

Титульний аркуш

30.10.2023

(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 або уповноваженої
особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів

за **3** квартал **2023** року

I. Загальні відомості

- | | |
|--------------------------------|---------------------------------------|
| 1. Повне найменування емітента | АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК АВАНГАРД" |
| 2. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |

- | | |
|---|----------|
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 38690683 |
|---|----------|

- | | |
|---------------------|--------------------------------------|
| 4. Місцезнаходження | вул. Шолуденка, б. 3, м. Київ, 04116 |
|---------------------|--------------------------------------|

- | | |
|------------------------------------|-----------------------|
| 5. Міжміський код, телефон та факс | (044) 222-01-01, ---- |
|------------------------------------|-----------------------|

- | | |
|-----------------------------|--------------|
| 6. Адреса електронної пошти | info@avgd.ua |
|-----------------------------|--------------|

- | | |
|---|--|
| 7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення) | Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України»,
21676262, УКРАЇНА,
DR/00001/APA |
|---|--|

- | | |
|---|--|
| 8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо) | Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України»,
21676262, УКРАЇНА,
DR/00002/ARM |
|---|--|

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку <https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/>

(URL-адреса сторінки)

30.10.2023

(дата)

Зміст

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

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою).

☐

24. Проміжний звіт керівництва.

☒

25. Твердження щодо проміжної інформації.

☒

26. Примітки.

☒

Пункт 4, п.п. 2

Відповідно до Глави 3 Розділу II Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затверджене Рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 №2826 банки не розкривають інформацію про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції. Інформація не розкривається

Пункт 4, п.п. 3

Відповідно до Глави 3 Розділу II Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затверджене Рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 №2826 банки не розкривають інформацію про собівартість реалізованої продукції. Інформація не розкривається

--

Пункт 5, п.п. 3

Протягом звітного періоду Банк не проводив випуску інших цінних паперів. Інформація не розкривається

Пункт 5, п.п. 4

Протягом звітного періоду Банк не проводив випуску похідних цінних паперів. Інформація не розкривається

Пункт 6

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

Пункт 8. Значні правочини у звітному кварталі не були вчинені.

Пункт 9

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

Пункт 10

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

Пункт 11

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

Пункт 12

За звітний період Банк не проводив конвертацію ЦП. Інформація не розкривається.

Пункт 13

Банк не здійснював розміщення іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів та сертифікатів ФОН. Інформація не розкривається.

Пункт 14

Банк не здійснював розміщення іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів та сертифікатів ФОН. Інформація не розкривається

Пункт 15

Банк не здійснював розміщення іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів та сертифікатів ФОН. Інформація не розкривається

Пункт 16

Банк не здійснював розміщення іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів та сертифікатів ФОН. Інформація не розкривається

Пункт 17

Банк не здійснював розміщення іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів та сертифікатів ФОН. Інформація не розкривається

Пункт 17, п.п. 1

Банк не здійснював розміщення іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів та сертифікатів ФОН. Інформація не розкривається

Пункт 17, п.п. 2

Банк не здійснював розміщення іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів та сертифікатів ФОН. Інформація не розкривається

Пункт 17, п.п. 3

Банк не здійснював розміщення іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів та сертифікатів ФОН. Інформація не розкривається.

Пункт 17, п.п. 4

Банк не здійснював розміщення іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів та сертифікатів ФОН. Інформація не розкривається

Пункт 18

Банк не здійснював розміщення іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів та сертифікатів ФОН. Інформація не розкривається.

Пункт 19

Банк не складає проміжну фінансову звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів. Інформація не розкривається.

Пункт 20

Банк не здійснював випуск цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва. Звіт про стан об'єкта нерухомості не розкривається.

Пункт 21

Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку не розкривається

Пункт 23

Проміжна фінансова звітність Банку не була перевірена аудитором (аудиторською фірмою), тому Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою) не розкривається

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування			АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК АВАНГАРД"
2. Дата проведення державної реєстрації			23.04.2013
3. Територія (область)		Київська	
4. Статутний капітал (грн)			200080000,00
5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі			0
6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії			0
7. Середня кількість працівників (осіб)			32
8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД			
Найменування виду діяльності			Код за КВЕД
Інші види грошового посередництва			64.19
Інші види грошового посередництва			64.19
Інші види грошового посередництва			64.19
9. Органи управління підприємства: Вищим органом управління є Загальні збори акціонерів. WESTAL HOLDINGS LTD Акціонер Банку, якому належить 100,00% акцій;Наглядова рада здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління. Правління Банку здійснює управління поточною діяльністю Банку.			
Склад Наглядової ради:			
Голова Наглядової ради:			
СТЕЦЕНКО Костянтин Вікторович			
Члени Наглядової ради:			
ПАСЕНЮК Макар Юрійович			
КІЛЬМУХАМЕТОВ Руслан Ілдарович			
Незалежні члени Наглядової ради:			
СТЕЦЕНКО Микола Володимирович			
ГЛАДУН Віктор Володимирович			
КУРІННИЙ Олег Михайлович.			
Склад Правління:			
Голова Правління:			
КОРЧИНСЬКА Світлана Анатоліївна			
Члени Правління:			
ДВОРЖАНСЬКА Ірина Ярославівна, Заступник Голови Правління, Член Правління, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу.			
КОКОДИНСЬКИЙ Віктор Олександрович, член Правління, керівник Юридичної служби.			
БУРОВСЬКИЙ Андрій Станіславович, Член Правління, керівник Казначейства.			
10. Засновники			
Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник – фізична особа; найменування, якщо засновник – юридична особа			
Місцезнаходження, якщо засновник – юридична особа		Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник – юридична особа	

ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД. (WESTAL HOLDINGS LTD.)

Евагора Папахрістофору, PETOUSSIS BUILDING 18 , 101B, 3030 Лімасол, Кіпр [Cyprus, 3030, Limassol, Evagora Papachristoforou, PETOUSSIS BUILDING 18, 101B]

HE 244019

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

0

11. Банки, що обслуговують емітента:

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Національний банк України

2) МФО банку

300001

3) IBAN

UA113000010000032005124501026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК"

5) МФО банку

320478

6) IBAN

UA703204780000000016007213373

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

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

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада. Голова Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові.

Корчинська Світлана Анатоліївна

3. Рік народження. 1970

4. Освіта. вища

5. Стаж роботи (років). 29

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ «Український Інноваційний банк», 05839888, 2010 рік - 28.02.2013р. - Перший
Заступник Голови Правління

7. Опис: Голові Правління встановлений посадовий оклад, згідно штатного розпису
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має
Перелік посад за останні 5 років:

26.09.2013р. – по теперішній час Голова Правління АТ "БАНК АВАНГАРД"

Посадова особа не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

Посадова особа не володіє акціями Банку

1. Посада. Член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові.

Дворжанська Ірина Ярославівна

3. Рік народження. 1974

4. Освіта. вища

5. Стаж роботи (років). 31

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

7. Опис: Заступнику Голови Правління встановлений посадовий оклад, згідно штатного розпису
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має
Перелік посад за останні 5 років:

З 2013 р – по теперішній час - Заступник Голови Правління, Член Правління АТ "БАНК
АВАНГАРД"

Посадова особа не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

Посадова особа не володіє акціями Банку

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Кокодинський Віктор Олександрович
3. Рік народження. 1979
4. Освіта. вища
5. Стаж роботи (років). 22
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "КБ "АКТИВ-БАНК", 26253000, Головний юрисконсульт Юридичного департаменту
7. Опис: Члену Правління встановлений посадовий оклад, згідно штатного розпису.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.
Перелік посад за останні 5 років:
З 15.09.2014 – по теперішній час- Керівник Юридичної служби АТ "БАНК АВАНГАРД"
З 18.06.2019 – по теперішній час- Член Правління АТ "БАНК АВАНГАРД"
Посадова особа не займає посад на будь-яких інших підприємствах.
Посадова особа не володіє акціями Банку.

1. Посада. Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Буровський Андрій Станіславович
3. Рік народження. 1968
4. Освіта. вища
5. Стаж роботи (років). 39
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "Кредитпромбанк", 21666051, Заступник директора департаменту - начальник управління по роботі на валютному ринку департаменту "Казначейство"
7. Опис: Члену Правління встановлений посадовий оклад, згідно штатного розпису.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.
Перелік посад за останні 5 років:
15.11.2013 по 01.07.2019 - АТ "БАНК АВАНГАРД" Заступник Керівника Казначейства з операцій на грошовому та валютному ринках.
З 01.07.2019 - по теперішній час - АТ "БАНК АВАНГАРД" керівник Казначейства.
З 01.01.2020 – по теперішній час- Член Правління АТ "БАНК АВАНГАРД".
Посадова особа не займає посад на будь-яких інших підприємствах.
Посадова особа не володіє акціями Банку.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Головний бухгалтер
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Деркаченко Наталія Володимирівна
3. Рік народження. 1973
4. Освіта. вища
5. Стаж роботи (років). 32
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "СБЕРБАНК", 25959784, Головний фахівець відділу бухгалтерського та податкового обліку Управління бухгалтерського обліку та звітності
7. Опис: Головному бухгалтеру, члену Правління встановлений посадовий оклад, згідно штатного розпису.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.
Перелік посад за останні 5 років:
15.10.2012-02.01.2018 - АТ "СБЕРБАНК РОСІЇ", Головний фахівець відділу бухгалтерського та податкового обліку Управління бухгалтерського обліку та звітності;
02.01.2018 - 27.03.2019 - ПАТ "СБЕРБАНК", Заступник начальника відділу бухгалтерської та статистичної звітності Управління бухгалтерського обліку та звітності;
28.03.2019 - 10.07.2019 - АТ "БАНК АВАНГАРД", Радник Голови Правління;
10.07.2019 - по теперішній час - АТ "БАНК АВАНГАРД", Головний бухгалтер.
Посадова особа не займає посад на будь-яких інших підприємствах.
Посадова особа не володіє акціями Банку.

