількісний склад Наглядової ради Банку – 6 осіб (Протокол Загальних зборів №8 від 02.03.2018р.)

---

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.
** Заповнюється щодо фізичних осіб.

**2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента**

| Посада | Прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Ідентифікаційний код юридичної особи | Кількість акцій (шт.) | Від загальної кількості акцій (у відсотках) | Кількість за типами акцій | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | прості іменні | привілейо-вані іменні |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Член Наглядової ради | фізична особа<br>Курінний Олег Михайлович | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Член Наглядової ради | фізична особа<br>Гладун Віктор Володимирович | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Член Наглядової ради | фізична особа<br>Стеценко Микола Володимирович | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Член Наглядової ради | фізична особа<br>Саприкін Артем Олександрович | | 0 | 0 | 0 | 0 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Член Наглядової ради | фізична особа<br>Пасенюк Макар Юрійович | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Голова Наглядової ради | фізична особа<br>Стеценко Костянтин Вікторович | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Головний бухгалтер | фізична особа<br>Труш Олена Миколаївна | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Член Правління | фізична особа<br>Шведа Оксана Федорівна | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Член Правління | фізична особа<br>Гулкевич Юрій Володимирович | | 0 | 0 | 0 | 0 |


© SMA

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Член Правління | фізична особа<br>Дворжанська Ірина Ярославівна | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Голова Правління | фізична особа<br>Корчинська Світлана Анатоліївна | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | Усього: | 0 | 0 | 0 | 0 |

**3. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення**

| Зміст інформації: |
| --- |
| Винагороди або компенсації посадовим особам в разі їх звільнення не виплачувались |

## VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

| Найменування юридичної особи засновника та/або учасника | Ідентифікаційний код юридичної особи 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 | вул. Святошинська, буд. 34, м. Київ, Київська область, 03680 | 0 |
| Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи | | | Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості) |
| | | Усього: | 0 |

## VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

### 1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

У 2019 році, зважаючи на зміни кон'юнктури ринку, Банк планує утримувати короткостроковий портфель ОВДП в розмірі ~50% активів. Решта активів складатиметься з коштів в інших банках та короткострокових кредитів надійним позичальникам. При цьому 90% активів Банку розміщуватиметься на термін до 30 днів, а щонайменше 80% активів будуть високоліквідними, оскільки складатимуться з міжбанківських кредитних операцій, портфелю облігацій внутрішньої державної позики та залишків коштів на кореспондентських рахунках в найбільш надійних банках України та в іноземних банках. Щонайменше 85% залучених коштів будуть коштами юридичних осіб. Така структура активів зберігатиметься до моменту прийняття окремих рішень щодо впровадження нових продуктів впродовж наступних років.

При цьому Банк не проводить і не планує проводити касові готівкові операції, а також вести роздрібний бізнес.

Високі показники рентабельності (RoA, RoE) та відносно низький показник операційної ефективності (Cost-to-Income Ratio) порівняно з середньогалузевими показниками підтверджує економічну обґрунтованість концепції створення банку та його високу технологічність.

Разом з тим, існує залежність Банку від процентних ставок та зміни курсів валют. Тому перспективним напрямком роботи стає впровадження нових продуктів з акцентом на зростання частки комісійних доходів в структурі доходів Банку, забезпечені гарантії, короткострокові овердрафти, валютні форварди, NDF, операції FX SWAP з клієнтами, залучення на обслуговування до Банку великих компаній, зацікавлених у послугах Банку, розвиток транзакційого бізнесу.

Для зацікавлення клієнтів та промоції послуг Банку планується удосконалення всіх каналів продажу, серед яких є удосконалення веб-сторінки Банку, інформаційної роботи (аналітичні звіти, огляди, юридичні висновки та рекомендації клієнтам тощо), механізмів залучення нових клієнтів на обслуговування до Банку та оптимізація операційних процедур, які мають відповідати вимогам часу щодо швидкості і простоти укладення угод та надійності розрахунків.

В наступних роках Банк планує в частині розширення кола клієнтів, зацікавлених у послугах казначейського банку, активізувати співпрацю з контрагентами в Україні щодо встановлення на Банк розрахункових та бланкових лімітів.

Важливим напрямом роботи також є відкриття прямих кореспондентських рахунків в провідних міжнародних банках.

У 2018 банк підтвердив відповідність своїх процедур вимогам міжнародних стандартів щодо системи менеджменту якості ISO 9001 та системи менеджменту інформаційної безпеки ISO 27001. Протягом наступних років Банк планує дотримуватись вимог зазначених міжнародних стандартів. Банк планує побудувати систему управління безперервністю діяльності за міжнародним стандартом ISO 22301 до кінця 2021.

Висока надійність IT-сервісів Банку, розташованих в хмарному середовищі De Novo та забезпечених високошвидкісними агрегованими каналами зв'язку, надає клієнтам Банку безперебійний захищений доступ до системи дистанційного обслуговування та дозволяє швидко здійснювати розрахунки. Банк планує продовжувати вдосконалення інформаційної безпеки та безперервності послуг, підтримувати відповідність банківських розрахункових технологій найкращим стандартам практики.

Банк планує впровадження IBAN у 2019 для внутрішніх та зовнішніх розрахунків, посилення криптостійкості своїх розрахункових механізмів і систем, працюватиме над створенням інноваційної платформи для розвитку нових продуктів та послуг. Цьому сприятиме серед іншого впровадження нових продуктів забезпечення, моніторингу та аудиту інформаційної безпеки, продовження впровадження ЕЦП в діяльність Банку, розширення галузі застосування електронного документообігу.

У 2019-2021 Банк впроваджуватиме в свою діяльність також антикорупційні процедури відповідно до міжнародного стандарту ISO 37001, що набирає популярності у світі.

Метою Банку є стати до кінця 2021 року абсолютно Digital Bank, наскільки дозволятиме чинне законодавство на той момент, зберігаючи власну бізнес-модель. З цією метою оптимізуватимуться всі операційні процедури, впроваджуватимуться нові програмні продукти, які дозволять автоматизувати всі рутинні процедури, максимально прискорити виконання всіх необхідних перевірок баз даних, максимально ефективно виконувати розрахункові операції задля збереження високої надійності та достатньо високих показників рентабельності діяльності Банку.

Ключовими показниками ефективності роботи Банку є показники прибутку, рентабельності активів і капіталу, достатності капіталу, чистої процентної маржі і Cost-to-Income Ratio, дотримання обов'язкових економічних нормативів, встановлених Національним банком України.

В довгостроковій перспективі Банк не планує суттєвих змін своєї стратегії.

**2. Інформація про розвиток емітента**

Активи Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2018 року складали 934 037 тис. грн. за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року - 1 355 106 тис. грн).
Якість активів АТ «БАНК АВАНГАРД» добра. Високоліквідні активи залишаються основною складовою активів Банку. Високоліквідні активи здебільшого представлено ОВДП й депозитними сертифікатами НБУ. Кошти на НОСТРО рахунках розміщені в банках-резидентах.
Зобов'язання Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2018 року складали 611 824 тис. грн. (2017: 1 043 966 тис. грн.) Ресурсна база сформована коштами клієнтів, зокрема короткостроковими коштами юридичних та фізичних осіб. Портфель клієнтських коштів за станом на кінець дня 31 грудня 2018 року складав 586 826 тис. грн., (2017: 852 370 тис. грн.)
За станом на кінець дня 31 грудня 2018 року Власний капітал Банку складав 322 213 тис. грн.(2017: 311 140 тис. грн.) Основною складовою Власного капіталу є статутний капітал Банку.
За станом на кінець дня 31 грудня 2018 року регулятивний капітал Банку складав 322 467 тис. грн., в тому числі капітал І рівня в сумі 308 280 тис. грн. та капітал ІІ рівня в сумі 14 187тис.грн.
Протягом звітного періоду Банк дотримувався економічних нормативів Національного банку України, які на кінець дня 31 грудня 2018 року мали такі значення:
норматив регулятивного капіталу (Н1): Нормативне значення 200 000 тис.грн., За станом на кінець дня 31 грудня 2018 322 467 тис.грн., За станом на кінець дня 31 грудня 2017 311 929 тис.грн.
норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2): Нормативне значення не <10%, За станом на кінець дня 31 грудня 2018 60,38%, За станом на кінець дня 31 грудня 2017 67,07%
норматив миттєвої ліквідності (Н4): Нормативне значення не <20%, За станом на кінець дня 31 грудня 2018 53,44%, За станом на кінець дня 31 грудня 2017 31,74%
норматив поточної ліквідності (Н5): Нормативне значення не <40%, За станом на кінець дня 31 грудня 2018 122,68%, За станом на кінець дня 31 грудня 2017 85,24%
норматив короткострокової ліквідності (Н6): Нормативне значення не <60%, За станом на кінець дня 31 грудня 2018 115,65%, За станом на кінець дня 31 грудня 2017 74,61%
За підсумками 2018 року діяльність Банку є прибутковою і чистий прибуток становить 10 465 тис. грн.
Детальна інформація наведена у Річному Фінансовому Звіті Банку за 2018 рік.
Незалежне рейтингове агентство «Кредит–Рейтинг» 07.02.2019 року підтвердило кредитний рейтинг Банку на рівні uaAAA, прогноз «стабільний». Рейтинговий звіт знаходиться за посиланням http://www.avgd.ua/topublish/CR_Avangard_ua_070219.pdf

**3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента**

Банк не укладав деривативів та не вчиняв правочинів щодо похідних цінних паперів, які впливають на оцінку активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів

**1) Зокрема інформація про завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування**

Система ризик–менеджменту Банку 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 Наглядовою 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.
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 ризику;
-комплаєнс-ризику;
-ризику репутації;
-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

**2) Зокрема інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків**

Значні фактори ризику, що впливали на діяльність Банку протягом року:
•Внутрішні: невеликий розмір капіталу; нетривалий термін діяльності; обмежені можливості відкриття прямих коррахунків; бренд Банку використовується замовними медіа для дискредитації засновників.
•Зовнішні: політична та економічна нестабільність; недосконаліть судової системи країни; часті зміни в законодавстві щодо регулювання банківської діяльності; штучне погіршення ділової репутації Банку замовними медіа на тлі недосконалої судової системи може обмежити можливості Банку щодо розширення ділових стосунків

**4. Звіт про корпоративне управління:**

**1) Посилання на:**

**власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент**

Корпоративне управління в Банку здійснюється відповідно до вимог чинного законодавства України, в тому числі Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства», нормативно-правових актів НБУ та НКЦПФР, а також відповідно до Статуту Банку та Кодексу корпоративного управління Банку, що перебувають у публічному доступі на сайті Банку (https://avgd.ua/pro-bank/license )

Кодексу корпоративного управління Банку визначає засади та принципи корпоративного управління в Банку, принципи захисту інтересів акціонерів, вкладників та інших зацікавлених осіб, принципи прозорості прийняття рішень, відповідальності керівників Банку та інформаційної відкритості

**кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати**

Банк не застосовує інші кодекси корпоративного управління, в тому числі кодекси корпоративного управління біржі, об'єднань юридичних осіб та інші

**всю відповідну інформацію про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги**

Банк не застосовує інші кодекси корпоративного управління, в тому числі кодекси корпоративного управління біржі, об'єднань юридичних осіб та інші

**2) У разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій**

Банк не відхиляється від положень кодексу корпоративного управління

**3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)**

| Вид загальних зборів | чергові | позачергові |
|---|---|---|
| | | X |
| Дата проведення | | 29.11.2018 |
| Кворум зборів, % | | 100 |

| |
|---|
| Опис: 29.11.2018 р. відповідно до рішення єдиного акціонера Банку, що має статус протоколу Загальних зборів акціонерів, затверджено зміни до умови договорів, що укладені з Головою та членами Наглядової ради Банку, а також розміри їх винагороди та обрано особою, яка уповноважена на підписання договорів з Головою та членами Наглядової ради Банку, Голову Правління Банку Корчинську С.А.<br>Будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах відсутні.<br>Позачергові загальні збори акціонерів не скликалися |

| Вид загальних зборів | чергові | позачергові |
|---|---|---|
| | X | |
| Дата проведення | 02.03.2018 | |
| Кворум зборів, % | 99,990163 | |

Опис: Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:
1. Про обрання членів Лічильної комісії
Рішення прийняте Загальними зборами:
Обрати Головою Лічильної комісії для підрахунків голосів за результатами прийняття акціонерами рішень з порядку денного Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» Тарасенко Наталію Володимирівну.
Обрати членом Лічильної комісії для підрахунків голосів за результатами прийняття акціонерами рішень з порядку денного Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» Плахтієнко Катерину Сергіївну
2. Про обрання Голови та Секретаря загальних зборів акціонерів Банку
Рішення прийняте Загальними зборами:
Обрати Головою Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» Кокодинського Віктора Олександровича.
Обрати Секретарем Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» Тавлуй Людмилу Григорівну
3. Про розгляд звіту Правління Банку про результати фінансово-господарської діяльності Банку за 2017 р. та прийняття рішення за наслідками його розгляду
Рішення прийняте Загальними зборами:
Затвердити звіт Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» про результати фінансово-господарської діяльності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за 2017 р.
4. Про розгляд звіту Наглядової ради Банку за 2017 р. та прийняття рішення за наслідками його розгляду
Рішення прийняте Загальними зборами:
Затвердити звіт Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за 2017 р
5. Про припинення повноважень членів Наглядової ради
Рішення прийняте Загальними зборами:
Припинити повноваження Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» в складі:
-Стеценка Костянтина Вікторовича - Голови Наглядової ради
-Пасенюка Макара Юрійовича - члена Наглядової ради
-Саприкіна Артема Олександровича – члена Наглядової ради
-Стеценка Миколи Володимировича – незалежного члена Наглядової ради
-Гладуна Віктора Володимировича – незалежного члена Наглядової ради
6. Про кількісний склад Наглядової ради
Рішення прийняте Загальними зборами:
Визначити кількісний склад Наглядової ради Банку – 6 осіб
7. Про обрання членів Наглядової ради
Рішення прийняте Загальними зборами:
Членами Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» обрано наступних осіб:
-Стеценка Костянтина Вікторовича
-Пасенюка Макара Юрійовича
-Саприкіна Артема Олександровича
-Стеценка Миколи Володимировича (незалежний член Наглядової ради)
-Гладуна Віктора Володимировича (незалежний член Наглядової ради)
-Курінного Олега Михайловича (незалежний член Наглядової ради)
8. Про затвердження умов договорів з членами Наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої їх підписати
Рішення прийняте Загальними зборами:
Затвердити умови договорів, що укладаються з Головою та членами Наглядової ради Банку, а також розміри їх винагороди.
Обрати особою, яка уповноважена на підписання договорів з Головою та членами Наглядової ради Банку Голову Правління Банку Корчинську С.А.
9. Про розгляд висновків зовнішнього аудиту Банку за 2017 р. та затвердження заходів за результатами їх розгляду
Рішення прийняте Загальними зборами:
Затвердити звіт та висновок зовнішнього аудитора ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» за результатами перевірки річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за 2017 рік без зауважень та додаткових заходів
10. Про затвердження результатів діяльності та річного звіту Банку за 2017 р.
Рішення прийняте Загальними зборами:

Затвердити річний звіт (річну фінансову звітність) ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за 2017 р.
Затвердити результати діяльності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за 2017 р., а саме прибуток у сумі 100 290 408,13 гривень
11. Про розподіл прибутку за 2017 р.
Рішення прийняте Загальними зборами:
Прибуток ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за результатами діяльності у 2017 році в розмірі 100 290 408,13 гривень розподілити наступним чином:
-частину прибутку в сумі 91 622 000,00 гривень направити на збільшення статутного капіталу ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД»;
-частину прибутку в сумі 5 014 520,41 гривень направити до резервного фонду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД»;
-частину прибутку в сумі 3 653 887,72 гривень залишити нерозподіленими
12. Про зміну типу акціонерного товариства Банку
Рішення прийняте Загальними зборами:
Змінити тип акціонерного товариства Банку з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство
13. Про зміну найменування Банку
Рішення прийняте Загальними зборами:
Змінити найменування Банку з ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД».
14. Внесення змін та доповнень до внутрішніх документів Банку
Рішення прийняте Загальними зборами:
Внести зміни до Положення про Загальні збори акціонерів Банку та затвердити його в новій редакції.
Внести зміни до Положення про Наглядову раду Банку та затвердити його в новій редакції.
Внести зміни до Положення про Правління Банку та затвердити його в новій редакції.
Внести зміни до Кодекс корпоративного управління Банку та затвердити його в новій редакції
15. Про збільшення статутного капіталу Банку
Рішення прийняте Загальними зборами:
Збільшити статутний капітал Банку на 91 622 000,00 гривень за рахунок частини прибутку, отриманого за результатами діяльності Банку за 2017 рік, шляхом збільшення номінальної вартості акцій.
Встановити новий розмір статутного капіталу Банку в розмірі 300 120 000,00 гривень
16. Про випуск акцій нової номінальної вартості
Рішення прийняте Загальними зборами:
Здійснити випуск акцій Банку нової номінальної вартості, встановивши новий розмір номінальної вартості однієї акції Банку в сумі 2 460,00 гривень та затвердити Рішення про випуск акцій нової номінальної вартості
17. Про внесення змін до Статуту Банку та затвердження Статуту Банку в новій редакції
Рішення прийняте Загальними зборами:
Внести зміни до Статуту Банку та затвердити Статут Банку в новій редакції та уповноважити Голову Правління Корчинську С.А. на підписання Статуту в новій редакції
Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного - акціонер Банку "ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД"/WESTAL HOLDINGS LTD (реєстраційний номер НЕ 244019, Кіпр)

**Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?**

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

**Які 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 (зазначити) | Позачергові загальні збори акціонерів не скликалися 29.11.2018 р. відповідно до рішення єдиного акціонера Банку, що має статус протоколу Загальних зборів акціонерів, затверджено зміни до умови договорів, що укладені з Головою та членами Наглядової ради Банку, а також розміри їх винагороди. | |

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

**У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:**

| | Так | Ні |
|---|---|---|
| Наглядова рада | | X |
| Виконавчий орган | | X |
| Ревізійна комісія (ревізор) | | X |
| Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків простих акцій товариства | --- | |
| Інше (зазначити) | --- | |

**У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення:**

---

**У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення:**

---

### 4) Інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Протягом 2018 року Наглядова рада Банку працювала у наступному складі:
Голова Наглядової ради: Стеценко К.В
Члени Наглядової ради (представники акціонера): Пасенюк М.Ю., Саприкін А.О.
Незалежні члени Наглядової ради: Стеценко М.В., Гладун В.В., Курінний О.М.

В Банку створено та діють наступні комітети Наглядової ради, а саме:
- Комітет з питань аудиту в складі:
• Голова: Стеценко Микола Володимирович;
• Члени: Пасенюк Макар Юрійович, Саприкін Артем Олександрович, Гладун Віктор Володимирович,

Курінний Олег Михайлович
- Комітет з питань призначень та винагород:
• Голова: Стеценко Микола Володимирович;
• Члени: Стеценко Костянтин Вікторович, Пасенюк Макар Юрійович, Саприкін Артем Олександрович, Гладун Віктор Володимирович, Курінний Олег Михайлович.

Протягом 2018 року було проведено 40 засідань Наглядової ради в тому числі спільні засідання з Правлінням. Всі засідання Наглядової ради, що відбулися, є правомочними.

До складу Наглядової ради входять Голова та інші члени Наглядової ради (далі разом – члени Наглядової ради). Кількість членів Наглядової ради становить 6 (шість) осіб. Члени Наглядової ради не можуть входити до складу Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору. Наглядова рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних членів Наглядової ради, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб. Незалежним членом Наглядової ради є член Наглядової ради, на якого відсутній будь-який влив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків незалежного члена Наглядової ради. Вимоги до осіб, які не можуть вважатися незалежними членами Наглядової ради встановлюються законодавством України. Не менше половини членів Наглядової ради повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі. Члени Наглядової ради повинні мати вищу освіту, відповідати вимогам чинного законодавства України, а також кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації. Національний банк України визначає відповідність професійної придатності та ділової репутації в порядку, передбаченому чинним законодавством України. Члени Наглядової ради протягом усього часу обіймання відповідних посад повинні відповідати кваліфікаційним вимогам, а незалежні члени Наглядової ради – також вимогам щодо їх незалежності.
Голова Наглядової ради
Голова Наглядової ради обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради. Наглядова рада має право в будь-який час переобрати Голову Наглядової ради. Головою Наглядової ради не може бути обрано члена Наглядової ради, який протягом попереднього року був Головою Правління.
Голова Наглядової ради:
- організовує роботу Наглядової ради, скликає її засідання та головує на них;
- затверджує порядок денний засідань Наглядової ради;
- організовує ведення протоколів засідань Наглядової ради;
- організує роботу зі створення комітетів Наглядової ради, висування членів Наглядової ради до складу цих комітетів, а також координує діяльність, зв'язки комітетів між собою та з іншими органами та посадовими особами Банку;
- готує доповідь та звітує перед Загальними зборами про діяльність Наглядової ради, загальний стан Банку та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети Банку;
- підтримує постійні контакти із іншими органами та посадовими особами Банку;
- здійснює інші повноваження, передбачені чинним законодавством і Статутом Банку та необхідні для забезпечення роботи Наглядової ради. здійснює інші повноваження, передбачені Статутом, Положенням про Наглядову раду, чинним законодавством та необхідні для забезпечення роботи Наглядової ради.
У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Наглядової ради за її рішенням.

Члени Наглядової ради мають право:
1) брати участь у засіданнях Правління Банку;
2) отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Банк, необхідну для виконання своїх функцій;
3) знайомитися із документами Банку, отримувати їх копії, а також копії документів дочірніх підприємств Банку. Вищезазначена інформація та документи надаються членам Наглядової ради протягом 5 (п’яти) днів з дати отримання Банком відповідного запиту на ім’я голови Правління Банку;
4) вимагати, за необхідністю, скликання позачергових засідань Наглядової ради Банку;
5) надавати у письмовій формі зауваження на рішення Наглядової ради Банку.

Обов’язки членів Наглядової ради:
1) діяти в інтересах Банку добросовісно і розумно та не перевищувати своїх повноважень; Обов’язок діяти добросовісно і розумно означає необхідність проявляти сумлінність, обачливість та належну

обережність, які були б у особи на такій посаді за подібних обставин.
2) керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, іншими внутрішніми документами Банку;
3) виконувати рішення, прийняті Загальними зборами та Наглядовою радою Банку;
4) особисто брати участь засіданнях Наглядової ради та в роботі комітетів Наглядової ради. Завчасно повідомляти про неможливість участі у засіданнях Наглядової ради із зазначенням причини відсутності;
5) дотримуватися встановлених у Банку правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість (конфлікт інтересів);
6) дотримуватися всіх встановлених у Банку правил, пов’язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати конфіденційну та інсайдерську інформацію, а також інформацію, що становить банківську таємницю, яка стала відомою у зв’язку із виконанням функцій члена Наглядової ради, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб;
7) повідомити протягом 3 (трьох) днів у письмовій формі Наглядову раду та Правління Банку про втрату статусу акціонера Банку;
8) утримуватися від дій, які можуть призвести до втрати незалежним членом Наглядової ради своєї незалежності. У разі втрати незалежності член Наглядової ради зобов’язаний протягом 3 (трьох) днів повідомити у письмовій формі про це Наглядову раду та Правління Банку;
9) своєчасно надавати Загальним зборам, Наглядовій раді повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Банку.

Фактів порушення членами Наглядової ради внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або клієнтам не було

Наглядова рада Банку є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів та, в межах своєї компетенції, визначеної законодавством, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку контролює та регулює діяльність Правління.
Наглядова рада колегіально приймає рішення в межах своєї компетенції та забезпечує виконання рішень Вищого органу Банку - Загальних зборів акціонерів.
Наглядова рада звітує перед Загальними Зборами Акціонерів про свою діяльність, загальний стан Банку та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети та стратегічних цілей Банку.
Метою діяльності Наглядової ради є представництво інтересів та захист прав Акціонерів, забезпечення ефективності їх вкладів, сприяння реалізації статутних завдань Банку, розробка стратегії, спрямованої на підвищення прибутковості та конкурентоспроможності Банку, здійснення контролю за діяльністю Правління Банку. Незалежність та доброчесність Наглядової ради є необхідними передумовами виконання її ролі.

З метою забезпечення незалежності Наглядової ради до її складу обираються незалежні члени Наглядової ради, що підтверджується відсутністю будь–яких суттєвих ділових, родинних або інших зв’язків з Банком, членами Правління або крупним Акціонером Банку, крім цього, такий незалежні члени не є представниками держави
Незалежним членом Наглядової ради є член Наглядової ради, на якого відсутній будь-який влив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків незалежного члена Наглядової ради.
Вимоги до осіб, які не можуть вважатися незалежними членами Наглядової ради встановлюються законодавством України

**Склад наглядової ради (за наявності)**

| | Кількість осіб |
|---|---|
| Членів наглядової ради - акціонерів | 0 |
| Членів наглядової ради - представників акціонерів | 3 |
| Членів наглядової ради - незалежних директорів | 3 |

**Комітети в складі наглядової ради (за наявності)**

| | Так | Ні |
|---|---|---|
| З питань аудиту | X | |
| З питань призначень | X | |
| З винагород | X | |
| Інше (зазначити) | в Банку створений комітет Наглядової ради з питань призначень та винагород | |

**У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності, а також інформація щодо кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради**

| |
|---|
| --- |
| Комітет Наглядової ради з питань аудиту - 8 разів<br>Комітет Наглядової ради з питань призначень і винагород - 5 разів |

**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 (зазначити) | Не менш ніж половина членів Наглядової ради повинні мати досвід роботи в банківському та/або фінансовому секторі. Члени Наглядової ради повинні мати вищу освіту, відвідати вимогам чинного законодавства України а також кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації. Національний банк України визначає відповідність професійної придатності та ділової репутації в порядку, передбаченному чинним законодавством України. Члени | |

**Коли останній раз обирався новий член 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 (зазначити) | --- | |

**Чи проводилися засідання наглядової ради?**

| |
|---|
| Загальний опис прийнятих на них рішень: Протягом 2018 року було проведено 40 засідань Наглядової ради в тому числі спільні засідання з Правлінням. Всі засідання Наглядової ради, що відбулися, є правомочними. На засіданнях були прийняті рішення щодо дозволів на проведення значних правочинів, укладання угод з Національним банком України, обрання/звільнення членів Правління |

**Як 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 (зазначити) | Винагорода членам Наглядової ради виплачується в розмірі відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів Банку (рішень єдиного акціонера), та розкрито в Річній фінансовій звітності банку за 2018 рік. За винятком окремих членів Наглядової ради, членам Наглядової ради виплачується фіксована винагорода | |

## Інформація про виконавчий орган

| Склад виконавчого органу | Функціональні обов'язки |
|---|---|
| Голова Правління:<br>КОРЧИНСЬКА Світлана Анатоліївна | Голова Правління має право, зокрема, але не виключно:<br>- 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;<br>- представляти Банк без доручення, в тому числі у відносинах з іншими суб'єктами господарської діяльності та фізичними особами як на території України, так і за її межами;<br>- видавати від імені Банку довіреності; розподіляти обов'язки між членами Правління Банку;<br>- 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, Статуту та внутрішнього документів Банку;<br>- встановлювати форми, системи та порядок оплати праці працівників Банку згідно з чинним законодавством України, затверджувати штатний розклад Банку та штатні розклади відокремлених підрозділів, визначати розмір посадових окладів всіх працівників Банку;<br>- підписувати від імені Банку колективний договір; затверджувати посадові інструкції працівників Банку;<br>- 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;<br>- брати участь у засіданнях Наглядової ради з правом дорадчого голосу;<br>- виконувати інші функції, необхідні для забезпечення поточної діяльності Банку.<br>Голова Правління несе персональну відповідальність за діяльність Банку. Голова правління не може очолювати структурні підрозділи Банку.<br>У випадку тимчасової відсутності Голови Правління виконання обов'язків Голови Правління може бути покладено на заступника Голови Правління на підставі наказу Голови Правління. Особа, на яку тимчасово покладаються обов'язки Голови Правління на період його відсутності, має всі повноваження Голови Правління Банку, передбачені законодавством України, Статутом та Положенням про Правління, в тому числі діє без довіреності від імені Банку та представляє його інтереси в усіх установах, підприємствах та організаціях.<br>У випадку, коли Голова Правління не призначений на посаду, виконуючий обов'язки Голови Правління призначається Наглядовою радою |
| Опис: | |

Члени Правління:
ДВОРЖАНСЬКА Ірина Ярославівна, заступник Голови Правління, відповідальна особа з фінансового моніторингу
ШВЕДА Оксана Федорівна, заступник Голови Правління
ГУЛКЕВИЧ Юрій Володимирович, член Правління, керівник Казначейства
Труш Олена Миколаївга, член Правління, головний бухгалтер

Члени Правління мають право:
1) отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Банк, необхідну для виконання їх функцій;
2) самостійно та у складі Правління вирішувати питання оперативного керівництва діяльності Банку, що віднесені до їх повноважень та функціональних обов'язків;
3) вносити пропозиції, брати участь в обговоренні та голосувати з питань порядку денного на засіданнях Правління;
4) ініціювати скликання засідань Правління;
5) надавати у письмовій формі зауваження на рішення Правління;
6) вимагати скликання позачергових засідань Наглядової ради; 7) отримувати справедливу винагороду за виконання функцій члена Правління, розмір якої встановлюється Наглядовою радою.
Обов'язки членів Правління:
1) діяти в інтересах Банку добросовісно, розумно та у межах своїх повноважень;
2) керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом, цим Положенням, іншими внутрішніми документами Банку;
3) виконувати рішення, прийняті Загальними зборами та Наглядовою радою;
4) особисто брати участь у засіданнях Правління (в тому числі дистанційно), а також бути присутніми на Загальних зборах за запрошенням Голови Наглядової ради або особи, що їх скликає. У випадку неможливості бути присутнім на Загальних зборах, завчасно повідомляти особу, від якої надійшло запрошення, із зазначенням причин такої неможливості;
5) бути присутніми на засіданнях Наглядової ради за запрошенням Голови або члена Наглядової ради. У випадку неможливості бути присутнім на засіданні Наглядової ради завчасно повідомляти особу, від якої надійшло запрошення, із зазначенням причин такої неможливості;
6) входити до складу кредитних комітетів Банку у відповідності до встановлених в Банку процедур;
7) при укладенні за участю Банку правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість або наявність конфлікту інтересів, дотримуватися законодавчо встановлених правил та вимог щодо укладання таких правочинів;
8) дотримуватися встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати банківську таємницю, конфіденційну та інсайдерську інформацію, яка стала відома через виконання функцій члена Правління особам, які не мають доступу до такої інформації, а також використовувати її у своїх інтересах або в інтересах інших осіб;
9) своєчасно готуватися до засідань Правління, зокрема, знайомитися з підготовленими до засідання матеріалами, збирати та аналізувати додаткову інформацію, у разі необхідності отримувати консультації спеціалістів тощо;
10) здійснювати керівництво певними призначеними напрямками діяльності Банку та спрямовувати діяльність підвідомчих структурних підрозділів Банку згідно з розподілом обов'язків між членами Правління;
11) своєчасно надавати Загальним зборам, Наглядовій раді, усім членам Правління, внутрішнім та 5 зовнішнім аудиторам Банку повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Банку.
Функціональні обов'язки кожного члена Правління визначаються відповідною посадовою інструкцією, укладеним з ним договором (контрактом), наказами та

розпорядженнями Голови Правління

| Опис: |
|---|

## 5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

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

**Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:**
**кількість членів ревізійної комісії** 0 **осіб;**

**скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років?** 0

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

| | Загальні збори акціонерів | Наглядова рада | Виконавчий орган | Не належить до компетенції жодного органу |
|---|---|---|---|---|
| Визначення основних напрямків діяльності (стратегії) | так | ні | ні | ні |
| Затвердження планів діяльності (бізнес-планів) | ні | так | ні | ні |
| Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету | так | так | 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 | так | ні | ні |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії | ні | ні | ні | так |
| 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 | так | так | ні | ні |

**Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні)** так

**Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства? (так/ні)** так

**Які документи передбачені 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 (зазначити) | Кодекс корпоративного управління | |

| | |
|---|---|
| | |

**Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?**

| Інформація про діяльність акціонерного товариства | Інформація розповсюджується на загальних зборах | Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку | 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 | ні | так | так | так |
| Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства | так | ні | так | так | 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 незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?**

| | 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 незалежного аудитора (аудиторської фірми)?**

| | Так | Ні |
|---|---|---|
| Загальні збори акціонерів | | X |
| Наглядова рада | X | |
| Виконавчий орган | | X |
| Інше (зазначити) --- | | |

**З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?**

| | 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 відсотками голосів | | X |
| Інше (зазначити) | Згідно Статуту | |

## 6) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

| № з/п | Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій | Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента) | Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу) |
|---|---|---|---|
| 1 | ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД | НЕ 244019 | 100 |
| 2 | АйСіЮ Холдінгз Лімітед | 1612865 | 100 |
| 3 | НАРЕМІУС ХОЛДІНГЗ ЛТД | 1923455 | 41,709464 |
| 4 | ФІЛТЕСА ХОЛДІНГЗ ЛТД | 1923417 | 41,709464 |
| 5 | Демчишин Володимир Васильович | | 9,996332 |
| 6 | Вальчишен Олександр Васильович | | 6,58474 |
| 7 | Пасенюк Макар Юрійович | | 41,709464 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 8 | Стеценко Костянтин Вікторович | | 41,709464 |

**8) Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення**

Члени Наглядової ради обираються призначаються Загальними зборами акціонерів Банку.
Голова Правління, заступник Голови Правління та інші члени Правління обираються на посади та можуть достроково звільнятися або бути тимчасово усунені з посад за рішенням Наглядової ради. Рішення про обрання Голови Правління, заступника Голови Правління та інших членів Правління приймається Наглядовою радою в порядку, визначеному Статутом та внутрішніми документами Банку

**9) Повноваження посадових осіб емітента**

Голова та члени Наглядової ради:
До виключної компетенції Наглядової ради відносяться питання затвердження Положень та інших внутрішніх документів Банку, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку, затвердження яких віднесено до компетенції Наглядової ради; прийняття рішення щодо проведення Загальних зборів акціонерів, затвердження порядку денного зборів та включення пропозицій до порядку денного зборів, обрання реєстраційної комісії, прийняття рішення про дату їх проведення; прийняття рішення про викуп та розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій; затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством; обрання та припинення повноважень Голови і членів Правління Банку, контроль за діяльністю Правління; прийняття рішення про відсторонення Голови Правління Банку від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Банку; обрання аудитора Банку; створення служби внутрішнього аудиту Банку та затвердження положення про неї, рішення про призначення на посаду та звільнення керівника служби внутрішнього аудиту; визначення зовнішнього аудитора та умов договору з ним; встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово–господарською діяльністю Банку; винесення рішення щодо покриття збитків; вирішення питань про участь Банку в об'єднаннях, про заснування, реорганізацію та ліквідацію інших юридичних осіб, філій і представництв Банку, затвердження їх статутів і положень; визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій; прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку; прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Банку або депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; а також інші питання, що визначені чинним законодавством або делеговані Наглядовій раді Загальними зборами акціонерів.
Голова та члени Правління:
Виконавчим органом Банку є Правління, 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 Наглядової ради Банку. Правління Банку підзвітне Загальним зборам акціонерів і Наглядовій 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 Банку; 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 Наглядової ради Банку, а також здійснює інші повноваження, передбачені чинним законодавством України.