1. Посада. Голова Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Стеценко Костянтин Вікторович
3. Рік народження. 1979
4. Освіта. вища
5. Стаж роботи (років). 23
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА», 35649564, Керуючий директор Директор
7. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Перелік посад за останні 5 років:
20.03.2014 - 31.10.2017 - Керуючий директор Директор ТОВ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА»;
19.03.2014 - 31.05.2019 - член Наглядової Ради ТОВ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА».
Строк протягом якого особа перебувала на посаді Голови Наглядової ради Банку з 02.03.2018 по 18.03.2021. Посадову особу переобрано згідно Рішення акціонера (єдиного) від 18.03.2021 про обрання члена Наглядової ради. Обрання посадової особи Головою Наглядової ради виконано на підставі рішення Наглядової ради Банку (Протокол № 8 від 18.03.2021).
Голова Наглядової Ради є представником акціонера.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Стеценко Микола Володимирович
3. Рік народження. 1978
4. Освіта. вища
5. Стаж роботи (років). 26
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ «АВЕЛЛУМ ПАРТНЕРС», 36531116, 09.07.2009 р. - по теперішній час - Генеральний директор
7. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Перелік посад за останні 5 років:
09.07.2009 р. - по теперішній час - Генеральний директор, Товариство з обмеженою відповідальністю «АВЕЛЛУМ ПАРТНЕРС»
Член Наглядової ради займає посаду Генеральний директор ТОВ "АВЕЛЛУМ ПАРТНЕРС" (місцезнаходження: 01030, м. Київ, вул. Володимирська, буд. 38).
Строк протягом якого особа перебувала на посаді члена Наглядової ради Банку з 02.03.2018 по 18.03.2021. Посадову особу переобрано згідно Рішення акціонера (єдиного) від 18.03.2021 про обрання члена Наглядової ради.
Посадова особа не володіє акціями Банку.
Член Наглядової Ради є незалежним членом.

1. Посада. Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Гладун Віктор Володимирович
3. Рік народження. 1971
4. Освіта. вища
5. Стаж роботи (років). 19
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
СПІЛЬНЕ ПІДПРИЄМСТВО «ПОЛТАВСЬКА ГАЗОНАФТОВА КОМПАНІЯ», 20041662, Грудень 2016 – липень 2022 – Генеральний директор
7. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Стаж роботи 19 років.
Перелік посад за останні 5 років:
Грудень 2016 – липень 2022 – Генеральний директор, СПІЛЬНЕ ПІДПРИЄМСТВО "ПОЛТАВСЬКА ГАЗОНАФТОВА КОМПАНІЯ"(місцезнаходження: 36002, Полтавська обл., місто Полтава, ВУЛИЦЯ ЄВРОПЕЙСЬКА будинок 124а, кв. 77).
Строк протягом якого особа перебувала на посаді члена Наглядової ради Банку з 02.03.2018 по 18.03.2021. Посадову особу переобрано згідно Рішення акціонера (єдиного) від 18.03.2021 про обрання члена Наглядової ради.
Посадова особа не володіє акціями Банку.
Член Наглядової Ради є незалежним членом.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Курінний Олег Михайлович
3. Рік народження. 1971
4. Освіта. вища
5. Стаж роботи (років). 29
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Національний банк України, 00032106, з 22.01.2015 по 28.03.2017 - Директор Департаменту з управління діяльністю Корпоративного недержавного пенсійного фонду Національного банку України
7. Опис: непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має
Перелік посад за останні 5 років:
22.01.2015 по 28.03.2017 - Національний банк України, Директор Департаменту з управління діяльністю Корпоративного недержавного пенсійного фонду Національного банку України.
Член Наглядової ради зареєстрований як фізична особа-підприємець.
Строк протягом якого особа перебувала на посаді члена Наглядової ради Банку з 02.03.2018 по 18.03.2021. Посадову особу переобрано згідно Рішення акціонера (єдиного) від 18.03.2021 про обрання члена Наглядової ради.
Посадова особа не володіє акціями Банку.
Член Наглядової Ради є незалежним членом.

1. Посада. Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Пасенюк Макар Юрійович
3. Рік народження. 1977
4. Освіта. вища
5. Стаж роботи (років). 24
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА», 35649564, 06.07.2009 - 31.10.2017 - Керуючий директор
7. Опис: непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Перелік посад за останні 5 років:
06.07.2009 - 31.10.2017 - Керуючий директор ТОВ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА»;
23.06.2014 – 31.05.2019 - голова Наглядової ради ТОВ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА».
Строк протягом якого особа перебувала на посаді члена Наглядової ради Банку з 02.03.2018 по 18.03.2021. Посадову особу переобрано згідно Рішення акціонера (єдиного) від 18.03.2021 про обрання члена Наглядової ради.
Посадова особа не володіє акціями Банку.
Член Наглядової Ради є представником акціонера.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові.

Кільмухаметов Руслан Ілдарович

3. Рік народження. 1979

4. Освіта. вища

5. Стаж роботи (років). 23

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

7. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Попередні посади: ТОВ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА", 35649564, з 22.12.2010р. по теперішній час - начальник відділу випуску боргових цінних паперів.

Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

Посадову особу переобрано згідно з Рішенням акціонера (єдиного) від 18.03.2021 про обрання Члена Наглядової ради.

Посадова особа не володіє акціями Банку.

Посадова особа є представником акціонера.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	7000	X	X
у тому числі: за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	7000	X	X
Облігації, серія А	28.05.2021	4500	20	08.04.2026
Облігації, серія В	28.05.2021	2500	20	07.04.2027
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (усього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	781686	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	788686	X	X
Опис: ---				

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

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

2. Інформація про облігації емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Облігації (відсоткові, цільові, дисконтні)	Номінальна вартість (грн)	Кількість у випуску (шт.)	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Процентна ставка (у відсотках)	Строк виплати процентів	Сума виплаченого процентного доходу у звітному періоді (грн)	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
02.04.2021	40/2/2021	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA5000006388	відсоткові	1000,00	100000	Електронні іменні	100000000,00	20	91 день	224370,00	08.04.2026

Опис: Опис: Внутрішній ринок, на якому здійснюється торгівля облігаціями: ПрАТ "ФБ "Перспектива", АТ "Фондова біржа ПФТС".
Облігації не включені в біржовий реєстр.
Мета емісії: Усю суму залучених від розміщення облігацій коштів заплановано спрямувати на збільшення кредитно-інвестиційного портфелю АТ «БАНК АВАНГАРД»
Спосіб розміщення: Закрите (приватне) розміщення.
Можливість дострокового погашення Емітентом облігацій за власною ініціативою не передбачена.
Можливість конвертації облігацій не передбачена;
Відсоткова ставка за облігаціями встановлюється у розмірі 10,0% річних у гривні на 1-4 відсоткові періоди. 11,0% річних у гривні на 5-8 відсоткові періоди, 20,0% річних у гривні на 9-12 відсоткові періоди (один період рівний 91 день). На кожні наступні 4 відсоткові періоди відсоткова ставка встановлюється Банком за 14 днів до початку таких періодів, але не нижче 2% річних і не більше потрійної облікової ставки НБУ.
У звітному періоді викуп облігацій не здійснювався.
У звітному періоді була здійснена виплата процентного доходу, відповідно до рішення про емісію, у розмірі 224 370,00 грн. за 9-й відсотковий період.

02.04.2021	41/2/2021	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA5000006396	відсоткові	1000,00	100000	Електронні іменні	100000000,00	20	91 день	124650,00	07.04.2027
------------	-----------	---	--------------	------------	---------	--------	-------------------	--------------	----	---------	-----------	------------

Опис: Опис: Внутрішній ринок, на якому здійснюється торгівля облігаціями: ПрАТ "ФБ "Перспектива" та АТ "Фондова біржа ПФТС".
Облігації не включені в біржовий реєстр.
Мета емісії: Усю суму залучених від розміщення облігацій коштів заплановано спрямувати на збільшення кредитно-інвестиційного портфелю АТ «БАНК АВАНГАРД»
Спосіб розміщення: Закрите (приватне) розміщення.
Можливість дострокового погашення Емітентом облігацій за власною ініціативою не передбачена.
Можливість конвертації облігацій не передбачена;
Відсоткова ставка за облігаціями встановлюється у розмірі 11,0% річних у гривні на 1-8 відсоткові періоди, 20,0% річних у гривні на 9-16 відсоткові періоди (один період рівний 91 день). На кожні наступні 8 відсоткові періоди відсоткова ставка встановлюється Банком за 14 днів до початку таких періодів, але не нижче 3% річних і не більше потрійної облікової ставки НБУ.
У звітному періоді викуп облігацій не здійснювався.
У звітному періоді була здійснена виплата процентного доходу, відповідно до рішення про емісію, у розмірі 124 650,00 грн. за 9-й відсотковий період.