**10) Інформація аудитора щодо звіту про корпоративне управління**

-Інформація, яка міститься в звіті про корпоративне управління у складі Звіту керівництва («звіту про управління») АТ «БАНК АВАНГАРД» за 2018 рік відповідно до вимог пунктів 1-4 частини третьої статті 40 Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок», була підготовлена у відповідності до вимог Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок» та інших застосованих законодавчих і нормативних вимог та узгоджується з фінансовою звітністю

-На нашу думку звіт про корпоративне управління у складі Звіту керівництва (Звіту про корпоративне управління») АТ «БАНК АВАНГАРД» за 2018 рік, відповідальність за який несе управлінський персонал Банку, містить всю інформацію, яка вимагається пунктами 5-9 частини третьої статті 40 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок»

**Інформація, передбачена Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» (для емітентів - фінансових установ)**

1) Мета провадження діяльності фінансової установи;
Метою діяльності Банку відповідно до його Статуту є:
-задоволення суспільних потреб у банківських послугах;
-залучення, накопичення, забезпечення руху та перерозподілу грошової маси;
-а також одержання прибутку за результатами здійснення своєї діяльності.

2) дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року;
Корпоративне управління в Банку здійснюється відповідно до вимог чинного законодавства України, в тому числі Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства», нормативно-правових актів НБУ та НКЦПФР, а також відповідно до Статуту Банку та Кодексу корпоративного управління Банку, що перебувають у публічному доступі на сайті Банку (https://avgd.ua/pro-bank/license )
Кодекс корпоративного управління Банку визначає засади та принципи корпоративного управління в Банку, принципи захисту інтересів акціонерів, вкладників та інших зацікавлених осіб, принципи прозорості прийняття рішень, відповідальності керівників Банку та інформаційної відкритості.
Протягом 2018 року Банк дотримувався Кодексу корпоративного управління Банку та зазначених в ньому принципів, відхилень не виявлено.
В Банку не приймалися рішення про не застосування деяких положень Кодексу корпоративного управління Банку та/або застосування кодексів корпоративного управління фондових бірж, об'єднань юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління.
В Банку відсутня інша практика корпоративного управління, що застосовується понад визначені законодавством вимоги.

3) власники істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік;
Акціонером Банку є ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД (Лімассол, Республіка Кіпр), який є власником істотної участі в Банку та станом на 01 січня 2019 року на пряму володіє 100,00% статутного капіталу Банку.
Станом на 01.01.2019 р. опосередковано власниками істотної участі в Банку є:
-Юридична особа АйСіЮ Холдінгз Лімітед (Тортола, Британські Віргінські острови), яка опосередковано володіє:100,00% участі в Банку через 100,00% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД;
-Юридична особа НАРЕМІУС ХОЛДІНГЗ ЛТД (Тортола, Британські Віргінські острови), яка опосередковано володіє: 41,7095% участі в Банку через юридичну особу АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє:100,00% участі в Банку через 100,00% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД ;
-Юридична особа ФІЛТЕСА ХОЛДІНГЗ ЛТД (Тортола, Британські Віргінські острови), яка опосередковано володіє: 41,7095% участі в Банку через юридичну особу
АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє:100,00% участі в Банку через 100,00% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД;
-Група осіб, пов’язаних спільними економічними інтересами, а саме:
оФізична особа Стеценко Костянтин Вікторович (місце проживання: Україна, місто Київ), який опосередковано володіє 41,7095% участі в Банку через 100,00% участі в юридичній особі НАРЕМІУС ХОЛДІНГЗ ЛТД, через юридичну особу АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє: 100,00% участі в Банку через 100,00% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД;
оФізична особа Пасенюк Макар Юрійович (місце проживання: Україна, Київська область, м. Вишгород), який опосередковано володіє 41,7095% участі в Банку через 100,00% участі в юридичній особі ФІЛТЕСА ХОЛДІНГЗ ЛТД, через юридичну особу АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє:100,00% участі в Банку через 100,00% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ.
В 2018 році відбулися наступні зміни у складі власників істотної участі:
-ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД збільшив частку своєї участі в Банку з 99,9902% до 100 %;
-Опосередкованими власниками істотної участі в Банку стали НАРЕМІУС ХОЛДІНГЗ ЛТД і ФІЛТЕСА ХОЛДІНГЗ ЛТД.

Власники істотної участі відповідають вимогам, встановленим чинним законодавством України. Керівництво Банку не володіє акціями Банку

4) склад наглядової ради фінансової установи та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети;
Станом на 01.01.2018 року Наглядова рада Банку працювала у наступному складі:
Голова Наглядової ради: Стеценко К.В
Члени Наглядової ради: Пасенюк М.Ю.
Саприкін А.О.
Незалежні члени Наглядової ради:Стеценко М.В.
Гладун В.В.
02.03.2018 року членами Наглядової ради обрано:

Члени Наглядової ради (представники акціонера): Стеценко К.В
Пасенюк М.Ю.
Саприкін А.О.

Незалежні члени Наглядової ради:Стеценко М.В.
Гладун В.В.
Курінний О.М.

02.03.2018 року Головою Наглядової ради обрано Стеценка К.В.
Голова та члени Наглядової ради самостійно ознайомилися із змістом внутрішніх документів Банку щодо своїх прав та обов'язків

5) склад виконавчого органу фінансової установи та його зміну за рік;
Станом на 01.01.2018 року Правління Банку працювало у такому складі:
Голова Правління: Корчинська Світлана Анатоліївна
Заступник Голови Правління: Дворжанська Ірина Ярославівна, Шведа Оксана Федорівна
Члени Правління Чечоткіна Вікторія Сергіївна
Гулкевич Юрій Володимирович

02.10.2018 року членами Наглядової ради прийнято рішення про:
-звільнення Чечоткіної Вікторії Сергіївни з посади 05.10.2018 р. за угодою сторін, та
-обрання (призначення) з 08.10.2018 року членом Правління Банку Труш Олену Миколаївну.

6) факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг;
Фактів порушення членами Наглядової ради внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або клієнтам Банку не було.

7) заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу;
До членів Наглядової ради Банку органами державної влади не застосовували заходи впливу в 2018 році

8) розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи;
Винагорода членам Наглядової ради виплачується в розмірі відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів Банку (рішень єдиного акціонера), та розкрито в Річній фінансовій звітності Банку за 2018 рік (примітка 32 « Операції з пов'язаними особами»). За винятком окремих членів Наглядової ради, членам Наглядової ради виплачується фіксована винагорода

9) значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року;
Внутрішні: невеликий розмір капіталу; нетривалий термін діяльності; обмежені можливості відкриття прямих коррахунків; бренд Банку використовується замовними медіа для дискредитації засновників.
Зовнішні: політична та економічна нестабільність; недосконаліть судової системи країни; часті зміни в законодавстві щодо регулювання банківської діяльності; штучне погіршення ділової репутації Банку замовними медіа на тлі недосконалої судової системи може обмежити можливості Банку щодо розширення ділових стосунків.

10) наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики;

Система ризик–менеджменту Банку 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 Наглядовою 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 Наглядової ради, Правління, профільних комітетів, Служби управління ризиками та структурних підрозділів Банку в процесі управління ризиками.
Загальний контроль за реалізацією управління ризиками в Банку здійснює Наглядова рада Банку, реалізацію системи управління 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.
Комітет з питань фінансового моніторингу забезпечує реалізацію політики Банку з управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму.
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 ризику;
-комплаєнс-ризику;
-ризику репутації;
-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.

11) 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;
Служба внутрішнього аудиту є самостійним структурним підрозділом Банку, є складовою системи внутрішнього контролю та підпорядковується і є підзвітною Наглядовій раді Банку. Станом на 01.01.2019 року підрозділ Служби внутрішнього аудиту нараховує 1 працівника – Керівник Служби внутрішнього аудиту.
За 2018 року Службою внутрішнього аудиту було проведено наступна робота:
•Проведення перевірок відповідно до затвердженого Плану аудиторських перевірок на 2018 рік;
•Супроводження зовнішньої аудиторської перевірки щодо підтвердження річної фінансової звітності відповідно міжнародним стандартам (АФ «Бейкер Тіллі Україна»);
•Підготовка квартальної звітності Правлінню та Наглядовій Раді;

•Моніторинг бази інцидентів;
•Інша поточна робота.
За 2018 рік Службою внутрішнього аудиту проведено тематичні перевірки відповідно до затвердженого Наглядовою радою річного плану. Всі заплановані перевірки виконано.
За результатами аудиторських перевірок надавалися відповідні рекомендації (за 2018 рік надано 5 рекомендацій).
Внутрішні нормативні документи Банку, що регулюють процедури внутрішнього аудиту відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 311 від 10 травня 2016 року «Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України». Процедури внутрішнього аудиту здійснюються з дотриманням вимог внутрішніх нормативних документів Банку та вимогам нормативно-правових актів НБУ.
Функціонування системи внутрішнього аудиту в цілому оцінено як «добра»

12) факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір;
протягом звітного року фактів відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, не відбувалося
13) результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір;
Банк не укладав правочини на суму активів, що перевищує встановлений у Статуті розмір. Оцінка активів не проводилась

14) 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;
Протягом 2018 року Банк здійснював операції з пов’язаними особами на загальних умовах. Операції з пов’язаними сторонами носять переважно ресурсний характер.
Банк не здійснював жодних кредитних операцій з акціонерами Банку та власниками істотної участі в Банку.
Інформація про операції з пов’язаними особами, про залишки за операціями з пов’язаними особами за 2018 рік, доходи та витрати за операціями з пов’язаними сторонами за 2018 рік, загальну суму кредитів, наданих пов’язаним сторонам та погашених пов’язаними сторонами протягом 2018 року, а також про інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду за 2018 рік наведено у Річній фінансовій звітності Банку за 2018 р.

15) використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку;
рекомендацій органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку - не було

16) зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року;
Рішенням Наглядової Ради Банку (Протокол №33 від 22 жовтня 2018 року) обрано зовнішнього аудитора, аудиторську фірму – ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА». Щодо діяльності ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»:

17) діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності;
загальний стаж аудиторської діяльності; - більше 18 років;

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі;
кількість років, протягом яких ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» надає аудиторські послуги Банку - 6 років;

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року;
Інших аудиторських послуг ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» протягом року, Банку не надавалося
випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;
випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора за період співпраці з Банком не було.

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;
Ротація аудиторів протягом останніх п’яти років не відбувалася

стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг;
стягнень, застосованих до ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» Аудиторською палатою України протягом року, та фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, не було;

18) захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:
Банк здійснює захист прав споживачів послуг Банку відповідно до чинного законодавства України, в тому числі Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та Закону України «Про споживче кредитування».

наявність механізму розгляду скарг;
Скарги споживачів приймаються у вигляді повідомлень, направлених на адресу Банку або електронних повідомлень, направлених на адресу: hotline@avgd.ua.
Кожне повідомлення обов’язково перевіряється та надається відповідь.

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги;
Скарги (повідомлення) розглядаються Комплаєнс-менеджером Банку – Кокодинський Віктор Олександрович.

стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);
Протягом 2018 року скарг стосовно надання фінансових послуг Банком не надходило.

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду;
Протягом 2018 року відсутні позови до суду стосовно надання фінансових послуг Банком.

19) корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послу
Протягом звітного 2018 року Банк здійснював свою діяльність у відповідності до вимог Кодексу корпоративного управління Банку, вимог чинного законодавства України, внутрішніх документів Банку, вів прибуткову діяльність, дотримувався стратегії, визначеної акціонерами Банку і досяг планових показників і мети діяльності на 2018 рік.

**VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента**

| Найменування юридичної особи | Ідентифікаційний код юридичної особи | Місцезнаходження | Кількість акцій (шт.) | Від загальної кількості акцій (у відсотках) | Кількість за типами акцій | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | прості іменні | привілейовані іменні |
| ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД. [WESTAL HOLDINGS LTD.] | 000000000 | Арх. Макаріу III,140, офіс 301, 3021, Лімассол, 00000, КІПР | 122000 | 100 | 122000 | 0 |
| Прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи | | | Кількість акцій (шт.) | Від загальної кількості акцій (у відсотках) | Кількість за типами акцій | |
| | | | | | прості іменні | привілейовані іменні |
| Усього: | | | 122000 | 100 | 122000 | 0 |

## X. Структура капіталу

| № з/п | Тип та/або клас акцій | Кількість акцій (шт.) | Номінальна вартість (грн) | Права та обов'язки | Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | прості іменні | 122000 | 2460 | право на отримання частини прибутку (доходу), зокрема у вигляді дивідендів, та інші права, встановлені законодавством, а також проспектом цінних паперів | ні |

Примітки: ---

## XI. Відомості про цінні папери емітента

### 1. Інформація про випуски акцій емітента

| Дата реєстрації випуску | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску | Найменування органу, що зареєстрував випуск | Міжнародний ідентифікаційний номер | Тип цінного папера | Форма існування та форма випуску | Номінальна вартість (грн) | Кількість акцій (шт.) | Загальна номінальна вартість (грн) | Частка у статутному капіталі (%) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 04.05.2018 | 25/1/2018 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | UA4000151260 | Акція проста бездокументарна іменна | Бездокументарні іменні | 2460,00 | 122000 | 300120000,00 | 100 |

Опис: Торгівля цінними паперами емітента на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснюється. Публічної пропозиції щодо акцій Банку не здійснювалося;
Акції Банку (ISIN UA4000151260) з 01.10.2015р. У лістингу не перебувають
Додаткової емісії акцій Банку протягом звітного періоду не проводилось
Спосіб розміщення: Закрите (приватне) розміщення виключно серед акціонерів Банку
Дострокове погашення акцій не проводилося і не передбачено

## XIII. 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, усього (тис. грн) | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | на початок періоду | на кінець періоду | на початок періоду | на кінець періоду | на початок періоду | на кінець періоду |
| 1.Виробничого призначення: | 533 | 524 | 0 | 0 | 533 | 524 |
| будівлі та споруди | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| машини та обладнання | 529 | 477 | 0 | 0 | 529 | 477 |
| транспортні засоби | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| земельні ділянки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інші | 4 | 47 | 0 | 0 | 4 | 47 |
| 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 |
| земельні ділянки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інвестиційна нерухомість | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інші | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Усього | 533 | 524 | 0 | 0 | 533 | 524 |

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: 71%.
Знецінення вартості основних засобів у 2018 році Банком не визнано.
Активи, надані під заставу зобов’язань, відсутні

## 3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

| Види зобов‘язань | Дата виникнення | Непогашена частина боргу (тис.грн) | Відсоток за користування коштами (% річних) | Дата погашення |
|---|---|---|---|---|
| Кредити банку | X | 0 | X | X |
| у тому числі: | | | | |
| Зобов’язання за цінними паперами | X | 0 | X | X |
| у тому числі:<br>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 | 0 | X | X |
| Фінансова допомога на зворотній основі | X | 0 | X | X |
| Інші зобов'язання та забезпечення | X | 611824 | X | X |
| Усього зобов'язань та забезпечень | X | 611824 | X | X |
| Опис: --- | | | | |

**6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент**

| | |
|---|---|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи | Товариство з обмеженою відповідальністю "БЕЙКЕР ТІЛІ Україна" |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 30373906 |
| Місцезнаходження | вул. Фізкультури, 28, м. Київ, Київська область, 03680, УКРАЇНА |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | Свідоцтво №2091 |
| Найменування 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 Банку послуги щодо аудиту фінансової звітності, відповідно до умов договору | |

| | |
|---|---|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи | Товариство з обмеженою відповідальністю «Кредит-Рейтинг |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 31752402 |
| Місцезнаходження | вул. Межигірська, 1, м. Київ, Київська область, 04070, УКРАЇНА |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | Свідоцтво № 6 |
| Найменування 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 кредитного рейтингу Банку за Національною рейтинговою шкалою | |

| | |
|---|---|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА» |
| Організаційно-правова форма | Приватне акціонерне товариство |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 33718227 |
| Місцезнаходження | вул. Воскресенська, б. 30, м. Дніпро, Дніпропетровська область, 49000, УКРАЇНА |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | №231 |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 14.03.2008 |
| Міжміський код та телефон | (044) 500-18-92 |
| Факс | (056) 373-97-87 |
| Вид діяльності | Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку (фондова біржа) |
| Опис: Вид послуг, які надає особа: .ПрАТ "ФБ "ПЕРСПЕКТИВА" - професійний учасник фондового ринку, що нає послуги з організації торгівлі на фоновому рику | |

| | |
|---|---|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи | Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України" |
| Організаційно-правова форма | Публічне акціонерне товариство |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 30370711 |
| Місцезнаходження | вул. Нижній Вал, буд. 17/8, м. Київ, Київська область, 04071, УКРАЇНА |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | --- |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | --- |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 01.01.2001 |
| Міжміський код та телефон | (044) 591-04-00 |
| Факс | (044) 482-52-14 |
| Вид діяльності | Депозитарна діяльність Центрального депозитарію |

Опис: ПАТ "Національний депозитарій України" надає емітенту такі послуги: зберігання та обслуговування бігу цінних паперів на рахунках у цінних паперах; 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 інформація про номер ліцензії, назву державного органу, що видав ліцензію або інший документ, а також дата видачі ліцензії не надається

| | |
|---|---|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи | Публічне акціонерне товариство акціонерний банк «Укргазбанк» |
| Організаційно-правова форма | Публічне акціонерне товариство |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 23697280 |
| Місцезнаходження | вул. Єреванська, 1, м. Київ, Київська область, 03087, УКРАЇНА |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | АЕ №263236 |
| Найменування 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 | |

2018 р. © SMA 38690683

| | |
|---|---|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА" |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 35649564 |
| Місцезнаходження | вул. Богдана Хмельницького, 19-21, офіс 44, м. Київ, Київська область, 01030, УКРАЇНА |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | АЕ № 286555 |
| Найменування 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 | |

# Інформація про вчинення значних правочинів

(за 2018 рік)

| № з/п | Дата прийняття рішення | Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення | Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис. грн) | Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн) | Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, з вартістю активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках) | Предмет правочину | Дата вчинення правочину | Адреса сторінки, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку | Адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена особлива інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 153870 | 1332940 | 11,54366 | Купівля/продаж ОВДП | 07.12.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |

Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 314712 | 1332940 | 23,61037 | Купівля/продаж ОВДП | 29.08.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |
| Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді | | | | | | | | | |
| 3 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 137386,6 | 1332940 | 10,30704 | Купівля/продаж ОВДП | 08.08.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |
| Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді | | | | | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 4 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 161226,4 | 1332940 | 12,09555 | Купівля/продаж ОВДП | 02.07.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |
| Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді | | | | | | | | | |
| 5 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 196738 | 1332940 | 14,7597 | Купівля/продаж ОВДП | 21.06.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |
| Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді | | | | | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 6 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 229590,6 | 1332940 | 17,22438 | Купівля/продаж ОВДП | 18.01.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |
| Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді | | | | | | | | | |
| 7 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 190000 | 1332940 | 14,2542 | Купівля/продаж депозитних сертифікатів НБУ | 29.12.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |
| Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді | | | | | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 8 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 180000 | 1332940 | 13,50398 | Купівля/продаж депозитних сертифікатів НБУ | 28.12.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |
| Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді | | | | | | | | | |
| 9 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 180000 | 1332940 | 13,50398 | Купівля/продаж депозитних сертифікатів НБУ | 26.12.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |
| Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді | | | | | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 10 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 165000 | 1332940 | 12,37865 | Купівля/продаж депозитних сертифікатів НБУ | 14.12.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |
| Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді | | | | | | | | | |
| 11 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 176000 | 1332940 | 13,2039 | Купівля/продаж депозитних сертифікатів НБУ | 07.12.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |
| Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді | | | | | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 12 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 215000 | 1332940 | 16,12976 | Купівля/продаж депозитних сертифікатів НБУ | 30.11.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |
| Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді | | | | | | | | | |
| 13 | 11.01.2018 | Нагяладова рада | 293975,9 | 1332940 | 22,0547 | Купівля/продаж ОВДП | 14.11.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |
| Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді | | | | | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 14 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 220000 | 1332940 | 16,50487 | Купівля/продаж депозитних сертифікатів НБУ | 06.11.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |
| Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді | | | | | | | | | |
| 15 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 153000 | 1332940 | 11,47839 | Купівля/продаж депозитних сертифікатів НБУ | 05.11.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |
| Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді | | | | | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 16 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 155000 | 1332940 | 11,62843 | Купівля/продаж депозитних сертифікатів НБУ | 26.10.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |
| Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді | | | | | | | | | |
| 17 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 140000 | 1332940 | 10,5031 | Купівля/продаж депозитних сертифікатів НБУ | 08.10.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |
| Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді | | | | | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 18 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 140000 | 1332940 | 10,5031 | Купівля/продаж депозитних сертифікатів НБУ | 05.10.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |

Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді

| 19 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 295000 | 1332940 | 22,13153 | Купівля/продаж депозитних сертифікатів НБУ | 04.10.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Опис | | | | | | | | | |

Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 20 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 134203,24 | 1332940 | 10,06821 | Купівля/продаж ОВДП | 24.09.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |
| Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді | | | | | | | | | |
| 21 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 150000 | 1332940 | 11,25332 | Купівля/продаж депозитних сертифікатів НБУ | 14.09.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |
| Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді | | | | | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 22 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 150000 | 1332940 | 11,25332 | Купівля/продаж депозитних сертифікатів НБУ | 07.09.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |
| Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді | | | | | | | | | |
| 23 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 205000 | 1332940 | 15,37954 | Купівля/продаж депозитних сертифікатів НБУ | 06.09.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |
| Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді | | | | | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 24 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 136119,6 | 1332940 | 10,21198 | Купівля/продаж ОВДП | 06.09.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |
| Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді | | | | | | | | | |
| 25 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 300000 | 1332940 | 22,50664 | Купівля/продаж депозитних сертифікатів НБУ | 31.08.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |
| Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді | | | | | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 26 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 311307 | 1332940 | 23,35491 | Купівля/продаж ОВДП | 08.08.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |
| Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді | | | | | | | | | |
| 27 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 259160 | 1332940 | 19,44274 | Купівля/продаж ОВДП | 06.08.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |
| Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді | | | | | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 28 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 211100 | 1332940 | 15,83717 | Купівля/продаж ОВДП | 06.08.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |
| Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді | | | | | | | | | |
| 29 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 260000 | 1332940 | 19,50575 | Купівля/продаж депозитних сертифікатів НБУ | 01.08.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |
| Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді | | | | | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 30 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 330000 | 1332940 | 24,7573 | Купівля/продаж депозитних сертифікатів НБУ | 31.07.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |
| Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді | | | | | | | | | |
| 31 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 330000 | 1332940 | 24,7573 | Купівля/продаж депозитних сертифікатів НБУ | 27.07.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |
| Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді | | | | | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 32 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 330000 | 1332940 | 24,7573 | Купівля/продаж депозитних сертифікатів НБУ | 26.07.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |
| Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді | | | | | | | | | |
| 33 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 330000 | 1332940 | 24,7573 | Купівля/продаж депозитних сертифікатів НБУ | 26.07.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |
| Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді | | | | | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 34 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 330000 | 1332940 | 24,7573 | Купівля/продаж депозитних сертифікатів НБУ | 25.07.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |
| Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді | | | | | | | | | |
| 35 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 185000 | 1332940 | 13,87909 | Купівля/продаж депозитних сертифікатів НБУ | 16.07.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |
| Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді | | | | | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 36 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 250000 | 1332940 | 18,75553 | Купівля/продаж депозитних сертифікатів НБУ | 11.07.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |
| Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді | | | | | | | | | |
| 37 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 300000 | 1332940 | 22,50664 | Купівля/продаж депозитних сертифікатів НБУ | 10.07.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |
| Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді | | | | | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 38 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 330000 | 1332940 | 24,7573 | Купівля/продаж депозитних сертифікатів НБУ | 09.07.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |
| Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді | | | | | | | | | |
| 39 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 330000 | 1332940 | 24,7573 | Купівля/продаж депозитних сертифікатів НБУ | 06.07.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |
| Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді | | | | | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 40 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 320000 | 1332940 | 24,00708 | Купівля/продаж депозитних сертифікатів НБУ | 05.07.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |

Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді

| 41 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 240000 | 1332940 | 18,00531 | Купівля/продаж депозитних сертифікатів НБУ | 03.07.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Опис | | | | | | | | | |

Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 42 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 215000 | 1332940 | 16,12976 | Купівля/продаж депозитних сертифікатів НБУ | 02.07.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |

Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді

| 43 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 265000 | 1332940 | 19,88086 | Купівля/продаж депозитних сертифікатів НБУ | 27.06.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Опис | | | | | | | | | |

Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 44 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 230000 | 1332940 | 17,25509 | Купівля/продаж депозитних сертифікатів НБУ | 21.06.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |
| Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді | | | | | | | | | |
| 45 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 210000 | 1332940 | 15,75465 | Купівля/продаж депозитних сертифікатів НБУ | 19.06.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |
| Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді | | | | | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 46 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 293064 | 1332940 | 21,98629 | Купивня/продаж ОВДП | 07.06.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |
| Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді | | | | | | | | | |
| 47 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 163000 | 1332940 | 12,22861 | Купівля/продаж депозитних сертифікатів НБУ | 04.06.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |
| Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді | | | | | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 48 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 325000 | 1332940 | 24,38219 | Купівля/продаж депозитних сертифікатів НБУ | 01.06.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |

Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді

| 49 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 325000 | 1332940 | 24,38219 | Купівля/продаж депозитних сертифікатів НБУ | 18.05.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Опис | | | | | | | | | |

Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 50 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 325000 | 1332940 | 24,38219 | Купівля/продаж депозитних сертифікатів НБУ | 04.05.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |

Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді

| 51 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 135000 | 1332940 | 10,12799 | Купівля/продаж депозитних сертифікатів НБУ | 03.05.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Опис | | | | | | | | | |

Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 52 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 325000 | 1332940 | 24,38219 | Купівля/продаж депозитних сертифікатів НБУ | 27.04.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |

Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді

| 53 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 290000 | 1332940 | 21,75642 | Купівля/продаж депозитних сертифікатів НБУ | 27.04.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Опис | | | | | | | | | |

Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 54 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 140000 | 1332940 | 10,5031 | Купівля/продаж депозитних сертифікатів НБУ | 26.04.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |

Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді

| 55 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 135000 | 1332940 | 10,12799 | Купівля/продаж депозитних сертифікатів НБУ | 25.04.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Опис | | | | | | | | | |

Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 56 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 140000 | 1332940 | 10,5031 | Купівля/продаж депозитних сертифікатів НБУ | 19.04.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |

Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді

| 57 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 200000 | 1332940 | 15,00443 | Купівля/продаж депозитних сертифікатів НБУ | 17.04.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Опис | | | | | | | | | |

Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 58 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 190109,5 | 1332940 | 14,26242 | Купівля/продаж ОВДП | 04.04.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |
| Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді | | | | | | | | | |
| 59 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 200000 | 1332940 | 15,00443 | Купівля/продаж депозитних сертифікатів НБУ | 03.04.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |
| Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді | | | | | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 60 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 250000 | 1332940 | 18,75553 | Купівля/продаж депозитних сертифікатів НБУ | 20.03.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |
| Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді | | | | | | | | | |
| 61 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 330000 | 1332940 | 24,7573 | Купівля/продаж депозитних сертифікатів НБУ | 06.03.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |
| Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді | | | | | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 62 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 235000 | 1332940 | 17,6302 | Купівля/продаж депозитних сертифікатів НБУ | 06.03.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |
| Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді | | | | | | | | | |
| 63 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 298000 | 1332940 | 22,3566 | Купівля/продаж депозитних сертифікатів НБУ | 05.03.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |
| Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді | | | | | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 64 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 293000 | 1332940 | 21,98148 | Купівля/продаж депозитних сертифікатів НБУ | 03.03.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |

Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді

| 65 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 321000 | 1332940 | 24,0821 | Купівля/продаж депозитних сертифікатів НБУ | 02.03.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Опис | | | | | | | | | |

Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 66 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 290000 | 1332940 | 21,75642 | Купівля/продаж депозитних сертифікатів НБУ | 01.03.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |
| Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді | | | | | | | | | |
| 67 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 150000 | 1332940 | 11,25332 | Купівля/продаж депозитних сертифікатів НБУ | 15.02.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |
| Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді | | | | | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 68 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 165000 | 1332940 | 12,37865 | Купівля/продаж депозитних сертифікатів НБУ | 08.02.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |
| Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді | | | | | | | | | |
| 69 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 220000 | 1332940 | 16,50487 | Купівля/продаж депозитних сертифікатів НБУ | 05.02.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |
| Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді | | | | | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 70 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 160000 | 1332940 | 12,00354 | Купівля/продаж депозитних сертифікатів НБУ | 15.01.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |
| Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді | | | | | | | | | |
| 71 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 140000 | 1332940 | 10,5031 | Купівля/продаж депозитних сертифікатів НБУ | 11.01.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |
| Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді. Дата вчинення правочину 10.01.2018 | | | | | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 72 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 215000 | 1332940 | 16,12976 | Купівля/продаж депозитних сертифікатів НБУ | 11.01.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |

Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді. Дата вчинення правочину 09.01.2018

| 73 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 192000 | 1332940 | 14,40425 | Купівля/продаж депозитних сертифікатів НБУ | 11.01.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Опис | | | | | | | | | |

Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді. Дата вчинення правочину 05.01.2018р.

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 74 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 285000 | 1332940 | 21,38131 | Купівля/продаж депозитних сертифікатів НБУ | 11.01.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |

Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді. Значний правочин був вчинений 04.01.2018р.

| 75 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 255000 | 1332940 | 19,13064 | Купівля/продаж депозитних сертифікатів НБУ | 11.01.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Опис | | | | | | | | | |

Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді. Значний правочин ьув вчинений 03.01.2018р.