ІХ. Інформація щодо корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3
27.07.2023	Ходак Ольга Юріївна	+38 044 222 0101, O.Khodak@avgd.ua

Опис: Корпоративному секретарю встановлений посадовий оклад, згідно штатного розпису
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має
Стаж роботи 23 роки.

Перелік посад за останні 5 років:

03.08.2015 - 03.01.2019 - ПАТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК", головний юрисконсульт управління правового забезпечення корпоративного бізнесу юридичного департаменту;

04.01.2019 – 06.03.2019 – АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК", головний юрисконсульт управління правового забезпечення корпоративного бізнесу юридичного департаменту;

07.03.2019 – 04.05.2021 - АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК", головний юрисконсульт управління правової підтримки корпоративного бізнесу юридичного департаменту;

05.05.2021 – 31.07.2022 - АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК", керівник напрямку методологічної підтримки управління правової підтримки бізнесу юридичного департаменту;

01.08.2022 – 26.07.2023 - АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК", керівник напрямку корпоративного управління юридичного департаменту;

27.07.2023 – по теперішній час- АТ "БАНК АВАНГАРД", корпоративний секретар.

Посадова особа не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

Посадова особа не володіє акціями Банку

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)-1

на 30.09.2023 року

(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	154449	564280
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	н/д	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	н/д	0	0
Кошти в інших банках	н/д	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	6	46485	39137
Цінні папери в портфелі банку на продаж	н/д	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	н/д	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні-2 компанії	н/д	0	0
Інвестиційна нерухомість	н/д	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	н/д	0	0
Відстрочений податковий актив	н/д	138	4252
Гудвіл	н/д	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	н/д	9232	5490
Інші фінансові активи	9	57	0
Інші активи	10	13359	16665
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	н/д	0	0
Кредити та заборгованість банків	5	220173	0
Інвестиції в цінні папери	7	794724	8777794
Похідні фінансові активи	8	42	0
Актив з права користування	н/д	278	0
Активи – усього за додатковими статтями	д/н	1015217	8777794
Усього активів	д/н	1238937	9407618
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	н/д	0	0
Кошти клієнтів	11	754532	9099112
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	н/д	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	12	7310	7170
Інші залучені кошти	13	0	39050
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	н/д	14902	2175
Відстрочені податкові зобов'язання	24	130	258
Резерви за зобов'язаннями	17	509	109
Інші фінансові зобов'язання	15	3437	1
Інші зобов'язання	16	6870	15897
Субординований борг	н/д	0	0
Зобов'язання групи вибуття	н/д	0	0
Похідні фінансові зобов'язання	14	996	1190
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	д/н	996	1190
Усього зобов'язань	д/н	788686	9164962

1	2	3	4
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	18	200080	200080
Емісійні різниці	н/д	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	н/д	0	0
Інший додатковий капітал	н/д	0	0
Резервні та інші фонди банку	н/д	11825	11647
Резерви переоцінки	19	(2605)	(2020)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	н/д	240951	32949
Власний капітал – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Неконтрольована частка -3	д/н	0	0
Усього власного капіталу	д/н	450251	242656
Усього зобов'язань та власного капіталу	д/н	1238937	9407618

Примітки: ---

-1 Банк у разі складання Консолідованого звіту про фінансовий стан або Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан зазначає про це в назві.

-2 Інформація про дочірні компанії надається в неконсолідованій (індивідуальній, окремій) фінансовій звітності.

-3 Інформація про неконтрольовану частку надається у консолідованій фінансовій звітності.

Затверджено до випуску та підписано

30.10.2023

(дата складання звіту)

Голова правління

Корчинська С.А.

(підпис, ініціали, прізвище)

Гальчевська Л.Д.

тел. (044) 222 01 09

Головний бухгалтер

Деркаченко Н.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 3 квартал 2023 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	21	300255	376473
Процентні витрати	21	(37311)	(126625)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		262944	249848
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	н/д	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	5598	4259
Комісійні витрати	22	(852)	(954)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	н/д	236	(46890)
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	н/д	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	н/д	13242	(10822)
Результат від операцій з іноземною валютою	н/д	(916)	2605
Результат від переоцінки іноземної валюти	н/д	558	65496
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	н/д	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	н/д	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	н/д	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	н/д	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	н/д	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	н/д	(400)	(13)
Інші операційні доходи	н/д	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати	23	(26272)	(18950)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	н/д	0	0
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінан	н/д	35344	(216714)
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	н/д	35344	(216714)
Витрати на виплати працівникам	23	(28169)	(23061)
Витрати зносу та амортизація	23	(1996)	(1085)
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	н/д	(30165)	(24146)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	н/д	259317	3719
Витрати на податок на прибуток	24	(51138)	(669)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	н/д	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	н/д	0	0
Прибуток/(збиток) за рік		208179	3050

1	2	3	4
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	н/д	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	н/д	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями	н/д	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями	н/д	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	н/д	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	н/д	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	н/д	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	н/д	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	н/д	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
чиста зміна справедливої вартості	н/д	(713)	(3245)
Додаткові статті (сукупні доходи, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями	н/д	(713)	(3245)
Додаткові статті (сукупні витрати, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями	н/д	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	н/д	128	584
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	н/д	(585)	(2661)
Усього сукупного доходу за рік	н/д	207594	389
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	н/д	0	0
неконтрольованій частці	н/д	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	н/д	0	0
неконтрольованій частці	н/д	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	26	1706,39	25
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	26	1706,39	25
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	н/д	0	25
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	н/д	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банк			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	н/д	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	н/д	0	0

Примітки: ---

1	2	3	4
---	---	---	---

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

Затверджено до випуску та підписано

30.10.2023
(дата складання звіту)

Голова правління

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

Головний бухгалтер

Корчинська С.А.

(підпис, ініціали, прізвище)

Деркаченко Н.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 3 квартал 2023 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку								Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незареєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього за додатковими статтями власного капіталу	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)	н/д	200080	0	0	11125	(1372)	29916	0	239749	0	239749
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	н/д	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду	н/д	200080	0	0	11125	(1372)	29916	0	239749	0	239749
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік	н/д	0	0	0	0	0	3050	0	3050	0	3050
інший сукупний дохід	н/д	0	0	0	0	(2661)	0	0	(2661)	0	(2661)
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	н/д	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	н/д	0	0	0	523	0	(523)	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	н/д	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	н/д	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість	н/д	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	н/д	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля	н/д	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	н/д	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	н/д	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	н/д	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	н/д	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	н/д	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	н/д	200080	0	0	11647	(4034)	32443	0	240136	0	240136
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік	н/д	0	0	0	0	0	208179	0	208179	0	208179
інший сукупний дохід	н/д	0	0	0	0	(585)	0	0	(585)	0	(585)
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	н/д	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	н/д	0	0	0	178	0	(178)	0	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	н/д	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	н/д	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість	н/д	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	н/д	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля	н/д	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	н/д	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	н/д	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	н/д	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	н/д	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на початок звітної періоду	н/д	200080	0	0	11647	(2020)	32949	0	242656	0	242656
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	н/д	200080	0	0	11647	(2020)	32949	0	242656	0	242656
Залишок на кінець звітної періоду	н/д	200080	0	0	11825	(2605)	240951	0	450251	0	450251

Примітки: ---

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

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

Затверджено до випуску та підписано

30.10.2023
(дата складання звіту)

Голова правління

Корчинська С.А.

(підпис, ініціали, прізвище)

Гальчевська Л.Д.
тел. (044) 222 01 09

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Деркаченко Н.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 3 квартал 2023 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані	н/д	250882	415149
Процентні витрати, що сплачені	н/д	(41793)	(128021)
Комісійні доходи, що отримані	н/д	5490	5390
Комісійні витрати, що сплачені	н/д	(845)	(1043)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	н/д	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	н/д	13242	(17693)
Результат операцій з іноземною валютою	н/д	(916)	2605
Інші отримані операційні доходи	н/д	0	0
Виплати на утримання персоналу, сплачені	н/д	(37722)	(29189)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	н/д	(22505)	(17401)
Податок на прибуток, сплачений	н/д	0	0
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і	н/д	165833	229797
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	н/д	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	н/д	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	н/д	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	н/д	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	н/д	(270000)	134092
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	н/д	285	12443
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	н/д	0	(79)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	н/д	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	н/д	0	(1190000)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	н/д	(8355308)	4910179
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	н/д	0	(19000)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	н/д	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	н/д	18797	(16788)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	н/д	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	н/д	(8440393)	4060644
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	н/д	(11142702)	(4004308)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	н/д	10811558	5294684
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	н/д	(255594000)	(326679000)
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	н/д	263886000	322358250
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	н/д	0	0

1	2	3	4
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	н/д	0	0
Придбання асоційованих компаній	н/д	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	н/д	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	н/д	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	н/д	0	0
Придбання основних засобів	н/д	(1789)	(215)
Надходження від реалізації основних засобів	н/д	0	0
Придбання нематеріальних активів	н/д	(3349)	(637)
Надходження від вибуття нематеріальних активів	н/д	0	0
Дивіденди, що отримані	н/д	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	н/д	7955718	(3031226)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій	н/д	0	0
Емісія привілейованих акцій	н/д	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	н/д	0	0
Викуп власних акцій	н/д	0	0
Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу	н/д	0	0
Погашення субординованого боргу	н/д	0	0
Отримання інших залучених коштів	н/д	0	0
Повернення інших залучених коштів	н/д	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	н/д	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	н/д	0	0
Дивіденди, що виплачені	н/д	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	н/д	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	н/д	0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	н/д	(2050)	40150
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	н/д	(486725)	1069568
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	н/д	675488	206984
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	н/д	188763	1276552

Примітки: ---

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

Затверджено до випуску та підписано

30.10.2023

(дата складання звіту)

Голова правління

Корчинська С.А.