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 76 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 138023,86 | 1332940 | 10,35484 | FX SAWAP | 30.08.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/topublish/osoblyva/osoblyva_11012018.pdf |
| Опис | | | | | | | | | |
| Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді | | | | | | | | | |
| 77 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 137754,95 | 1332940 | 10,33467 | FX SWAP | 31.08.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |
| Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді | | | | | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 78 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 140910,01 | 1332940 | 10,57137 | FX SWAP | 22.10.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |
| Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді | | | | | | | | | |
| 79 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 140664,12 | 1332940 | 10,55292 | FX SWAP | 05.11.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |
| Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді | | | | | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 80 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 138774,85 | 1332940 | 10,41119 | FX SWAP | 19.11.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |
| Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді | | | | | | | | | |
| 81 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 138729,19 | 1332940 | 10,40776 | FX SWAP | 23.11.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |
| Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді | | | | | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 82 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 139397,85 | 1332940 | 10,45792 | FX SWAP | 07.12.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |
| Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді | | | | | | | | | |
| 83 | 11.01.2018 | Наглядова рада | 193038,12 | 1332940 | 14,48213 | FX SWAP | 21.12.2018 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/105046/show | https://avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta |
| Опис | | | | | | | | | |
| Значний правочин був вчинений у звітному періоді відповідно до рішення, яке було прийняте у звітному періоді | | | | | | | | | |

* Заповнюється емітентами - акціонерними товариствами

**Звіт**

**про фінансовий стан (Баланс)-[1]**

**на 31.12.2018 року**

(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **АКТИВИ** | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 6 | 15 524 | 25 203 |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України | | 0 | 0 |
| Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | 0 | 0 |
| Кошти в інших банках | | 0 | 0 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 8 | 157 361 | 125 166 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | | 0 | 0 |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення | | 0 | 0 |
| Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні[2] компанії | | 0 | 0 |
| Інвестиційна нерухомість | | 0 | 0 |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | | 4 080 | 0 |
| Відстрочений податковий актив | 24 | 5 235 | 578 |
| Гудвіл | | 0 | 0 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 11 | 1 941 | 1 900 |
| Інші фінансові активи | | 0 | 0 |
| Інші активи | 12 | 3 051 | 1 095 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття | | 0 | 0 |
| Кредити та заборгованість банків | 7 | 42 051 | 229 102 |
| Інвестиції в цінні папери | 9 | 699 929 | 971 339 |
| Похідні фінансові активи | 10 | 4 865 | 723 |
| Активи – усього за додатковими статтями | | 746 845 | 1 201 164 |
| Усього активів | | 934 037 | 1 355 106 |
| **ЗОБОВ'ЯЗАННЯ** | | | |
| Кошти банків | 13 | 0 | 171 556 |
| Кошти клієнтів | 14 | 586 826 | 852 370 |
| Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | 0 | 0 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | | 0 | 0 |
| Інші залучені кошти | | 0 | 0 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | | 0 | 8 680 |
| Відстрочені податкові зобов'язання | | 0 | 0 |
| Резерви за зобов'язаннями | 16 | 101 | 100 |
| Інші фінансові зобов'язання | | 0 | 0 |
| Інші зобов'язання | 17 | 22 479 | 9 353 |
| Субординований борг | | 0 | 0 |
| Зобов'язання групи вибуття | | 0 | 0 |
| Похідні фінансові зобов'язання | 15 | 2 418 | 1 907 |
| Зобов’язання – усього за додатковими статтями | | 2 418 | 1 907 |
| Усього зобов'язань | | 611 824 | 1 043 966 |
| **ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ** | | | |
| Статутний капітал | 18 | 300 120 | 208 498 |
| Емісійні різниці | | 0 | 0 |
| Незареєстрований статутний капітал | | 0 | 0 |
| Інший додатковий капітал | | 0 | 0 |
| Резервні та інші фонди банку | | 9 577 | 4 562 |
| Резерви переоцінки | 19 | (1 672) | (2 283) |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | | 14 188 | 100 363 |
| Власний капітал – усього за додатковими статтями | | 0 | 0 |
| Неконтрольована частка [3] | | 0 | 0 |
| Усього власного капіталу | | 322 213 | 311 140 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Усього зобов'язань та власного капіталу | | 934 037 | 1 355 106 |

Примітки: ---

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

Затверджено до випуску та підписано
"20" березня 2019 року

| | | |
|---|---|---|
| | Голова Правління | Корчинська С.А. |
| | | (підпис, ініціали, прізвище) |
| Гальчевська Л.Д., тел. 044-222-01-01 | Головний бухгалтер | в.о. Гальчевська Л.Д. |
| (прізвище виконавця, номер телефону) | | (підпис, ініціали, прізвище) |

**Звіт**
**про прибутки і збитки та інший сукупний дохід**
**(Звіт про фінансові результати)-[4]**
**за 2018 рік**

(тис. грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Процентні доходи | 21 | 172 752 | 127 002 |
| Процентні витрати | 21 | (49 692) | (60 752) |
| **Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)** | | 123 060 | 66 250 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | | 0 | 0 |
| **Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках** | | 0 | 0 |
| Комісійні доходи | 22 | 13 416 | 11 502 |
| Комісійні витрати | 22 | (1 709) | (833) |
| Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | 0 | 0 |
| Результат від операцій з хеджування справедливої вартості | | 0 | 0 |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж | | 0 | 0 |
| Результат від операцій з іноземною валютою | | 0 | 0 |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | | 0 | 0 |
| Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості | | 0 | 0 |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | | (14 813) | 0 |
| Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями | | 0 | 0 |
| Інші операційні доходи | | 18 | 400 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | | 0 | 0 |
| Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній | | 0 | 0 |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | (1 002) | (3 898) |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | | (8 492) | 859 |
| Чичтий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою | | 10 087 | 15 069 |
| Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти | | (16 404) | 15 590 |
| Чистий прибуток/(збиток) від зменшення користності фінансових активів | | 42 709 | 45 477 |
| Чистий збиток/(прибток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями | 16 | (1) | 70 |
| Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | 1 637 | 0 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями | | 28 534 | 73 167 |
| Витрати на виплати працівникам | 23 | (24 821) | (21 169) |
| Витрати зносу та амортизація | 23 | (585) | (516) |
| Інші адміністративні та операційні витрати | 23 | (110 326) | (6 494) |
| Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями | | (135 732) | (28 179) |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | | 12 774 | 122 307 |
| Витрати на податок на прибуток | 24 | (2 309) | (22 016) |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває | | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після | | 0 | 0 |
| **Прибуток/(збиток) за рік** | | 10 465 | 100 291 |
| **ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:** | | | |
| **СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК** | | | |
| Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів | | 0 | 0 |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії | | 0 | 0 |
| Додаткові статті (сукупні доходи, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями | | 0 | 0 |
| Додаткові статті (сукупні витрати, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями | | 0 | 0 |
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток | | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування | | 0 | 0 |
| **СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК** | | | |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж | | 0 | 0 |
| Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків | | 0 | 0 |
| Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності | | 0 | 0 |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії | | 0 | 0 |
| чиста зміна справедливої вартості | | 745 | (2 688) |
| Додаткові статті (сукупні доходи, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями | | 745 | (2 688) |
| податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | 24 | (134) | 484 |
| Додаткові статті (сукупні витрати, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями | | (134) | 484 |
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток | | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування | | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | | 611 | (2 204) |
| Усього сукупного доходу за рік | | 11 076 | 98 087 |
| Прибуток (збиток), що належить: | | | |
| власникам банку | | 0 | 0 |
| неконтрольованій частці | | 0 | 0 |
| Усього сукупного доходу, що належить: | | | |
| власникам банку | | 0 | 0 |
| неконтрольованій частці | | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 25 | 85,78000 | 822,06000 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | | 0 | 0 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік | | 0 | 0 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік | | 0 | 0 |

Примітки: ---

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

Затверджено до випуску та підписано

| | | |
|---|---|---|
| "20" березня 2019 року | Голова Правління | Корчинська С.А. |
| | | (підпис, ініціали, прізвище) |
| Гальчевська Л.Д., тел. 044-222-01-01 | Головний бухгалтер | в.о. Гальчевська Л.Д. |
| (прізвище виконавця, номер телефону) | | (підпис, ініціали, прізвище) |

**Звіт про зміни у власному капіталі**
**(Звіт про власний капітал)-[7]**
**за 2018 рік**

(тис. грн.)

| Найменування статті | Примітки | Належить власникам банку | | | | | | | | Неконтрольована частка | Усього власного капіталу |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | статутний капітал | емісійні різниці та інший додатковий капітал | незареєстрований статутний капітал | резервні та інші фонди | резерви переоцінки | нерозподілений прибуток | усього за додатковими статтями власного капіталу | усього | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | X | 9 | 10 | 11 |
| Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку) | | 162 382 | 0 | 0 | 2 134 | (79) | 48 616 | 0 | 213 053 | 0 | 213 053 |
| Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Скоригований залишок на початок попереднього періоду | | 162 382 | 0 | 0 | 2 134 | (79) | 48 616 | 0 | 213 053 | 0 | 213 053 |
| Усього сукупного доходу | | | | | | | | | | | |
| прибуток/(збиток) за рік | | 0 | 0 | 0 | 0 | (2 204) | 100 291 | 0 | 98 087 | 0 | 98 087 |
| інший сукупний дохід | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів | | 0 | 0 | 0 | 2 428 | 0 | (2 428) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Незареєстрований статутний капітал | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Операції з акціонерами | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Емісія акцій: | | | | | | | | | | | |
| номінальна вартість | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| емісійний дохід | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Власні акції, що викуплені в акціонерів: | | | | | | | | | | | |
| купівля | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| продаж | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| анулювання | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Об'єднання компаній | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дивіденди | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Збільшення номінальної вартості акцій | | 46 116 | 0 | 0 | 0 | 0 | (46 116) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Зміни від застосування МСФЗ 9 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | (3) | 0 | (3) | 0 | (3) |
| Додаткові статті – усього за додатковими статтями | | 46 116 | 0 | 0 | 0 | 0 | (46 119) | 0 | (3) | 0 | (3) |
| Залишок на кінець попереднього періоду | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Усього сукупного доходу | | | | | | | | | | | |
| прибуток/(збиток) за рік | | 0 | 0 | 0 | 0 | 611 | 10 465 | 0 | 11 076 | 0 | 11 076 |
| інший сукупний дохід | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів | | 0 | 0 | 0 | 5 015 | 0 | (5 015) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Незареєстрований статутний капітал | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Операції з акціонерами | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Емісія акцій: | | | | | | | | | | | |
| номінальна вартість | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| емісійний дохід | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Власні акції, що викуплені в акціонерів: | | | | | | | | | | | |
| купівля | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| продаж | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| анулювання | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Об'єднання компаній | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дивіденди | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Скоригований залишок на початок звітного періоду | | 208 498 | 0 | 0 | 4 562 | (2 283) | 100 360 | 0 | 311 137 | 0 | 311 137 |
| Збільшення номінальної вартості акцій | | 91 622 | 0 | 0 | 0 | 0 | (91 622) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Додаткові статті – усього за додатковими статтями | | 300 120 | 0 | 0 | 4 562 | (2 283) | 8 738 | 0 | 311 137 | 0 | 311 137 |
| Залишок на кінець звітного періоду | | 300 120 | 0 | 0 | 9 577 | (1 672) | 14 188 | 0 | 322 213 | 0 | 322 213 |

Примітки:

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

Затверджено до випуску та підписано
"20" березня 2019 року

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

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

Головний бухгалтер в.о. Гальчевська Л.Д.
(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт**

**про рух грошових коштів за прямим методом-[8]**

**за 2018 рік**

(тис. грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ** | | | |
| Процентні доходи, що отримані | | 214 498 | 118 099 |
| Процентні витрати, що сплачені | | (50 832) | (65 131) |
| Комісійні доходи, що отримані | | 13 398 | 11 786 |
| Комісійні витрати, що сплачені | | (1 714) | (845) |
| Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | 0 | 0 |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами | | (40 194) | (5 613) |
| Результат операцій з іноземною валютою | | 10 087 | 28 216 |
| Інші отримані операційні доходи | | 19 | 0 |
| Виплати на утримання персоналу, сплачені | | (24 496) | (19 591) |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені | | (112 398) | (6 157) |
| Податок на прибуток, сплачений | | (19 820) | (14 522) |
| **Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях** | | (11 452) | 46 242 |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках | | 179 000 | 69 700 |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості | | (71 242) | (84 391) |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | | 263 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | | 1 | 17 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | | (171 278) | 85 123 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | | (264 681) | (163 335) |
| 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 | | 12 675 | (1 514) |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань | | 0 | 0 |
| **Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності** | | (326 714) | (48 158) |
| **ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ** | | | |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж | | (13 098 242) | (9 804 642) |
| Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж | | 13 402 293 | 9 538 344 |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення | | (14 315 000) | (22 579 667) |
| Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення | | 14 260 000 | 22 564 911 |
| Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих | | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів | | 0 | 0 |
| Придбання асоційованих компаній | | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації асоційованих компаній | | 0 | 0 |
| Придбання інвестиційної нерухомості | | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості | | 0 | 0 |
| Придбання основних засобів | | (296) | (192) |
| Надходження від реалізації основних засобів | | 0 | 0 |
| Придбання нематеріальних активів | | (314) | (176) |
| Надходження від вибуття нематеріальних активів | | 0 | 0 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Дивіденди, що отримані | | 0 | 0 |
| **Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності** | | 248 441 | (281 422) |
| **ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ** | | | |
| Емісія простих акцій | | 0 | 0 |
| Емісія привілейованих акцій | | 0 | 0 |
| Інші внески акціонерів, крім емісії акцій | | 0 | 0 |
| Викуп власних акцій | | 0 | 0 |
| Продаж власних акцій | | 0 | 0 |
| Отримання субординованого боргу | | 0 | 0 |
| Погашення субординованого боргу | | 0 | 0 |
| Отримання інших залучених коштів | | 0 | 0 |
| Повернення інших залучених коштів | | 0 | 0 |
| Додаткові внески в дочірню компанію | | 0 | 0 |
| Надходження від продажу частки участі без втрати контролю | | 0 | 0 |
| Дивіденди, що виплачені | | 0 | 0 |
| Інші виплати акціонерам, крім дивідендів | | 0 | 0 |
| **Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності** | | 0 | 0 |
| **Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти** | | (1 831) | (1 167) |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | | (80 104) | (330 747) |
| **Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду** | | 150 655 | 481 402 |
| **Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду** | | 70 551 | 150 655 |

Примітки: в розділі чисте збільшення/зменшення коштів і інших банках вказно чисте збільшення/зменшення

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

Затверджено до випуску та підписано
"20" березня 2019 року

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

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

Головний бухгалтер Гальчевська Л.Д.
(підпис, ініціали, прізвище)

**Примітки до фінансової звітності банку**
**за 2018 рік**

**Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти**

| | 2018 | 2017 |
|---|---|---|
| Кошти в Національному банку України | 15 524 | 25 203 |
| **Усього грошових коштів та їх еквівалентів** | **15 524** | **25 203** |

Кошти в Національному банку України підтримуються в обсязі, необхідному для поточного обслуговування клієнтів та виконання власних зобов'язань.

Для цілей складання звіту про рух грошових коштів грошові кошти та їх еквіваленти включають такі статті:

| | 2018 | 2017 |
|---|---|---|
| Кошти в Національному банку України | 15 524 | 25 203 |
| Кошти в інших банках | 55 026 | 125 452 |
| **Усього грошових коштів та їх еквівалентів** | **70 550** | **150 655** |

**Примітка 7. Кредити та заборгованість банків**
**Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість банків**

| | 2018 | 2017 |
|---|---|---|
| Кореспондентські рахунки в інших банках | 55 026 | 125 497 |
| Договори купівлі і зворотнього продажу (зворотнього репо) | - | - |
| Кредити, що надані іншим банкам | | 179 245 |
| Резерв під знецінення коштів в інших банках | (12 975) | (75 640) |
| **Усього коштів у банках за мінусом резервів** | **42 051** | **229 102** |

Залишки коштів Банку знаходяться на кореспондентських рахунках в банках–резидентах України, які не є банкрутами або ліквідуються та в яких не введено тимчасову адміністрацію.
Банк змінив назву статті «Кошти в інших банках» на «Кредити та заборгованість банків» у «Звіті про фінансовий стан». Перегляд вартості не відбувався.

**Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків на кінець дня 31 грудня 2018 року**

| | спондентські рахунки | Усього |
|---|---|---|
| Поточні і незнецінені: | 55 026 | 55 026 |
| у 20 найбільших банках України | 55 026 | 55 026 |
| у інших банках України | | |
| у великих банках країн ОЕСР | - | - |
| Резерв під знецінення коштів в банках | (12 975) | (12 975) |
| **Усього коштів в інших банках за мінусом резервів** | **42 051** | **42 051** |

*(у тисячах гривень)*

**Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках на кінець дня 31 грудня 2017 року**

| | Кореспондентські рахунки | Кредити | Усього |
|---|---|---|---|
| Поточні і незнецінені: | 125 497 | 179 245 | 304 742 |
| у 20 найбільших банках України | 97 702 | 153 208 | 250 910 |
| у інших банках України | 27 795 | 26 037 | 53 832 |
| у великих банках країн ОЕСР | - | - | - |
| Резерв під знецінення коштів в банках | (44 738) | (30 902) | (75 640) |
| **Усього коштів в інших банках за мінусом резервів** | **80 759** | **148 343** | **229 102** |

**Таблиця 7.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках**

| | 2018 | 2017 |
|---|---|---|
| Резерв під знецінення станом на початок періоду | (75 640) | (135 610) |
| (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року | 62 665 | 59 970 |

| | | |
|---|---|---|
| **Резерв під знецінення станом на кінець періоду** | **(12 975)** | **(75 640)** |

Сума зменшення резерву в розмірі 62 665 тис. грн. є складовою частиною суми 42 709 тис. грн. в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» (рядок «Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів»).

**Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів**

**Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів**

| | **2018** | **2017** |
|---|---|---|
| Кредити, надані юридичним особам | 199 439 | 138 603 |
| Кредити, надані фізичним особам | 822 | 666 |
| Резерв під знецінення кредитів | (42 900) | (14 103) |
| **Усього кредитів за мінусом резервів** | **157 361** | **125 166** |

Протягом 2018 року клієнтський кредитний портфель демонстрував позитивну динаміку, проте наразі формує близько п'ятої частини активів. Кредитування клієнтів носить пакетний характер. Актуальною залишається концентрація кредитного портфеля за основними позичальниками. При цьому, кредитний портфель суб'єктів господарювання диверсифікований за видами економічної діяльності. Валютна структура клієнтського кредитного портфеля впродовж аналізованого періоду змінювалася. Станом на початок поточного року кредитами у ВКВ сформовано 40% портфеля. Заборгованість у ВКВ забезпечена майновими правами на грошові кошти в однорідній валюті. Проблемної заборгованості у кредитному портфелі Банк не має. Рівень покриття резервами клієнтського кредитного портфеля перевищує 21%.
До складу кредитів включені кредити, що надані пов'язаним з Банком особам, в сумі 96 363 тис.грн.

*(у тисячах гривень)*
**Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період**

| | **Кредити надані юридичним особам** | **Кредити надані фізичним особам** | **Усього** |
|---|---|---|---|
| Залишок станом на початок періоду: | (14 010) | (93) | (14 103) |
| Збільшення резерву під знецінення протягом періоду | (28 890) | 93 | (28 797) |
| **Залишок станом на кінець періоду** | **(42 900)** | **-** | **(42 900)** |

Сума збільшення резерву в розмірі 28 797 тис. грн. є складовою частиною суми 42 709 тис. грн. в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» (рядок «Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів»).

**Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами на кінець дня 31 грудня 2017 року**

| | **Кредити надані юридичним особам** | **Кредити надані фізичним особам** | **Усього** |
|---|---|---|---|
| Залишок станом на початок періоду: | (8 446) | 0 | (8 446) |
| Збільшення резерву під знецінення протягом періоду | (5 564) | (93) | (5 657) |
| **Залишок станом на кінець періоду** | **(14 010)** | **(93)** | **(14 103)** |

**Таблиця 8.4 Розподіл кредитів за видами економічної діяльності**

| | **2018** | | **2017** | |
|---|---|---|---|---|
| | **сума** | **%** | **сума** | **%** |
| Охорона здоров'я | 14 276 | 7 | 13 671 | 10 |
| Надання в оренду інших машин, устаткування та товарів, н.в.і.у | 58 986 | 29 | 27 633 | 20 |
| Інша допоміжна діяльність у сфері транспорту | 21 189 | 11 | 21 450 | 15 |
| Торгівля газом через місцеві (локальні) трубопроводи | 49 | - | 9 873 | 7 |
| Оптова торгівля напоями | 51 913 | 26 | 65 976 | 48 |
| Будівництво будівель | 51 954 | 26 | 0 | 0 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Виробництво харчових продуктів | 1 072 | 1 | 0 | 0 |
| **Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів** | **199 439** | **100** | **138 603** | **100** |

*(у тисячах гривень)*

**Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період**

| | Кредити надані юридичними особами | Кредити надані фізичним особам | Усього |
|---|---|---|---|
| Кредити незабезпечені | 53 034 | - | 53 034 |
| Кредити забезпечені: | 146 405 | 822 | 147 227 |
| - нерухомим майном | 63 635 | 822 | 64 457 |
| -у т.ч. житлового призначення | 2 459 | 822 | 3 281 |
| - майновими правами на грошові кошти, розміщені в Банку | 80 174 | - | 80 174 |
| - Іншими активами | 2 596 | - | 2 596 |
| **Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів** | **199 439** | **822** | **200 261** |

**Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на кінець дня 31 грудня 2017**

| | Кредити надані юридичними особами | Кредити надані фізичним особам | Усього |
|---|---|---|---|
| Кредити незабезпечені | 75 849 | - | 75 849 |
| Кредити забезпечені: | 62 754 | 666 | 63 420 |
| - нерухомим майном | 7 305 | 666 | 7 971 |
| - у т.ч. житлового призначення | 6 755 | 666 | 7 421 |
| - майновими правами на грошові кошти, розміщені в Банку | 49 083 | - | 49 084 |
| - Іншими активами | 6 366 | - | 6 366 |
| **Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів** | **138 603** | **666** | **139 269** |

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

**Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період**

| | Кредити надані юридичними особами | Кредити надані фізичним особам | Усього |
|---|---|---|---|
| Непрострочені та не знецінені: | 147 485 | 822 | 148 307 |
| кредити великим та середнім компаніям | 73 133 | - | 73 133 |
| кредити малим компаніям | 74 352 | - | 74 352 |
| Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі | 51 954 | - | 51 954 |
| Загальна сума кредитів до вирахування резервів | 199 439 | 822 | 200 261 |
| Резерв під знецінення за кредитами | (42 900) | - | (42 900) |
| **Усього кредитів за мінусом резервів** | **156 539** | **822** | **157 361** |

*(у тисячах гривень)*

**Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів на кінець дня 31 грудня 2017**

| | Кредити надані юридичними особами | Кредити надані фізичним особам | Усього |
|---|---|---|---|
| Непрострочені та не знецінені: | 138 603 | 666 | 139 269 |
| кредити великим та середнім компаніям | 97 299 | - | 97 299 |
| кредити малим компаніям | 41 304 | - | 41 304 |
| Загальна сума кредитів до вирахування резервів | 138 603 | 666 | 139 269 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Резерв під знецінення за кредитами | (14 010) | (93) | (14 103) |
| **Усього кредитів за мінусом резервів** | **124 593** | **573** | **125 166** |

**Таблиця 8.9. Вплив вартості застави на якість кредиту на звітну дату**

| | **Балансова вартість кредиту** | **Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення** | **Вплив застави** |
|---|---|---|---|
| Кредити, надані юридичним особам | 199 439 | 146 404 | 53 035 |
| Кредити, надані фізичним особам | 822 | 822 | - |
| **Усього кредитів** | **200 261** | **147 226** | **53 035** |

**Таблиця 8.10. Вплив вартості застави на якість кредиту на кінець дня 31 грудня 2017**

| | **Балансова вартість кредиту** | **Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення** | **Вплив застави** |
|---|---|---|---|
| Кредити, надані юридичним особам | 138 603 | 49 083 | 89 520 |
| Кредити, надані фізичним особам | 666 - | | 666 |
| **Усього кредитів** | **139 269** | **49 083** | **90 186** |

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

*(у тисячах гривень)*

**Примітка 9. Інвестиції в цінні папери**

**Таблиця 9.1 Інвестиції в цінні папери**

| | **2018** | **2017** |
|---|---|---|
| Боргові цінні папери: | 699 929 | 951 381 |
| Депозитні сертифікати Національного банку України | 190 250 | 135 139 |
| Державні облігації | 509 679 | 816 242 |
| Облігації банків | - | 25 986 |
| Інші боргові цінні папери | - | 2 807 |
| Резерв під знецінення цінних паперів | - | (8 835) |
| **Усього цінних паперів** | **699 929** | **971 339** |

Депозитні сертифікати Національного банку України обліковуються у портфелі Банку за амортизованою собівартістю та враховують нараховані проценти в сумі 250 тис. грн. Станом на 31 грудня 2018 року.

Державні облігації обліковуються у портфелі Банку за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та враховують нараховані проценти в сумі 16 948 тис.грн. станом на 31 грудня 2018 року.

Банк класифікував Цінні папери, які обліковуються у портфелі Банку до погашення в сумі 137 946 тис.грн та цінні папери які обліковуються у портфелі Банку на продаж в сумі 833 393 тис.грн, як «Інвестиції в цінні папери », а також здійснив ретроспективне коригування «Звіту про фінансовий стан» за 2017 рік, що призвело до видалення окремих статей та появи статті «Інвестиції в цінні папери » Перегляд вартості таких інструментів при цьому не відбувався.

**Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери на 31 грудня 2018року**

| | **Державні установи та підприємства** | **Банки** | **Усього** |
|---|---|---|---|
| Непрострочені та незнецінені: | 699 929 | - | 699 929 |
| Державні облігації | 509 679 | - | 509 679 |
| Депозитні сертифікати Національного банку України | 190 250 | | 190 250 |
| Резерв під знецінення цінних паперів | - | - | - |
| **Усього боргових цінних паперів за мінусом резервів** | **699 929** | **-** | **699 929** |

**Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери на 31 грудня 2017 року**

| | Державні установи та підприємства | Державні установи США | Банки | Усього |
|---|---|---|---|---|
| Непрострочені та незнецінені: | 951 381 | 2 807 | 25 986 | 980 174 |
| Державні облігації | 816 242 | | | 816 242 |
| Облігації банків | | | 25 986 | 25 986 |
| Депозитні сертифікати Національного банку України | 135 139 | | | 135 139 |
| Інші боргові цінні папери | | 2 807 | | 2 807 |
| Резерв під знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж | - | | (8 835) | (8 835) |
| **Усього боргових цінних паперів за мінусом резервів** | **951 381** | **2 807** | **17 151** | **971 339** |

*(у тисячах гривень)*

**Примітка 10. Похідні фінансові активи**

**Таблиця 10.1. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

| | 2018 | 2017 |
|---|---|---|
| Активи за форвардними угодами | 4 799 | 482 |
| Активи за ф'ючерсними угодами | - | 10 |
| Активи за договорами на умовах СВОП | 66 | 231 |
| **Усього *фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток*** | **4 865** | **723** |

У 2018 році кількість операцій з похідними фінансовими інструментами значно збільшилася в порівнянні з 2017 роком

**Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи.**

Станом на 31 грудня 2018 року в Банку відсутні:

- основні засоби стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування чи розпорядження;
- основні засоби, що оформлені у заставу, які виведені із експлуатації, тимчасово не використовуються або переведені в активи для продажу;
- нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності чи неоформлені права власності;
- збільшення або зменшення, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або створених безпосередньо у власному капіталі.

Первісна вартість повністю замортизованих необоротних матеріальних активів становить 1630 тис. грн.

| | Машини та обладнання | Інструменти, прилади, інвентар | Інші необоротні матеріальні активи | Нематеріальні активи | Усього |
|---|---|---|---|---|---|
| Балансова вартість на 31 грудня 2016 року | 586 | 71 | - | 1 391 | 2 048 |
| Первісна вартість | 1 083 | 268 | 733 | 1 883 | 3 967 |
| Знос | (497) | (197) | (733) | (492) | (1 919) |
| Надходження | 180 | | 12 | 16 | 208 |
| Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів | | | | 160 | 160 |
| Вибуття | | | | (41) | (41) |
| Списання накопиченого зносу при вибутті | | | | 41 | 41 |
| Амортизаційні відрахування | (237) | (67) | (12) | (200) | (516) |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **Балансова вартість на 31 грудня 2017 року** | **529** | **4** | **-** | **1 367** | **1 900** |
| первісна вартість | 1263 | 268 | 745 | 2 018 | 4 294 |
| знос | (734) | (264) | (745) | (651) | (2 394) |
| Надходження | 253 | 52 | | 182 | 487 |
| Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів | 6 | - | - | 133 | 139 |
| Вибуття | - | (15) | - | | (15) |
| Списання накопиченого зносу при вибутті | - | 15 | - | | 15 |
| Амортизаційні відрахування | (311) | (9) | | (265) | (585) |
| **Балансова вартість на 31 грудня 2018 року** | **477** | **47** | | **1 417** | **1 941** |
| Первісна вартість | 1 522 | 306 | 745 | 2 333 | 4 906 |
| Знос | (1 045) | (259) | (745) | (916) | (2 965) |

*(у тисячах гривень)*

**Примітка 12. Інші активи**

**Таблиця 12.1. Інші активи**

| | **2018** | **2017** |
|---|---|---|
| Передоплата за послуги | 18 | - |
| Витрати майбутніх періодів | 3 043 | 810 |
| Нараховані доходи за послуги | 1 | 277 |
| Інше | 8 | 9 |
| Резерви під знецінення інших активів | (19) | (1) |
| **Усього інших активів за мінусом резервів** | **3 051** | **1 095** |

Банк здійснив ретроспективне коригування «Звіту про фінансовий стан» за 2017 рік та класифікував інші фінансові активи в сумі 276 тис.грн, як «Інші активи», що призвело до видалення статті «Інші фінансові активи». Перегляд вартості таких активів при цьому не відбувався.

**Таблиця 12.2. Аналіз зміни резервів під знецінення інших активів за звітний період**

| | **Інші і активи** | **Усього** |
|---|---|---|
| Залишок станом на початок періоду: | (1) | (1) |
| (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду | (18) | (18) |
| Залишок станом на кінець періоду | **(19)** | **(19)** |

**Таблиця 12.3. Аналіз зміни резервів під знецінення інших активів за попередній період**

| | **Інші фінансові активи** | **Усього** |
|---|---|---|
| Залишок станом на початок періоду: | (16) | (16) |
| (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду | 15 | 15) |
| Залишок станом на кінець періоду | **(1)** | **(1)** |

**Примітка 13. Кошти банків**

| | **2018** | **2017** |
|---|---|---|
| Грошове покриття, отримане від банків як забезпечення наданої гарантії | - | 2 194 |
| Договори продажу і зворотнього викупу з іншими банками | - | 169 362 |
| **Усього коштів банків** | **-** | **171 556** |

*(у тисячах гривень)*

**Примітка 14. Кошти клієнтів**

**Таблиця 14.1 Кошти клієнтів**

| | **2018** | **2017** |
|---|---|---|

| | | |
|---|---|---|
| **Громадські організації:** | **51** | **1 148** |
| -поточні рахунки | 51 | 38 |
| -строкові кошти | - | 1 110 |
| **Інші юридичні особи:** | **496 403** | **793 124** |
| -поточні рахунки | 459 034 | 758 836 |
| -строкові кошти | 37 369 | 34 288 |
| **Фізичні особи:** | **90 372** | **58 098** |
| -поточні рахунки | 8 638 | 7 084 |
| -строкові кошти | 81 734 | 51 014 |
| **Усього коштів клієнтів** | **586 826** | **852 370** |

**Таблиця 14.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності**

| | 2018 | | 2017 | |
|---|---|---|---|---|
| | **сума** | **%** | **сума** | **%** |
| Фінансова та страхова діяльність | 54 474 | 9,28 | 58 785 | 6,90 |
| Послуги(фінансові) | 150 693 | 25,68 | 309 354 | 36,29 |
| Інформація та телекомунікації | 31 | 0,01 | 779 | 0,09 |
| Торгівля | 45 079 | 7,68 | 172 950 | 20,29 |
| Сільське господарство | 6 | 0,00 | 140 | 0,02 |
| Рибне господарство | 57 | 0,01 | 157 | 0,02 |
| Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту | 156 | 0,03 | 68 478 | 8,03 |
| Видобування | 3 538 | 0,60 | 57 699 | 6,77 |
| Постачання електроенергії | 18 885 | 3,22 | 2 314 | 0,27 |
| Консультаційна діяльність | 3 075 | 0,52 | - | 0,00 |
| Діяльність громадських організацій | 1 154 | 0,20 | 1 148 | 0,13 |
| Виробництво | 173 311 | 29,53 | 100 434 | 11,78 |
| Охорона здоров`я | 741 | 0,13 | 136 | 0,02 |
| Операції з майном | 40 232 | 6,86 | 19 230 | 2,26 |
| Фізичні особи в т.ч. нерезиденти | 90 371 | 15,39 | 58 098 | 6,82 |
| Нерезиденти-інвестори | 5 023 | 0,86 | 2 668 | 0,31 |
| **Усього коштів клієнтів** | **586 826** | **100,00** | **852 370** | **100,00** |

**Примітка 15. Похідні фінансові зобов’язання**

| | **2018** | **2017** |
|---|---|---|
| Зобов’язання за форвардними угодами | 997 | 1 863 |
| Зобов’язання за договорами на умовах СВОП | 1 421 | 44 |
| **Усього фінансових зобов'язанн, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток** | **2 418** | **1 907** |

*(у тисячах гривень)*

**Примітка 16. Резерви за зобов’язаннями**

| | **Кредитні зобов`язання** | **Усього** |
|---|---|---|
| Залишок на початок періоду | 100 | 100 |
| Формування та/або зменшення (збільшення резерву) | 1 | 1 |
| **Залишок на кінець періоду** | **101** | **101** |

Резерви за зобов’язаннями складаються з резервів для відшкодування можливих збитків від знецінення за наданими гарантіями, строк дії яких закінчується в 2019 році.