(підпис, ініціали, прізвище)

Гальчевська Л.Д.
тел. (044) 222 01 09

Головний бухгалтер

Деркаченко Н.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності

за 3 квартал 2023 року

(у тисячах гривень)

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

	2023	2022
Кошти в Національному банку України	10 911	54 959
Кореспондентські рахунки у банках:	177 852	620 809
- України	177 852	620 809
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(34 314)	(111 488)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	154 449	564 280

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

Примітка 5. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість банків

	2023	2022
Кредити та заборгованість у банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	270 212	-
Резерв під знецінення	(50 039)	-
Усього коштів у банках за мінусом резервів	220 173	-

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

	2023	2022
Кредити, надані іншим банкам (короткострокові)	270 212	-
Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	(50 039)	-
Усього коштів у банках за мінусом резервів	220 173	-

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків на 30 вересня 2023 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Працюючі активи	270 212	-	-	-	270 212
Низький кредитний ризик	270 212	-	-	-	270 212
Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
Непрацюючі активи	-	-	-	-	-
Усього кредитів, наданих іншим банкам	270 212	-	-	-	270 212

(у тисячах гривень)

Примітка 5. Кредити та заборгованість банків (продовження)

Таблиця 5.4. Аналіз зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Резерв під знецінення станом на 01.01.2022	(26 011)	-	-	-	(26 011)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	26 011	-	-	-	26 011
Резерв під знецінення станом на 31.12.2022	-	-	-	-	-
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(50 039)	-	-	-	(50 039)
Резерв під знецінення станом на 30.09.2023	(50 039)	-	-	-	(50 039)

Сума збільшення резерву в розмірі 50 039 тис. грн. є складовою частиною суми 35 344 тис. грн. в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» (рядок «Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності фінансових активів»).

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

	2023	2022
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	58 006	58 377
Резерв під знецінення кредитів	(11 521)	(19 240)
Усього кредитів за мінусом резервів	46 485	39 137

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

	2023	2022
Кредити, надані юридичним особам	56 141	52 455
Кредити, надані фізичним особам	1 865	5 922
Резерв під знецінення кредитів	(11 521)	(19 240)
Усього кредитів за мінусом резервів	46 485	39 137

Кредитний портфель наразі формує близько 4% активів. Кредитування клієнтів носить пакетний характер. Актуальною залишається концентрація кредитного портфеля за основними позичальниками. При цьому, кредитний портфель суб'єктів господарювання диверсифікований за видами економічної діяльності. Валютна структура клієнтського кредитного портфеля впродовж аналізованого періоду не змінювалася. Проблемної заборгованості у кредитному портфелі Банк не має.

Серед кредитів на звітну дату відсутні кредити, що надані пов'язаним з Банком особам.

(у тисячах гривень)

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

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

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Працюючі активи	22 029	-	-	22 029
Низький кредитний ризик	22 029	-	-	22 029
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Непрацюючі активи*	-	-	35 977	35 977
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	22 029	-	35 977	58 006

* Активи, клас боржників/контрагентів за якими визначений Банком як найнижчий, є непрацюючими активами.

Враховуючи визнання дефолту Позичальника, прийнято рішення проводити оцінку фінансового активу за 3 стадією. Переведення відбулось в зв'язку з погіршенням фінансового стану Боржника та виникненням проблем з виконанням зобов'язань перед Банком в майбутньому.

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

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на 01.01.2022	(2 632)	-	-	(2 632)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	1 075	-	(17 683)	(16 608)
Резерв під знецінення станом на 31.12.2022	(1 557)	-	(17 683)	(19 240)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(257)	-	7 976	7 719
Резерв під знецінення станом на 30.09.2023	(1 814)	-	(9 707)	(11 521)

Сума зменшення резерву в розмірі 7 719 тис. грн. є складовою частиною суми 35 344 тис. грн. в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» (рядок «Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів»).

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

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	20 822	-	18 315	39 137
Переведення до стадії 1	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	-	-	-	-
Переведення до стадії 3	-	-	-	-
Інші зміни (погашення/видача кредиту)	1 207	-	17 661	18 868
Валова балансова вартість на кінець періоду	22 029	-	35 977	58 006

(у тисячах гривень)

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Таблиця 6.6 Розподіл кредитів за видами економічної діяльності

	2023		2022	
	сума	%	сума	%
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	20 164	36	16 457	31
Операції з нерухомим майном	35 977	64	35 998	69
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	56 141	100	52 455	100

Таблиця 6.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на кінець дня 30 вересня 2023 року

	Кредити надані юридичними особами	Кредити надані фізичним особам	Усього
Кредити незабезпечені	20 164	-	20 164
Кредити забезпечені:	35 977	1 865	37 842
- нерухомим майном	35 977	1 865	37 842
- у т. ч. житлового призначення	-	1 865	1 865
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	56 141	1 865	58 006

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

Таблиця 6.8. Вплив вартості застави на якість кредиту на кінець дня 30 вересня 2023 року

	Балансова вартість кредиту	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, надані юридичним особам	56 141	35 977	20 164
Кредити, надані фізичним особам	1 865	1 865	-
Усього кредитів	58 006	37 842	20 164

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

(у тисячах гривень)

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1 Інвестиції в цінні папери

	2023	2022
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	178 609	8 480 675
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	616 115	297 119
Усього цінних паперів	794 724	8 777 794

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

	2023	2022
Депозитні сертифікати Національного банку України	178 609	8 480 675
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Усього цінних паперів	178 609	8 480 675

Депозитні сертифікати Національного банку України обліковуються у портфелі Банку за амортизованою собівартістю та враховують нараховані проценти в сумі 614 тис. грн. станом на 30 вересня 2023 року.

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

	2023	2022
Державні облігації	616 115	296 118
Облігації підприємств	-	1 492
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	(491)
Усього цінних паперів	616 115	297 119

Державні облігації обліковуються у портфелі Банку за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та враховують нараховані проценти в сумі 22 328 тис. грн. станом на 30 вересня 2023 року.

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 30 вересня 2023 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Працюючі активи	178 609	-	-	178 609
Мінімальний кредитний ризик*	178 609	-	-	178 609
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Непрацюючі активи	-	-	-	-
Усього цінних паперів	178 609	-	-	178 609

*Мінімальний кредитний ризик визначається за умови, якщо вірогідність невиконання Боржником зобов'язань перед Банком (показник ризику фінансового інструменту - значення PD) знаходиться в діапазоні від 0 до 0,1.

(у тисячах гривень)

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери (продовження)

Таблиця 7.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 30 вересня 2023 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Працюючі активи	616 115	-	-	616 115
Мінімальний кредитний ризик	576 302	-	-	576 302
Низький кредитний ризик	39 813	-	-	39 813
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Непрацюючі активи	-	-	-	-
Усього цінних паперів	616 115	-	-	616 115

Примітка 8. Похідні фінансові активи

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

	2023	2022
Активи за форвардними угодами	42	-
Активи за ф'ючерсними угодами	-	-
Активи за договорами на умовах СВОП	-	-
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	42	-

Примітка 9. Інші фінансові активи

Таблиця 9.1. Інші фінансові активи

	2023	2022
Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками/фін. установами	-	-
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-
Нараховані доходи за послуги	57	1
Резерви під знецінення інших активів	-	(1)
Усього інших активів за мінусом резервів	57	-

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резервів під знецінення інших активів

	Передоплата за послуги	Усього
Залишок станом на 01.01.2022	(308)	(308)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	307	307
Залишок станом на 31.12.2022:	(1)	(1)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-
Залишок станом на 30.09.2023	(1)	(1)

(у тисячах гривень)

Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

	2023	2022
Витрати майбутніх періодів	13 359	16 664
Інше	1	1
Резерви під інші активи	-	-
Усього інших активів за мінусом резервів	13 360	16 665

Примітка 11. Кошти клієнтів

Таблиця 11.1 Кошти клієнтів

	2023	2022
Громадські організації:	25	28
-поточні рахунки	25	28
-строкові кошти	-	-
Інші юридичні особи:	648 216	8 751 853
-поточні рахунки	542 244	8 622 555
-строкові кошти	105 972	129 298
Фізичні особи:	106 291	347 231
-поточні рахунки	96 109	336 099
-строкові кошти	10 182	11 132
Усього коштів клієнтів	754 532	9 099 112