**Примітка 17. Інші зобов'язання**

| | **2018** | **2017** |
|---|---|---|
| Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку | 5 707 | 5 382 |
| Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток | 185 | 127 |

| | | |
|---|---|---|
| Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | 16 397 | 2 998 |
| Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами | 7 | 737 |
| Інша фінансові зобов’язання | - | 4 |
| Нараховані витрати за телекомунікаційними та експлуатаційними послугами | 128 | 45 |
| Кредиторська заборгованість за іншими нарахованими витратами | 55 | 60 |
| **Усього** | **22 479** | **9 353** |

Банк класифікував «Інші фінансові в зобов'язання» сумі 3 799 тис.грн, як « Інші зобов'язання», а також здійснив ретроспективне коригування «Звіту про фінансовий стан» за 2017 рік, що призвело до видалення статті «Інші фінансові в зобов'язання». Перегляд вартості таких обов'язаннь при цьому не відбувався.

**Примітка 18. Статутний капітал**

(у тисячах штук)

| | **Кількість акцій в обігу (шт.)** | **Прості акції** | **Привілейовані акції** | **Усього** |
|---|---|---|---|---|
| **Залишок на 1 січня 2018 року** | **122 000** | **122 000** | | **122 000** |
| Внески за акціями (паями, частками) нового випуску | - | - | – | - |
| **Залишок на кінець дня 31 грудня 2018 року** | **122 000** | **122 000** | | **122 000** |

Станом на 31 грудня 2018 року статутний капітал Банку складає 300 120 тис. грн. Статутний капітал Банку розподілений на 122 000 простих іменних акцій. Акції повністю сплачені.

Протягом року Банк зареєстрував збільшення номінальної вартості простих іменних акцій за рахунок прибутку минулих років, номінальна вартість простої іменної акції на кінець 2018 року становить 2 460 грн. Прості іменні акції дають акціонеру право на участь в управлінні Банком, отримання дивідендів, користування переважним правом на придбання додатково випущених акцій, якщо такі акції розміщуються шляхом приватного розміщення, розпорядження належними кожному акціонеру акціями, отримання частини майна Банку або його вартості у разі ліквідації Банку. Одна проста іменна акція надає право одного голосу для вирішення кожного питання на Загальних зборах акціонерів, крім випадків кумулятивного голосування. Виплата дивідендів акціонерам з розрахунку на кожну належну їм акцію певного типу здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку в обсязі, встановленому рішенням Загальних зборів акціонерів, у строк не пізніше шести місяців після закінчення звітного року. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

За звітний період викупу власних акцій не було. Дивіденди до виплати не оголошувались та відповідно не виплачувались.

*(у тисячах гривень)*

**Примітка 19. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)**

| | **2018** | **2017** |
|---|---|---|
| **Переоцінка боргових фінансових інструментів** | **(2 039)** | **(2 688)** |
| Зміни переоцінки до справедливої вартості | (2 039) | (2 688) |
| **Податок на прибуток, пов`язаний із:** | **367** | **484** |
| Зміною іншого сукупного доходу | 367 | 484 |
| **Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід)** | **(1 672)** | **(2 204)** |

(у тисячах гривень)

**Примітка 21. Процентні доходи та витрати**

| | **2018** | **2017** |
|---|---|---|
| **Процентні доходи за:** | | |
| Борговими цінними паперами | 131 121 | 103 083 |
| Кредити та заборгованість банків | 16 437 | 9 389 |
| Кореспондентськими рахунками в інших банках | 6 227 | 1 303 |

| | | |
|---|---|---|
| Кредитами та заборгованістю клієнтів | 18 967 | 13 227 |
| **Усього процентних доходів** | **172 752** | **127 002** |
| **Процентні витрати за:** | | |
| Строковими коштами інших банків | (1 408) | (8 075) |
| Строковими коштами юридичних осіб | (20 255) | (3 753) |
| Поточними рахунками | (25 859) | (48 584) |
| Строковими коштами фізичних осіб | (2 170) | (340) |
| ***Усього процентних витрат*** | **(49 692)** | **(60 752)** |
| **Чистий процентний дохід** | **123 060** | **66 250** |

В порівнянні з результатам 2017 року відбулося зростання чистого процентного доходу.

**Примітка 22.Комісійні доходи та витрати**

| | **2018** | **2017** |
|---|---|---|
| **Комісійні доходи** | | |
| Розрахункові операції | 3 358 | 3 715 |
| Комісійні доходи за операціями на валютному ринку | 8 291 | 6 485 |
| Комісійні доходи за гарантійними операціями | 197 | 1 284 |
| Інші | 1570 | 18 |
| **Усього комісійних доходів** | **13 416** | **11 502** |
| **Комісійні витрати** | | |
| Розрахункові операції | (1 533) | (795) |
| Операції з цінними паперами | (29) | (30) |
| Інші | (148) | (8) |
| **Усього комісійних витрат** | **(1 710 )** | **(833)** |
| **Чистий комісійний дохід** | **11 706** | **10 669** |

В порівнянні з результатам 2017 року відбулося збільшення чистого комісійного доходу .

(у тисячах гривень)

**Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати**

| | **2018** | **2017** |
|---|---|---|
| Витрати на виплати працівникам | (24 655) | (20 978) |
| Витрати зносу та омортизація | (585) | (516) |
| Витрати на виплату винагороди персоналу | (101 294) | - |
| Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів | (1 271) | (918) |
| Витрати на оперативний лізинг (оренду) | (904) | (774) |
| Витрати на аудит | (505) | (279) |
| Витрати на зв`язок | (2 463) | (1 804) |
| Сплата інших податків та обов`язкових платежів, крім податку на прибуток | (785) | (268) |
| Витрати на доброчинність | - | (200) |
| Витрати на послуги збереження даних | (629) | (475) |
| Витрати на експлуатаційні та господарські послуги | (603) | (556) |
| Витрати на добровільне медичне страхування співробітників | (166) | (190) |
| Інші | (1 872) | (1 221) |
| **Усього адміністративних та інших операційних витрат** | **(135 732)** | **(28 179)** |

Середньооблікова чисельність штатного персоналу Банку становила в 2018 році 24 особи. Витрати на виплати працівникам та персоналу:

- витрати на основну та додаткову заробітну плату в сумі – 20 264 тис. грн.;
- витрати на створення резерву під невикористані відпустки – 1 533 тис. грн.;
- єдиний внесок на загальнообов’язкове державне страхування – 2 695 тис. грн.;
- внески на недержавне пенсійне забезпечення працівників- 148 тис. грн.;
- витрати на навчання працівників - 15 тис. грн.;
- витрати на добровільне медичне страхування співробітників- 166 тис. грн.;
- витрати на виплату винагороди персоналу за договорами - 101 294 тис. грн.

Суттєве збільшення адміністративних витрат у звітному році було пов’язано з витратами на управлінський персонал, що не свідчить про погіршення фінансового стану або зниження ефективності діяльності. Фінансовий результат протягом року був позитивним.

(у тисячах гривень)

**Примітка 24. Витрати на податок на прибуток**

**Таблиця 24.1 Витрати на сплату податку на прибуток**

| | **2018** | **2017** |
|---|---|---|
| Поточний податок на прибуток | (7 096) | (22 000) |
| Зміна відстроченого податку на прибуток | 4 791 | (12) |
| Податок на прибуток, сплачений з доходів іноземного походження біля джерела сплати | (4) | (4) |
| **Усього витрати податку на прибуток** | **(2 309)** | **(22 016)** |

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

| | **2018** | **2017** |
|---|---|---|
| Прибуток до оподаткування | 12 774 | 122 307 |
| Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування | (2 299) | (22 015) |
| *Витрати, які не включаються до суми податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку витрат з метою розрахунку:* | *(4 800)* | *8* |
| амортизаційні відрахування | 4 | (7) |
| Витрати, які включаються до суми фінансового прибутку але визнаються в податковому обліку | (2) | - |
| Збитки за операціями з продажу ЦП | (4798) | - |
| Резерви під знецінення інших активів та забов’язань | (4) | 15 |
| Витрати, які не включаються до суми фінансового прибутку, але визнаються в податковому обліку | - | 3 |
| *Витрати минулих періодів, які визнаються в податковому обліку поточного періоду* | *3* | *4* |
| *Зміна відстроченого податку на прибуток* | *4 791* | *(12)* |
| *Податок на прибуток, сплачений з доходів іноземного походження біля джерела сплати* | *(4)* | *(4)* |
| **Сума витрат на податок на прибуток** | **(2 309)** | **(22 016)** |

**Таблиця 24.2.1 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 31 грудня 2018 року**

| | **Залишок на 31 грудня 2017 року** | **Визнані в Звіті про прибутки та збитки** | **Визнані у складі власного капіталу** | **Залишок на 31 грудня 2018 року** |
|---|---|---|---|---|
| **Відстрочений податковий актив за рахунок:** | | | | |
| Перевищення вартості купівлі у податковому обліку над вартістю ЦП в портфелі банку, що обліковується по справедливій вартості через інших сукупний дохід | 501 | - | (134) | 367 |
| Амортизаційні відрахування | 72 | (4) | - | 68 |
| Збитки за операціями з продажу ЦП | | 4 798 | - | 4 798 |
| Створення резерву невикористаних відпусток | 4 | (3) | - | 1 |
| **Чистий відстрочений податковий актив/(зобов’язання)** | **578** | **4 791** | **(134)** | **5 234** |

(у тисячах гривень)

**Таблиця 24.2.2 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 31 грудня 2017 року**

| | **Залишок на 31 грудня 2016 року** | **Визнані в Звіті про прибутки та збитки** | **Визнані у складі власного капіталу** | **Залишок на 31 грудня 2017 року** |
|---|---|---|---|---|
| **Відстрочений податковий актив за рахунок:** | | | | |
| Перевищення вартості купівлі у податковому обліку над вартістю ЦП в портфелі банку на продаж | 17 | - | 484 | 501 |
| Амортизаційні відрахування | 77 | (5) | - | 72 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Створення резерву невикористаних відпусток | 11 | (7) | - | 4 |
| **Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)** | **105** | **(12)** | **484** | **578** |

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

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

| | **2018** | **2017** |
|---|---|---|
| Прибуток/ (збиток), що належать акціонерам – власникам простих акцій банку (тис. грн.) | 10 465 | 100 291 |
| Прибуток/ (збиток) за рік (тис. грн.) | 10 465 | 100 291 |
| Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) | 122 | 122 |
| **Чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію (грн.)** | **85,78** | **822,06** |
| Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію, грн. | **85,78** | **822,06** |

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

| | **2018** | **2017** |
|---|---|---|
| Прибуток/ (збиток) за рік, що належить власникам банку | 10 465 | 100 291 |
| Нерозподілений прибуток/ (збиток) за рік | 10 465 | 100 291 |
| Нерозподілений прибуток/ (збиток) за рік , що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій | 10 465 | 100 291 |
| Прибуток/ (збиток), що належать акціонерам – власникам простих акцій банку | 10 465 | 100 291 |

Затверджено до випуску та підписано
"20" березня 2019 року

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

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

Головний бухгалтер — в.о. Гальчевська Л.Д.
(підпис, ініціали, прізвище)

## XV. Відомості про аудиторський звіт

| | | |
|---|---|---|
| 1 | Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця) | ТОВ "БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА" |
| 2 | Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи) | 30373906 |
| 3 | Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора | вул. Фізкультури, 28, м. Київ, 03150 |
| 4 | Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності | 2091 26.01.2001 |
| 5 | Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності) | 29.09.2016, 0632 |
| 6 | Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності | 01.01.2018-31.12.2018 |
| 7 | Думка аудитора | немодифікована |
| 8 | Пояснювальний параграф (за наявності) | |
| Ми звертаємо увагу на Примітку 2 фінансової звітності, яка описує збільшення фактору невизначеності економічного середовища, в якому Банк здійснює свою діяльність, що призводить до скорочення періоду планування та прогнозування основних показників діяльності. На горизонті до 3 місяців Банк не вбачає підстав для суттєвих змін основних факторів його діяльності. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання | | |
| 9 | Номер та дата договору на проведення аудиту | 199-31/18, 23.10.2018 |
| 10 | Дата початку та дата закінчення аудиту | 24.10.2018-28.02.2019 |
| 11 | Дата аудиторського звіту | 20.03.2019 |
| 12 | Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн | 598473,00 |
| 13 | Текст аудиторського звіту | |

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
Акціонерам і Наглядовій раді Акціонерного товариства «БАНК АВАНГАРД»
Національному банку України
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку
Звіт щодо аудиту фінансової звітності
Думка
Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» (далі – «Банк»), що складається зі:
-звіту про фінансовий стан на кінець дня 31 грудня 2018 року;
-звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2018 рік;
-звіту про рух грошових коштів за 2018 рік (прямий метод);
-звіту про власний капітал за 2018 рік;
-приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2018 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».
Основа для думки
Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.
Пояснювальний параграф
Ми звертаємо увагу на Примітку 2 фінансовій звітності, яка описує збільшення фактору невизначеності економічного середовища, в якому Банк здійснює свою діяльність, що призводить до скорочення періоду планування та прогнозування основних показників діяльності. На горизонті до 3 місяців Банк не вбачає підстав для суттєвих змін основних факторів його діяльності. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.
Ключові питання аудиту, що включають найзначніші оцінені ризики суттєвого викривлення, у тому числі оцінені

ризики суттєвого викривлення внаслідок шахрайства
Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що нижче описані питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.
Ключове питання аудитуЯким чином наш аудит розглядав ключове питання аудиту
Резерви на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів, кредитів, що надані іншим банкам – 55 875 тис. грн.
Дивіться примітки 7, 8 та 4.4
Ми зосередили свою увагу на цій області в якості ключового питання аудиту в зв'язку з суттєвістю залишків за статтями кредити та заборгованість клієнтів, кредити та заборгованість банків та суб'єктивною природою суджень, які застосовуються при розрахунку знецінення.
Резерви на покриття збитків від зменшення корисності відображають оцінку менеджменту очікуваних збитків за портфелями кредитів та заборгованості клієнтів на звітну дату.
Оцінка очікуваних кредитних збитків за фінансовим інструментом здійснюється у спосіб, що відображає: об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів, часову вартість грошей, обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, з урахуванням усієї обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, включаючи прогнозну інформацію.
Виявлення значного зростання кредитного ризику, знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включають певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансового стану позичальника, очікуваних майбутніх грошових потоків, ринкових цін, наявних для спостереження, справедливої вартості забезпечення.
Використання різних моделей та припущень може призвести до різних оцінок резерву на знецінення кредитів та заборгованості клієнтів.Наші процедури включали, серед іншого:
-Тестування системи внутрішнього контролю, що запроваджена управлінським персоналом, в частині розрахунку резервів на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів як на індивідуальній, так і на колективній основі.
-Ми також незалежно оцінили доречність суджень керівництва щодо використаних методології розрахунку та вхідних даних щодо минулих подій, поточних умов та прогнозної інформації для розрахунку показників ймовірності дефолту та показників відшкодування та вартості застави.
-Щодо резервів на знецінення кредитів з виявленими індивідуальними ознаками знецінення ми протестували припущення, що лежать в основі виявлення знецінення і його кількісної оцінки, включаючи аналіз фінансового стану позичальників, прогнози щодо майбутніх грошових потоків і оцінки застави. Для розрахованих на колективній основі резервів на знецінення кредитів, за якими не були виявлені індивідуальні ознаки знецінення, ми протестували використані моделі та вхідні дані, що використовуються в цих моделях, та їх математичну точність.
Ми не виявили суттєвої невідповідності за результатами цих тестів.
Інша інформація
Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі Звіту керівництва («звіту про управління») за 2018 рік, який включає окремим розділом звіт про корпоративне управління (але не є фінансовою звітністю та наших звітом аудитора щодо неї), який ми отримали до дати цього звіту аудитора, і Річної інформації емітента цінних паперів за 2018 рік (яка містить у своєму складі звіт про корпоративне управління), яку ми очікуємо отримати після цієї дати.
Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.
У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.
Якщо, на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.
Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів за 2018 рік, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями.
Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність
Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ і вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.
При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.
Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового

звітування Банку.
Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності
Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.
Виконуючи аудит відповідно до МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:
-ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
-отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
-оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
-доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставили під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
-оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.
Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.
Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.
З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.
Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів
Інша інформація, яка вимагається статтею 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»
У відповідності до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» ми наводимо в нашому звіті незалежного аудитора наступну інформацію, яка вимагається на додаток до вимог Міжнародних стандартів аудиту:
Призначення і тривалість аудиторського завдання
Нас було призначено аудиторами рішенням Наглядової ради Банку 22 жовтня 2018 р. для виконання обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року. Загальна тривалість виконання нами аудиторського завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень складає 6 років.
Надання неаудиторських послуг та незалежність
Ми підтверджуємо, що наскільки ми знаємо і переконані, ми не надавали Банку або контрольованим ним суб'єктам господарювання заборонені законодавством неаудиторські послуги, зазначені у четвертій частині статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Ми, включаючи ключового партнера з аудиту, були незалежними по відношенню до Банку при проведенні нашого аудиту.
Ми надавали Банку або контрольованим ним суб'єктам господарювання наступні послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не були розкриті у фінансовій звітності або у Звіті про управління: оцінка якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на 1 січня 2018 року в межах виконання вимог Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України, затвердженого рішенням Правління Національного банку України від 28 грудня 2017 року №848.
Узгодженість з додатковим звітом для комітету з питань аудиту
Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка щодо фінансової звітності, викладена в цьому звіті незалежного

аудитора, узгоджується з додатковим звітом для комітету з питань аудиту Наглядової ради Банку.
Узгодженість звіту керівництва («звіту про управління») з фінансовою звітністю
Ґрунтуючись на результатах проведеної в ході аудиту роботи з урахуванням сформованих в процесі аудиту знань і розуміння діяльності Банку та умов його роботи, в усіх суттєвих аспектах:
-звіт керівництва («звіт про управління»), який включає звіт про корпоративне управління АТ «БАНК АВАНГАРД» за 2018 рік складено у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою НБУ № 373 від 24.10.2011 року, та інших застосовних законодавчих і нормативних актів, а наведена в ньому інформація узгоджується з фінансовою звітністю;
-ми не виявили суттєвих викривлень інформації в звіті керівництва («звіті про управління»).
Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов’язаних із шахрайством
Цілі нашого аудиту щодо шахрайства полягають у ідентифікації та оцінці ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства, отриманні прийнятних аудиторських доказів в достатньому обсязі щодо оцінених ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства за допомогою виконання належних аудиторських процедур у відповідь на ці ризики, а також в прийнятті необхідних заходів щодо фактичних або підозрюваних випадків шахрайства, виявлених в ході аудиту. Однак основну відповідальність за запобігання і виявлення випадків шахрайства несуть ті, кого наділено найвищими повноваженнями, і управлінський персонал Банку.
Ідентифікація та оцінка потенційних ризиків, пов'язаних з порушеннямиДії у відповідь на оцінені ризики
При ідентифікації та оцінці ризиків суттєвого викривлення в частині виявлення порушень, зокрема пов’язаних із шахрайством та недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів, наші процедури, серед іншого, включали наступне:
-запити управлінському персоналу та тим, кого наділено найвищими повноваженнями, включаючи отримання та перегляд підтверджувальної документації стосовно політики та процедур Банку, щодо:
-ідентифікації, оцінювання та дотримання вимог законодавчих і нормативних актів, а також наявність відомостей про будь-які випадки їх порушення;
-виявлення та реагування на ризики шахрайства та наявність відомостей про будь-яке фактичне, підозрюване або передбачуване шахрайство; і
-внутрішні контролі, запроваджені для зменшення ризиків, пов'язаних з шахрайством або недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів.
-обговорення членами команди із завдання з аудиту того, за яких обставин та на якому етапі фінансова звітність Банку може бути вразливою щодо суттєвого викривлення внаслідок шахрайства, включаючи спосіб вчинення шахрайства. В рамках такого обговорення ми ідентифікували потенціал для шахрайства у таких сферах: визнання доходів, нехтування управлінським персоналом заходів контролю; і
-отримання розуміння законодавчих і нормативних актів, які застосовуються до Банку, та складають нормативно-правову основу його діяльності. При цьому ми приділяли особливу увагу тим законам і нормативним актам, які безпосередньо впливали на фінансову звітність або які мали фундаментальний вплив на діяльність Банку. Ключові закони та нормативні акти, які ми розглядали у цьому контексті, включали Закон України «Про банки і банківську діяльність» та нормативні акти Національного банку України в сфері ліцензування та пруденційного нагляду, Закон України «Про цінні папери та фондовий ринок» та застосовні нормативні акти Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».В результаті виконаних нами процедур з ідентифікації і оцінки ризиків ми не визначили в якості ключових питань аудиту будь-які питання, по’вязані з потенційним ризиком шахрайства або недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів.
Наші процедури у відповідь на інші ідентифіковані ризики, серед іншого, полягали в наступному:
-огляд розкриттів до фінансової звітності та тестування підтверджувальної документації для того, щоб оцінити дотримання вимог відповідних законів і нормативних актів, розглянутих в цьому розділі;
-запит управлінському персоналу, тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та внутрішнім юристам щодо існуючих та потенційних судових позовів та претензій;
-виконання аналітичних процедур для виявлення будь-яких незвичайних або несподіваних взаємозв’язків, які можуть вказувати на ризики суттєвих викривлень внаслідок шахрайства;
-ознайомлення з протоколами засідань тих, кого наділено найвищими повноваженнями та перегляд звітів внутрішнього аудиту;
-тестування відповідності інформації відображеної у фінансовому обліку та коригувань; оцінка того, чи свідчать судження та рішення, зроблені управлінським персоналом при визначенні облікових оцінок, про наявність упередженості; оцінювання економічного обґрунтування щодо значних операцій, які є незвичайними або виходять за межі звичайного перебігу бізнесу.
Ми також повідомили відповідні ідентифіковані закони та нормативні акти, потенційні ризики шахрайства всім членам команди завдання з аудиту і залишалися протягом всього аудиту настороженими щодо будь-яких ознак шахрайства або недотримання вимог законів і нормативних актів.
Інші питання
Ґрунтуючись на результатах проведеної в ході аудиту роботи з урахуванням сформованих в процесі аудиту знань і розуміння діяльності Банку та умов його роботи, в усіх суттєвих аспектах:
-інформація, яка міститься в звіті про корпоративне управління у складі Звіту керівництва («звіту про управління») АТ «БАНК АВАНГВРД» за 2018 рік відповідно до вимог пунктів 1-4 частини третьої статті 401 Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок», була підготовлена у відповідності до вимог Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок» та інших застосовних законодавчих і нормативних вимог та узгоджується з фінансовою звітністю;

-на нашу думку звіт про корпоративне управління у складі Звіту керівництва («Звіту про управління») АТ «БАНК АВАНГВРД» за 2018 рік, відповідальність за який несе управлінський персонал Банку, містить всю інформацію, яка вимагається пунктами 5-9 частини третьої статті 401 Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок».

Інші законодавчі і нормативні вимоги

Звітування, яке вимагається Законом України «Про банки та банківську діяльність» та «Положенням про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженим Постановою Національного банку України (надалі - НБУ) від 02.08.2018 року №90

У відповідності до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» та вимог «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Національного банку України (надалі - НБУ) від 02.08.2018 року №90, аудиторський звіт також має містити інформацію (оцінку) стосовно:

1) відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;

2) дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

-внутрішнього контролю;

-внутрішнього аудиту;

-визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;

-визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій із ними;

-достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку;

-ведення бухгалтерського обліку.

Метою проведення аудиторської перевірки було висловлення думки щодо того, чи річна фінансова звітність Банку за 2018 рік в усіх суттєвих аспектах достовірно відображає фінансовий стан Банку відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інформація, що викладена у цьому звіті, є результатом проведення нами процедур в межах аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2018 рік. Зазначена інформація отримана на основі вибіркового тестування і в обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для інформування та використання керівництвом Банку та Національним банком України та не може бути використаний будь-якою іншою стороною. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, потрібно враховувати, що критерії оцінки нами питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, можуть відрізнятись від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

За результатами проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності, наводимо інформацію (оцінки) стосовно вищезазначених питань:

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено свідчень недотримання Банком вимог Національного банку України щодо відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним, а саме, станом на 01.01.2019 року.

Стосовно дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

внутрішнього контролю

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено свідчень того, що структура та заходи внутрішнього контролю Банку не відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 867 від 29 грудня 2014 року «Про затвердження Положення про організацію внутрішнього контролю в банках України».

внутрішнього аудиту

На нашу думку, на момент перевірки внутрішні нормативні документи Банку, що регулюють процедури внутрішнього аудиту відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 311 від 10 травня 2016 року «Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України». Процедури внутрішнього аудиту здійснюються з дотриманням вимог внутрішніх нормативних документів Банку.

стосовно визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Сума кредитного ризику на звітну дату розрахована Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі, Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління НБУ № 351 від 30 червня 2016 року (далі – Постанова НБУ № 351).

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено суттєвих відхилень щодо здійсненого Банком розрахунку кредитного ризику станом на 31.12.2018 року.

стосовно визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено свідчень невідповідності системи Банку управління ризиками при здійсненні операцій з пов’язаними особами, процедур ідентифікації пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними вимогам нормативно-правових актів

НБУ. В ході аудиторської перевірки ми не виявили порушень нормативних вимог в частині здійснення операцій з пов'язаними особами.
стосовно достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку
Статутний капітал Банку станом на 31.12.2018 року достатній і за даними Банку складає 300 120 тис. грн. Як зазначено у Примітці 18 «Статутний капітал», протягом року Банк зареєстрував збільшення номінальної вартості простих іменних акцій за рахунок прибутку минулих років.
Регулятивний капітал Банку станом на 31.12.2018 року за даними Банку складає 322 467 тис. грн., що відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ (див. Примітка 28 «Управління капіталом»).
стосовно ведення бухгалтерського обліку
Система бухгалтерського обліку Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ та обліковій політиці Банку.
Звітування, яке вимагається «Вимогами до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при отриманні ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів», затвердженими рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.02.2013 року №160
У відповідності до Вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при отриманні ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР) від 12.02.2013 року №160 наводимо наступні інформацію та висновки:
основні відомості про Банк
повне найменування – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД»
ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України, зазначений в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців та громадських формувань - 38690683
місцезнаходження - Україна, 04116, м. Київ, вул. Шолуденка, буд. 3
дата державної реєстрації - 23.04.2013 року
основні види діяльності - інші види грошового посередництва
дата внесення змін до установчих документів – остання редакція статуту затверджена загальними зборами акціонерів від 02.03.2018 року (протокол №8), погоджена НБУ 19.03.2018 року
перелік учасників (акціонерів) (фізичні особи - прізвище, ім'я та по батькові; юридичні особи - найменування, організаційно-правова форма, місцезнаходження), які є власниками 5 % і більше акцій (часток) на дату складання аудиторського висновку із зазначенням фактичної кількості цього розміру - ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД (місцезнаходження: Арх. Макаріу III, 140, Раптопулос Білдінг, 3-й поверх, офіс 301, 3021 Лімассол, Республіка Кіпр), який є власником істотної участі в Банку та станом на 01 січня 2019 року на пряму володіє 100,00% статутного капіталу Банку (див. Примітка 1 «Загальна інформація про діяльність банку).
щодо відповідності розміру власного капіталу за даними фінансової звітності заявника, складеної за останній звітний період, що передував даті подання заяви про видачу ліцензії, вимогам, установленим нормативно-правовими актами Комісії
Розмір капіталу Банку за даними аудиту відповідає вимогам, установленим нормативно-правовими актами НКЦПФР.
щодо відповідності розміру статутного капіталу установчим документам
Статутний капітал Банку станом на 31.12.2018 року відповідає установчим документам Банку і складає 300 120 тис. грн.
Як зазначено у Примітці 18 «Статутний капітал», протягом року Банк зареєстрував збільшення номінальної вартості простих іменних акцій за рахунок прибутку минулих років.
щодо формування та сплати статутного капіталу (сплачено повністю чи частково, документи (із зазначенням назви, дати, номера), на підставі яких зроблено аудиторський висновок). У разі якщо статутний капітал сплачено не в повному обсязі, зазначається розмір сплаченої та несплаченої частини статутного капіталу
За даними аудиту статутний капітал Банку сплачено повністю. Наводимо інформацію щодо формування та сплати статутного капіталу: на момент створення Банку статутний капітал склав 122 000 тис. грн., та 08.04.2013 року був сплачений грошовими коштами повністю (відповідно довідки Національного банку України від 09.04.2013 року).
Подальші зміни статутного капіталу:
Протокол ЗЗА БанкуРішення щодо статутного капіталуДокументи щодо збільшення/сплати
№5 від 24.04.2015р.Збільшити статутний капітал на 14 518 000 грн. за рахунок частини прибутку шляхом збільшення номінальної вартості акційМеморіальні ордери: №2244 від 16.09.2015р. на суму 14 516 572 грн., №2245 від 16.09.2015р. на суму 1 428 грн.
№6 від 08.04.2016р.Збільшити статутний капітал на 25 864 000 грн. за рахунок частини прибутку шляхом збільшення номінальної вартості акційМеморіальні ордери: №2967 від 18.05.2016р. на суму 25 861 456 грн., №2966 від 18.05.2016р. на суму 2 544 грн.
№7 від 07.04.2017р.Збільшити статутний капітал на 46 116 000 грн. за рахунок частини прибутку шляхом збільшення номінальної вартості акційМеморіальні ордери: №2820 від 11.04.2017р. на суму 46 111 464 грн., №2821 від 11.04.2017р. на суму 4 536 грн.
№8 від 02.03.2018р.Збільшити статутний капітал на 91 622 000 грн. за рахунок частини прибутку шляхом збільшення номінальної вартості акційМеморіальні ордери: №1218 від 03.03.2018р. на суму 9 012 грн., №1219 від 03.03.2018р. на суму 91 612 988 грн.
щодо відсутності у заявника прострочених зобов'язань щодо сплати податків (наявність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів

На дату аудиту, за даними Банку, відсутні прострочені зобов'язання щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.
щодо напрямів використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу юридичної особи, яка відповідно до статуту має намір провадити професійну діяльність на ринку цінних паперів з дати створення або з дати внесення змін до статуту щодо основних видів діяльності підприємства.
За даними аудиту, кошти, що внесені для формування статутного капіталу Банку, використовуються Банком для здійснення діяльності передбаченої статутом та такої, що не заборонена чинним законодавством. Основні напрямки діяльності Банку:
-торгівля цінними паперами (переважно облігаціями внутрішньої державної позики);
-операції РЕПО з облігаціями внутрішньої державної позики;
-активна участь на ринку міжбанківських кредитів;
-форексні операції (серед іншого - валютні форварди).
щодо пов'язаних осіб заявника, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності
В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності, не встановлено неідентифікованих Банком пов’язаних осіб, операції з якими не відображено у Примітці 32 «Операції з пов’язаними особами».
щодо наявності та обсягу непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою
В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності, не встановлено наявності умовних активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою.
щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан заявника
В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності, не встановлено наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку (див. Примітка 33 «Події після дати балансу»).
щодо наявності інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність заявника у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу
За результатами аудиту нами не виявлено фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банка у майбутньому.
Зокрема, склад та структура фінансових інвестицій Банку на нашу думку, не несуть загрози діяльності Банку у майбутньому.
Станом на 31.12.2018 року склад та структура фінансових інвестицій Банку представлена наступним чином:
-Інвестиції в державні облігації балансовою вартістю 509 679 тис. грн.
-Інвестиції в депозитні сертифікати НБУ балансовою вартістю 190 250 тис. грн.
(див. Примітка 9 «Інвестиції в цінні папери»)
основні відомості про умови договору на проведення аудиту
дата та номер договору на проведення аудиту - №199-31/18 від 23.10.2018 року
дата початку та дата закінчення проведення аудиту – 24.10.2018 року та 28.02.2019 року.

Ключовий партнер з аудиту
Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Нерсесян Гагік Сергійович.

Генеральний директор
ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» Олександр Почкун
Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності: №100810.
Партнер
ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» Гагік Нерсесян
Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності: №100799.
Аудитор
ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» Олександр Лукша
Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності: №100785

20.03.2019 року
м. Київ, Україна

Основні відомості про аудиторську фірму
Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»
Місцезнаходження: 04112, місто Київ, вулиця Грекова, 3, квартира 9.
Фактична адреса: 03150, місто Київ, вулиця Фізкультури, 28.
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності: №2091.
---

## XIX. 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 Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку | Вид інформації |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 11.01.2018 | 12.01.2018 | Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів |
| 02.03.2018 | 03.03.2018 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |
| 27.03.2018 | 28.03.2018 | Відомості про зміну типу акціонерного товариства |
| 02.10.2018 | 03.10.2018 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |
| 30.10.2018 | 31.10.2018 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |
| 03.12.2018 | 05.12.2018 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |

## XVI. Твердження щодо річної інформації

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