Таблиця 11.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

	2023		2022	
	сума	%	сума	%
Фінансова та страхова діяльність	199 057	26,38	8 066 700	88,65
Послуги(фінансові)	400 346	53,06	315 569	3,48
Інформація та телекомунікації	20	0,00	3 662	0,04
Торгівля	16 137	2,14	46 423	0,51
Сільське та рибне господарство	541	0,07	3 060	0,03
Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	43	0,01	74 044	0,81
Видобування	0	0,00	1	0,00
Будівництво	1 615	0,21	2 267	0,02
Постачання електроенергії	1 056	0,14	36 526	0,40
Консультаційна діяльність	20 712	2,75	12 998	0,14
Діяльність громадських організацій	30	0,00	139	0,00
Виробництво	876	0,12	3 349	0,04
Охорона здоров'я	0	0,00	3	0,00
Операції з майном	1 009	0,13	350	0,00
Фізичні особи, в т. ч. нерезиденти	106 291	14,09	347 231	3,82
Нерезиденти-інвестори	6 799	0,90	186 790	2,06
Усього коштів клієнтів	754 532	100,00	9 099 112	100,00

(у тисячах гривень)

Примітка 12. Боргові цінні папери, емітовані банком

	2023	2022
Облігації (серія А)	4 699	4 610
Облігації (серія В)	2 611	2 560
Усього	7 310	7 170
- Серії А (строк обігу до 08.04.2026 року включно). Кількість викуплених облігацій – 95 500 штук. Відсоткова ставка за облігаціями Серії А встановлена: - у розмірі 10,0 (десять відсотків) річних у гривні на 1-4 відсоткові періоди; - у розмірі 11,0 (одинадцять відсотків) річних у гривні на 5-8 відсоткові періоди; - у розмірі 20,0 (двадцять відсотків) річних у гривні на 9-12 відсоткові періоди;		
- Серії В (строк обігу до 07.04.2027 року включно). Кількість викуплених облігацій – 97 500 штук. Відсоткова ставка за облігаціями Серії В встановлена: - у розмірі 11,0 (одинадцять відсотків) річних у гривні на 1-8 відсоткові періоди; - у розмірі 20,0 (двадцять відсотків) річних у гривні на 9-16 відсоткові періоди.		

Примітка 13. Інші залучені кошти

	2023	2022
Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	-	39 050
Усього	-	39 050

Примітка 14. Похідні фінансові зобов'язання

	2023	2022
Зобов'язання за форвардними угодами	-	194
Зобов'язання за ф'ючерсними угодами	-	-
Зобов'язання за договорами на умовах СВОП	996	996
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	996	1 190

Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання

	2023	2022
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	1	1
Інші фінансові зобов'язання	3 436	-
Усього	3 437	1

(у тисячах гривень)

Примітка 16. Інші зобов'язання

	2023	2022
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	6 363	15 603
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	108	128
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	14	66
Нараховані витрати за телекомунікаційними та експлуатаційними послугами	39	58
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	298	-
Кредиторська заборгованість за іншими нарахованими витратами	48	42
Усього	6 870	15 897

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

	Кредитні зобов'язання	Усього
Залишок на початок періоду	109	109
Збільшення (зменшення) резерву	400	2
Залишок на кінець періоду	509	111

(у штуках)

Примітка 18. Статутний капітал

	Кількість акцій в обігу (шт.)	Прості акції	Привілейовані акції	Усього
Залишок на 1 січня 2023 року	122 000	122 000	-	122 000
Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-	-
Залишок на кінець дня 30 вересня 2023 року	122 000	122 000	-	122 000

Станом на 30 вересня 2023 року статутний капітал Банку складає 200 080 тис. грн. Статутний капітал Банку розподілений на 122 000 простих іменних акцій. Акції повністю сплачені. Номінальна вартість простої іменної акції на 30 вересня 2023 року становить 1 640 грн. Прості іменні акції дають акціонеру право на участь в управлінні Банком, отримання дивідендів, користування переважним правом на придбання додатково випущених акцій, якщо такі акції розміщуються шляхом приватного розміщення, розпорядження належними кожному акціонеру акціями, отримання частини майна Банку або його вартості у разі ліквідації Банку. Одна проста іменна акція надає право одного голосу для вирішення кожного питання на Загальних зборах акціонерів, крім випадків кумулятивного голосування. Виплата дивідендів акціонерам з розрахунку на кожну належну їм акцію певного типу здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку в обсязі, встановленому рішенням Загальних зборів акціонерів, у строк не пізніше шести місяців після закінчення звітного року. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами. За звітний період викупу власних акцій не було.

6 жовтня 2023 року акціонер Банку ухвалив рішення про збільшення статутного капіталу Банку за рахунок частини нерозподіленого прибутку, отриманого за результатами діяльності банку за 2019-2022 роки на 31,72 млн грн шляхом збільшення номінальної вартості акцій з 1 640 грн до 1 900 грн, що призведе до збільшення статутного капіталу до 231,8 млн грн після реєстрації відповідних змін.

(у тисячах гривень)

Примітка 19. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

	2023	2022
Переоцінка боргових фінансових інструментів	(3 177)	(2 463)
Податок на прибуток, пов'язаний із:	572	443
Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід)	(2 605)	(2 020)

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

	Примітка	2023			2022		
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
Активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	154 449	-	154 449	564 280	-	564 280
Кошти в інших банках	5	220 173	-	220 173	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	6	18 349	28 136	46 485	14 975	24 162	39 137
Інвестиції в цінні папери	7	794 724	-	794 724	8 776 793	1 001	8 777 794
Похідні фінансові активи	8	42	-	42	-	-	-
Відстрочений податковий актив		138	-	138	4 252	-	4 252
Основні засоби		-	9 232	9 232	-	5 490	5 490
Актив з права користування		278	-	278	-	-	-
Інші фінансові активи	9	57	-	57	-	-	-
Інші активи	10	8 610	4 749	13 359	8 859	7 806	16 665
Усього активів		1 196 820	42 117	1 238 937	9 369 159	38 459	9 407 618
Зобов'язання							
Кошти клієнтів	11	754 532	-	754 532	9 099 112	-	9 099 112
Боргові цінні папери, емітовані банком	12	-	7 310	7 310	-	7 170	7 170
Інші залучені кошти	13	-	-	-	39 050	-	39 050
Похідні фінансові зобов'язання	14	996	-	996	1 190	-	1 190
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		14 902	-	14 902	2 175	-	2 175
Відстрочені податкові зобов'язання		130	-	130	258	-	258
Інші фінансові зобов'язання	15	3 437	-	3 437	1	-	1
Інші зобов'язання	16	6 870	-	6 870	15 897	-	15 897
Резерви за зобов'язання	17	509	-	509	109	-	109
Усього зобов'язань		781 376	7 310	788 686	9 157 792	7 170	9 164 962

(у тисячах гривень)

Примітка 21. Процентні доходи та витрати

	2023	2022
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та заборгованість клієнтів	6 941	7 392
Кредити та заборгованість банків	3 137	901
Кореспондентські рахунки в інших банках	140	435
Депозитні сертифікати, облігації підприємств	220 459	247 993
Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	230 677	256 721
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Боргові цінні папери	69 578	119 752
Усього процентних доходів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	69 578	119 752
Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	300 255	376 473

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Строкові кошти інших банків	(176)	(106 989)
Кошти юридичних осіб	(23 983)	(15 458)
Строкові кошти юридичних осіб	(10 518)	(2 021)
Кошти фізичних осіб	(1 633)	(716)
Боргові цінні папери, емітовані банком	(872)	(1 148)
Інші залучені кошти	(33)	(253)
Зобов'язання з оренди	(96)	(40)
Інші	-	-
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(37 311)	(126 625)
Чистий процентний дохід	262 944	249 848

В порівнянні з відповідним звітним періодом 2022 року відбулося збільшення чистого процентного доходу.

Примітка 22. Комісійні доходи та витрати

	2023	2022
Комісійні доходи		
Розрахункові операції	3 637	1 808
Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	1 859	2 350
Комісійні доходи за позабалансовими операціями	93	90
Інші	9	11
Усього комісійних доходів	5 598	4 259
Комісійні витрати		
Розрахункові операції	(830)	(938)
Операції з цінними паперами	(13)	(6)
Інші	(9)	(10)
Усього комісійних витрат	(852)	(954)
Чистий комісійний дохід	4 746	3 305

(у тисячах гривень)

Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 23.1 Витрати на виплати працівникам

	2023	2022
Заробітна плата та премії	(23 665)	(19 105)
Нарахування на фонд заробітної плати	(3 873)	(3 327)
Інші виплати працівникам	(631)	(629)
Усього витрат на утримання персоналу	(28 169)	(23 061)

Таблиця 23.2 Витрати на амортизацію

	2023	2022
Амортизація основних засобів, МНМА	(961)	(287)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(434)	(323)
Амортизація активу з праву користування	(601)	(475)
Усього витрат на амортизацію	(1 996)	(1 085)

Таблиця 23.3 Інші адміністративні та операційні витрати

	2023	2022
Витрати на виплату винагороди персоналу	(1 340)	(702)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(2 855)	(1 985)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(31)	(63)
Телекомунікаційні послуги	(3 394)	(1 994)
Витрати на аудит	(768)	(673)
Витрати на послуги збереження даних	(3 056)	(1 319)
Витрати на експлуатаційні та господарські послуги	(1 854)	(556)
Витрати на благодійність	(11 618)	(10 598)
Інші	(1 356)	(1 060)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(26 272)	(18 950)

Середньооблікова чисельність штатного персоналу Банку станом на 30 вересня 2023 року становила 27 осіб.

Витрати на виплати працівникам та персоналу:

- витрати на основну та додаткову заробітну плату – 22 061 тис. грн.;
- єдиний внесок на загальнообов'язкове державне страхування – 3 873 тис. грн.;
- витрати на створення забезпечення на оплату відпусток працівникам – 1 578 тис. грн.;
- внески на недержавне пенсійне забезпечення працівників – 145 тис. грн.;
- витрати на виплату винагороди персоналу за договорами – 1 028 тис. грн.;
- витрати на добровільне медичне та інші види страхування працівників – 794 тис. грн.

(у тисячах гривень)

Примітка 24. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 24.1 Витрати на сплату податку на прибуток

	2023	2022
Поточний податок на прибуток	(47 023)	(1 793)
Зміна відстроченого податку на прибуток	(4 115)	1 124
Податок на прибуток, сплачений з доходів іноземного походження біля джерела сплати	-	-
Усього витрат податку на прибуток	(51 138)	(669)

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

	2023	2022
Прибуток до оподаткування	259 317	3 719
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(46 677)	(669)
Вплив витрат, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку:	(349)	(853)
витрати на благодійні внески неприбутковим організаціям	(276)	(851)
витрати, які виникають при формуванні резервів	(72)	(2)
інші витрати	(1)	-
Вплив витрат, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	3	3
витрати, які виникають при нарахуванні амортизації необоротних активів	3	3
Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку):	-	(274)
збитки за операціями з продажу ЦП	-	(274)
Витрати на податок на прибуток	(47 023)	(1 793)

Таблиця 24.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 30 вересня 2023 року

	Залишок на 31 грудня 2022 року	Визнані в прибутках/збитках	Визнані у складі ІСД	Залишок на 30 вересня 2023 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:				
переоцінка активів	442	-	128	570
основні засоби	52	(6)	-	46
резерви під знецінення активів	73	19	-	92
нараховані витрати	21	(21)	-	-
Інші	3 406	(4 106)	-	(700)
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(258)	-	128	(130)
Визнаний відстрочений податковий актив	4 252	(4 114)	-	138

(у тисячах гривень)

Примітка 24. Витрати на податок на прибуток (продовження)

Таблиця 24.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 30 вересня 2022 року

	Залишок на 31 грудня 2021 року	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані у складі власного капіталу	Залишок на 30 вересня 2022 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:				
переоцінка активів	301	-	584	885
основні засоби	56	(3)	-	53
резерви під знецінення активів	69	2	-	71
нараховані витрати	21	-	-	21
збитки від операцій з продажу цінних паперів		274		274
витрати на добродійність		851	-	851
інші	(846)	-	-	(846)
Чистий/(е) відстрочений/(е) податковий/(е) актив/(зобов'язання)	(399)	1 124	584	1 309
Визнаний відстрочений податковий актив	(399)	1 124	584	1 309

(у тисячах гривень)

Примітка 26. Звітні сегменти

Таблиця 26.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2023 року

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Процентні доходи	300 255	-	300 255
Комісійні доходи	1 952	3 646	5 598
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	236	-	236
Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	13 242	-	13 242
Результат від операцій із іноземною валютою	(916)	-	(916)
Результат від переоцінки іноземної валюти	558	-	558
Інші операційні доходи	-	-	-
Усього доходів	315 327	3 646	318 973
Процентні витрати	(37 311)	-	(37 311)
Комісійні витрати	(13)	(839)	(852)
Чистий прибуток від зменшення корисності фінансових активів	35 344	-	35 344
Результат від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	(400)	-	(400)
Витрати на виплати працівникам	(28 169)	-	(28 169)
Витрати зносу та амортизація	-	(1 996)	(1 996)
Інші адміністративні та операційні витрати	(24 932)	(1 340)	(26 272)
Усього витрат	(55 481)	(4 175)	(59 656)

Витрати на податок на прибуток	(51 138)	-	(51 138)
--------------------------------	----------	---	----------

Таблиця 26.2 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 9 місяців 2023 року

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Активи сегментів	1 158 478	80 459	1 238 937
Усього активів	1 158 478	80 459	1 238 937
Зобов'язання сегментів	762 838	25 848	788 686
Усього зобов'язань	762 838	25 848	788 686

(у тисячах гривень)

Примітка 26. Звітні сегменти (продовження)

Таблиця 26.3. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2022 року

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Процентні доходи	376 473	-	376 473
Комісійні доходи	2 443	1 816	4 259
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(46 890)	-	(46 890)
Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(10 822)	-	(10 822)
Результат від операцій із іноземною валютою	2 605	-	2 605
Результат від переоцінки іноземної валюти	65 496	-	65 496
Інші операційні доходи	-	-	-
Усього доходів	389 305	1 816	391 121
Процентні витрати	(126 625)	-	(126 625)
Комісійні витрати	(6)	(948)	(954)
Чистий прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(216 714)	-	(216 714)
Результат від збільшення/(зменшення)резервів за зобов'язаннями	(13)	-	(13)
Витрати на виплати працівникам	(23 061)	-	(23 061)
Витрати зносу та амортизація	-	(1 085)	(1 085)
Інші адміністративні та операційні витрати	(18 248)	(702)	(18 950)
Усього витрат	(384 667)	(2 735)	(387 402)
Витрати за податком на прибуток	(669)	-	(669)

Таблиця 26.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 9 місяців 2022 року

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Активи сегментів	5 946 110	99 160	6 045 270
Усього активів	5 946 110	99 160	6 045 270
Зобов'язання сегментів	5 798 897	6 236	5 805 133
Усього зобов'язань	5 798 897	6 236	5 805 133

Затверджено до випуску та підписано

30.10.2023

(дата складання звіту)

Голова правління

Корчинська С.А.

(підпис, ініціали, прізвище)

Гальчевська Л.Д.
тел. (044) 222 01 09

Головний бухгалтер

Деркаченко Н.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

XV. Проміжний звіт керівництва

Загальна інформація про діяльність банку

Цей звіт складено у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності за результатами діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД». Звітним періодом є

9 місяців 2023 року.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД» (далі за текстом «Банк») внесено до Державного реєстру банків України 05 липня 2013 року за реєстраційним №346. Банк є резидентом України, місцезнаходження Банку: 04116, м. Київ, вул. Шолуденка, будинок 3. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, саморегульованої організації професійних учасників ринку цінних паперів Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів (ПАРД), УКРСВІФТ.

Банк має кореспондентські відносини з найбільшими банками України та може здійснювати розрахунки через провідні міжнародні банки в усіх основних валютах світу за допомогою системи міжнародних розрахунків S.W.I.F.T. З грудня 2013 року співпрацює з ТОВ «УКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ» щодо передачі інформації за кредитними історіями позичальників.

В 2014 році акціонером Банку став ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД (місцезнаходження: Евагора Папахрістофору, 18, ПЕТУССІС БІЛДІНГ, офіс 101В, 3030, Лімассол, Республіка Кіпр), який є власником істотної участі в Банку та станом на звітну дату на пряму володіє 100,00% статутного капіталу Банку.

Опосередковано власниками істотної участі в Банку є:

- Юридична особа АйСіЮ Холдінгз Лімітед (Місцезнаходження: Трайде́нт Чемберз, п/с 146, Роуд Таун, Тортولا, Британські Віргінські острови), яка опосередковано володіє: 100,00% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД;

- Юридична особа НАРЕМІУС ХОЛДІНГЗ ЛТД (Місцезнаходження: Трайде́нт Чемберз, п/с 146, Роуд Таун, Тортولا, Британські Віргінські острови), яка опосередковано володіє 50% участі в Банку через 50% участі в юридичній особі АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє: 100,00% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД ;

- Юридична особа ФІЛТЕСА ХОЛДІНГЗ ЛТД (Місцезнаходження: Трайде́нт Чемберз, п/с 146, Роуд Таун, Тортولا, Британські Віргінські острови), яка опосередковано володіє: 50% участі в Банку через 50% участі в юридичній особі АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє: 100,00% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД;

Група осіб, пов'язаних спільними економічними інтересами, а саме:

- Фізична особа Стеценко Костянтин Вікторович, який опосередковано володіє 50% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі НАРЕМІУС ХОЛДІНГЗ ЛТД, через юридичну особу АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє: 100,00% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД; та

- Фізична особа Пасенюк Макар Юрійович, який опосередковано володіє 50% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ФІЛТЕСА ХОЛДІНГЗ ЛТД, через юридичну особу АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє: 100,00% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ.

Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

Незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» 15.08.2023 року підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг АТ«БАНК АВАНГАРД» на найвищому рівні uaAAA. Максимальний рейтинг підтверджено і за випусками банком відсоткових іменних незабезпечених облігацій. Прогноз всіх рейтингів – «стабільний». Рейтинговий звіт знаходиться за посиланням: <https://avgd.ua/wp-content/uploads/AVNG-001-021-short.pdf>

Банк функціонує як універсальний банк, діяльність якого направлена на комплексне обслуговування клієнтів та надання послуг високого рівня якості, шляхом пропозиції широкого спектру банківських послуг і продуктів, зосереджуючи свою основну діяльність на валютному, грошовому та фондовому ринках, проводячи операції як за рахунок власних коштів, так і за

рахунок коштів клієнтів. За результатами торгів ОВДП Банк в мирний час був серед ТОП-5 найбільших операторів ринку

У 2022 році банк підтвердив відповідність своїх процедур вимогам міжнародних стандартів щодо системи менеджменту якості ISO9001:2015 та системи менеджменту інформаційної безпеки ISO/IEC27001:2013.

Банк планує дотримуватись вимог зазначених міжнародних стандартів. Банк впроваджує систему управління безперервністю діяльності у відповідності до міжнародного стандарту ISO 22301.

Банк не має філій, відділень, банкоматів та відокремлених структурних підрозділів.

Обслуговування клієнтів здійснюється в Головному офісі.

Клієнтська база Банку за станом на кінець звітного періоду сформована юридичними особами-суб'єктами господарювання (146 клієнтів), небанківськими фінансовими установами (37 клієнтів), клієнтами-фізичними особами (263 клієнти) та фізичними особами-підприємцями (7 клієнтів). Банк обслуговує 1229 рахунків та 453 клієнти.

Стратегія банку

Банк створений за особливою концепцією казначейського банку, орієнтований на використання великої експертизи щодо сфери своєї діяльності з максимальною операційною ефективністю за рахунок цінової конкуренції та високих технологій. Основними напрямками роботи Банку наразі є: торгівля цінними паперами, активна участь на ринку міжбанківських кредитів, операції на ринку «ФОРЕКС». Банк має на меті набуття статусу первинного дилера Міністерства фінансів України з ОВДП.

Стратегічний план розвитку АТ «БАНК АВАНГАРД» переглядається та коригується з урахуванням змін економічного стану України та бізнес-середовища на банківському ринку.

Банк планує розширити коло клієнтів, зацікавлених у послугах казначейського банку, активізувати співпрацю з контрагентами в Україні щодо встановлення на Банк розрахункових та бланкових лімітів.

Види діяльності, які здійснює Банк.

Банк здійснює банківські операції на грошовому та валютному ринках відповідно до отриманої банківської ліцензії (Банк внесено до Державного реєстру банків 05.07.2013 за № 346, Витяг з Державного реєстру банків від 16.08.2021 № ДРБ-000069).

Банк має ліцензію на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами, а саме: Дилерська діяльність (серія АЕ № 286807), строк дії якої з 22.01.2014 необмежений, яка відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23.06.2021 № 420 переоформлена на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність. Діяльність Банку ґрунтується на принципах надійності, прозорості, збалансованості фінансових показників, дотриманні норм та передової практики банківської діяльності за такими напрямками:

Казначейські операції: операції на грошовому ринку, операції на валютному ринку, операції з цінними паперами, взаємовідносини з професійними учасниками фінансового ринку – банками, страховими компаніями, фінансовими посередниками ринків капіталу. Операції з залучення депозитів від клієнтів Банку розглядаються як операції на грошовому ринку, оскільки вони є джерелом фінансування основної діяльності Банку. Для забезпечення такого фінансування організовано обслуговування клієнтів, документообіг, що пов'язаний з усіма видами транзакцій і операцій, обробка платіжних доручень та повідомлень в системі «Клієнт-банк», відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на рахунки; ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів нерезидентів у грошовій одиниці України; ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів) в іноземній валюті; відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними.

Протягом 9 місяців у 2023 року Національний банк України не застосовував до Банку ніяких заборон щодо обмеження видів діяльності, які може виконувати Банк згідно з наданими дозволами та ліцензіями, та не було жодних обмежень щодо володіння активами.

У звітному році керівництвом Банку не приймалися рішення про злиття, приєднання, поділ, виділення чи перетворення Банку чи про припинення окремих видів діяльності Банку. Не мали місця порушення справи про банкрутство, чи винесення ухвали про санацію Банку, вищим керівним органом Банку чи судом не приймалося рішення про припинення або банкрутство Банку.

Не мали місця порушення справи про банкрутство, чи винесення ухвали про санацію Банку, вищим керівним органом Банку чи судом не приймалося рішення про припинення або банкрутство Банку.

Позика або кредит, що перевищує 25% від суми активів Банку, не отримувалися і не надавалися.

Показники розвитку Банку за 9 місяців 2023 року

Активи Банку за станом на кінець дня 30 вересня 2023 року склали 1 238 937 тис. грн. (за станом на кінець дня 31 грудня 2022 року – 9 407 618 тис. грн). Основною складовою Активів є активи з високим рівнем ліквідності та міжбанківські операції.

Якість активів АТ «БАНК АВАНГАРД» добра. Високоліквідні активи залишаються основною складовою активів Банку. Високоліквідні активи здебільшого представлено ОВДП й депозитними сертифікатами Національного банку. Кошти на НОСТРО рахунках розміщені в банках-резидентах.

Зобов'язання Банку станом на 30 вересня 2023 року склали 788 686 тис. грн. (31 грудня 2022 року: 9 164 962 тис. грн.). Ресурсна база сформована коштами клієнтів, зокрема короткостроковими коштами юридичних та фізичних осіб. Портфель клієнтських коштів станом на 30 вересня 2023 року складав 754 532 тис. грн. (31 грудня 2022 року: 9 099 112 тис. грн.). Зменшення відбулось за рахунок зменшення залишку коштів пов'язаної з Банком юридичної особи-резидента, що не призвело до погіршення фінансового стану банку.

В 2021 році АТ «БАНК АВАНГАРД» здійснив емісію та розмістив облігації Серії А в кількості 100 000 (сто тисяч) штук терміном погашення 08.04.2026 року та облігації Серії В у кількості 100 000 (сто тисяч) штук терміном погашення 07.04.2027 року. Протягом 2021 року Банк викупив облігації власного боргу Серії А в кількості 77 500 (сімдесят сім тисяч п'ятсот) штук терміном погашення 08.04.2026 року та облігації Серії В у кількості 97 500 (дев'яносто сім тисяч п'ятсот) штук терміном погашення 07.04.2027 року. В І кварталі 2022 року Банк викупив облігації власного боргу Серії А в кількості 18 000 (вісімнадцять тисяч) штук терміном погашення 08.04.2026 року.

Станом на 30 вересня 2023 року загальний обсяг розміщених облігацій становив 7 млн. грн. Станом на 30 вересня 2023 року власний капітал Банку складав 450 251 тис. грн. (31 грудня 2022 року: 242 656 тис. грн.) Основною складовою Власного капіталу є статутний капітал Банку. Станом на 30 вересня 2023 року статутний капітал Банку складав 200 080 тис. грн (31 грудня 2022 року: 200 080 тис. грн.).

Станом на 30 вересня 2023 року регулятивний капітал Банку складав 414 398 тис. грн., в тому числі капітал І рівня в сумі 207 199 тис. грн., капітал ІІ рівня в сумі 207 199 тис. грн.

Протягом звітного періоду Банк дотримувався економічних нормативів Національного банку України.

З метою контролю за станом ліквідності банків Національний банк установив такі нормативи ліквідності: коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR), за всіма валютами (LCRBB) та в іноземній валюті (LCRIB).

Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) - норматив ліквідності, який установлює мінімально необхідний рівень ліквідності для покриття чистого очікуваного відпливу грошових коштів протягом 30 календарних днів з урахуванням стрес-сценарію (далі - чистий очікуваний відплив грошових коштів).

Банк розраховує коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) щодня як співвідношення високоякісних ліквідних активів до чистого очікуваного відпливу грошових коштів.

За підсумками 9 місяців 2023 року діяльність Банку є прибутковою і чистий прибуток становить 208 179 тис. грн.

Управління Банком

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів. В Банку створена Наглядова рада, що є колегіальним органом Банку, здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку відповідно до Статуту Банку, Положення про Наглядову раду Банку та законодавства України. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

Відповідно до вимог чинного законодавства та Статуту Банку до виключної компетенції Наглядової ради належить:

- 1) затвердження Положення про Правління Банку, положень про Службу внутрішнього аудиту, про Службу управління ризиками, про Службу комплаєнс, про Корпоративного секретаря (у випадку його призначення), про постійні та тимчасові комітети Наглядової ради (у випадку їх створення), інших внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку, та інших внутрішніх документів, затвердження яких відповідно до вимог чинного законодавства України відноситься до компетенції Наглядової ради; затвердження положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінню Банку;
- 2) прийняття рішення щодо проведення Загальних зборів, підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів; прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів відповідно до Статуту та у випадках, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»; 3) прийняття рішення про емісію Банком інших цінних паперів, крім акцій; прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- 4) здійснення контролю за діяльністю Правління, внесення рекомендацій щодо її вдосконалення; розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду, прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління;
- 5) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України;
- 6) призначення та припинення повноважень Голови та членів Правління, а також прийняття рішення про кількісний склад Правління; прийняття рішення про відсторонення Голови Правління або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління; прийняття рішення про притягнення до відповідальності Голови та членів Правління;
- 7) призначення та звільнення керівника Служби внутрішнього аудиту Банку, Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера;
- 8) визначення порядку роботи та планів Служби внутрішнього аудиту;
- 9) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління, керівником та працівниками Служби внутрішнього аудиту Банку, Головним ризик-менеджером, Головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди;
- 10) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту Банку, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, та затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг; розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;
- 11) визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку визначеного Статутом та чинним законодавством України;
- 12) прийняття рішення про надання згоди на вчинення Банком значних правочинів та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, встановлених законодавством України.
- 13) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі в наслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 14) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати її послуг;

- 15) прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, утворення філій і представництв Банку на території інших держав, затвердження їх статутів і положень, а також щодо участі Банку в юридичних особах, що становить 10 і більше відсотків їх статутного капіталу; вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях чи в групах;
 - 16) обрання Корпоративного секретаря та затвердження Положення про Корпоративного секретаря;
 - 17) створення тимчасових та постійно діючих комітетів Наглядової ради, визначення їх персонального складу, повноважень та інших питань функціонування, розгляд звітів (висновків) тимчасових та постійно діючих комітетів Наглядової ради;
 - 18) встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово – господарською діяльністю Банку;
 - 19) вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради чинним законодавством, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
 - 20) затвердження організаційної структури Банку, а також структури Служби управління ризиками, Служби комплаєнс, Служби внутрішнього аудиту Банку;
 - 21) затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
 - 22) затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку; забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту; контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
 - 23) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку; визначення кредитної політики Банку;
 - 24) затвердження та контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю за операціями із пов'язаними з Банком особами;
 - 25) визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією; затвердження звіту про винагороду членів Правління;
 - 26) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку загалом та кожного члена Наглядової ради Банку зокрема, комітетів Наглядової ради Банку, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності ради Банку за результатами такої оцінки;
 - 27) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, Служби управління ризиками, Служби комплаєнс, Служби внутрішнього аудиту Банку, оцінки відповідності членів Правління Банку, Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера, Керівника Служби внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку та Служби управління ризиками, Служби комплаєнс, Служби внутрішнього аудиту Банку за результатами такої оцінки;
 - 28) здійснення контролю за діяльністю Служби управління ризиками, Служби комплаєнс, Служби внутрішнього аудиту Банку та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;
 - 29) здійснення інших повноважень, віднесених до компетенції Наглядової ради Законом України «Про акціонерні товариства», чинним законодавством України або Статутом Банку.
- Постійно діючим колегіальним виконавчим органом Банку є Правління, що здійснює управління

поточною діяльністю Банку, вирішує питання в межах компетенції, визначеної чинним законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Правління Банку і несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з чинним законодавством та Статутом Банку. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку. Загальні збори та Наглядова рада можуть винести рішення про передачу частини належних їм повноважень до компетенції Правління за виключенням повноважень, віднесених чинним законодавством України та Статутом Банку до виключної компетенції кожного з цих органів управління Банком.

Правління Банку підзвітне Наглядовій раді Банку. Правління Банку вирішує питання керівництва діяльністю відокремлених структурних підрозділів Банку, контролює дотримання Банком вимог чинного законодавства України; здійснює організацію проведення операцій зберігання грошових коштів і цінностей Банка, обліку і звітності, внутрішнього контролю та інші питання діяльності Банка; розглядає і затверджує внутрішні документи Банку у межах своєї компетенції, приймає рішення про створення, керівництво і ліквідацію структурних підрозділів Банку, крім тих, прийняття рішень щодо яких є виключно компетенцією Наглядової ради Банку, а також здійснює інші повноваження, передбачені чинним законодавством України.

Організаційна структура Банку побудована за основними лініями, кожна з яких підпорядкована одному з членів Правління Банку.

Кількість працівників штатного складу банку станом на 01 жовтня 2023 року складає 34 особи.

Система ризик-менеджменту Банку

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. 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;
- ризик ліквідності;
- ризик зміни процентної ставки;

- ринкового ризику;
- валютного ризику;
- операційного ризику;
- комплаєнс-ризиків;
- ризиків 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.

Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність 24 лютого 2022 року почалося повномасштабне вторгнення військ російської федерації на територію України. У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, на підставі пропозиції Ради національної безпеки і оборони України, Президент України відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 запровадив в Україні воєнний стан на 30 діб, який в цей же день було затверджено Верховною радою України, який продовжується дотепер.

Національний банк оперативно ухвалив рішення та ввів тимчасові обмеження щодо роботи валютного ринку України, фіксації валютних курсів, обмежень щодо зняття готівки та введення мораторію на здійснення транскордонних платежів та ін. у зв'язку із оголошенням воєнного стану по всій території України. Відповідні дії є необхідними для забезпечення надійного та стабільного функціонування фінансової системи країни та максимального забезпечення діяльності Збройних Сил України, а також безперебійної роботи об'єктів критичної інфраструктури.

Національна комісія з цінних паперів та фондовому ринку (НКЦПФР) на позачерговому засіданні 24 лютого 2022 року прийняла рішення щодо тимчасового призупинення операцій з усіма цінними паперами, а також проведення операцій в системі депозитарного обліку та системах клірингового обліку, та тимчасового призупинення операцій з активами ІСІ та НПФ. За даними експертів Національного банку, валютний та фондовий ринок зараз працюють в режимі значних обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану. Уповноваженим установам фактично заборонено здійснювати торгівлю валютними цінностями, крім низки випадків. Більшість угод на міжбанківському ринку відбувається за участі Національного банку – як на купівлю, так і на продаж валюти. З початку війни курс гривні зафіксували на рівні 24 лютого 2022 року 29,2549 UAH/USD. А 21 липня 2022 року Національний банк зафіксував курс гривні до долара США на новому рівні 36,5686 UAH/USD, що на 25% вище за попередній. Яким буде курс після закінчення війни – залежатиме від дуже багатьох параметрів, тому прогнозувати зараз курс неможливо. Очікується, що після нормалізації ситуації повноцінну роботу валютного ринку буде відновлено в найкоротші терміни, валютні обмеження, запроваджені у воєнний період, будуть скасовані. Як тільки запрацюють ринкові монетарні інструменти, НБУ у разі виникнення дисбалансів зможе повернутися до згладжування курсових коливань та стабілізації ситуації на ринку. Для цього НБУ має достатній запас міжнародних резервів на дату складання звіту.

Вплив війни на банківський сектор проявляється через такі складові як:

- перебоїв в роботі банківських відділень та банкоматів, значне пошкодження або знищення банківської інфраструктури в районах воєнних дій;
- зниження ліквідності через відплив клієнтських коштів, що частково компенсується підтримкою з боку НБУ через інструменти рефінансування;
- скорочення кредитного портфелю через фактичне припинення нового кредитування банками (крім кредитування державними банками критично значимих в умовах воєнного стану секторів

та підприємств);

- різке (не менше як на 50%) зниження операційного доходу банків (через скорочення попиту на послуги з боку клієнтів, запроваджені "кредитні канікули", обмеження валютних операцій тощо), що може мати наслідком їх операційну збитковість у середньостроковій перспективі;

- неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити, погіршення платіжної дисципліни через припинення роботи багатьох підприємств, втрату джерел доходу фізичними особами (зокрема, біженцями), вимушену зміну місця проживання мільйонів громадян України;

- зниження величини капіталу банків через недоотримання доходів, матеріальні втрати та втрату частини кредитного портфеля.

За даними експертів Національного банку України, зростання економіки країн – ОТП України дедалі сповільнювалося, однак інфляційний тиск залишався стійким. Ціни на енергоносії, насамперед нафту, продовжили зростати в умовах обмеженої пропозиції. Ціни на товари, вагомі для експорту України, були високо волатильними та змінювалися різноспрямовано. Головним питанням на порядку денному провідних ЦБ стає, як довго утримувати процентні ставки на високих рівнях. Водночас усе більше ЦБ ЕМ переходять до зниження ставок

Споживча інфляція в Україні далі стрімко сповільнювалася (загальна - до 8.6% р/р, базова – до 10.0% р/р у серпні) передусім завдяки розширенню пропозиції продуктів харчування, зокрема овочів та фруктів нового врожаю. Послаблювався і фундаментальний інфляційний тиск, у тому числі під впливом поліпшення очікувань. За оцінками НБУ, інфляція сповільнилася й у вересні під впливом цих же чинників

У вересні економічну активність підтримували роботи зі збору, перевезення та переробки більших, ніж торік врожаїв. Значні капітальні видатки бюджету стимулювали будівництво, що також позначилося на залізничних перевезеннях.

Пожвавлення економічної активності супроводжується збільшенням попиту на робочу силу, що зумовлює поступове поліпшення зайнятості та доходів домогосподарств.

У вересні дефіцит державного бюджету (без урахування грантів у доходах) залишився значним попри поліпшення доходів. Передбачувано основними джерелами фінансування дефіциту залишалася міжнародна допомога та внутрішні залучення.

У серпні дефіцит торгівлі товарами залишився майже на рівні липня. Проте через зміщення гранту від США на вересень дефіцит поточного рахунку розширився. Разом зі скороченням припливу капіталу за фінансовим рахунком це зумовило зниження резервів станом на кінець серпня, які, однак, і надалі перебували на одному з найвищих в історії рівнів – більше 40 млрд. дол.

Дохідність гривневих активів залишається привабливою, навіть за номінального зниження ставок. Зростання чистого попиту на іноземну валюту, головним чином через сезонний та ситуативний чинники, зумовило збільшення обсягу інтервенцій.

Стійкий прогрес у зниженні інфляції, накопичення значного рівня міжнародних резервів, збільшення привабливості гривневих активів дали змогу НБУ перейти до режиму керованої гнучкості обмінного курсу.

НБУ продовжить контролювати ситуацію на валютному ринку та залишатиметься ключовим гравцем на ньому, компенсуючи структурний дефіцит іноземної валюти. Завдяки цьому курс змінюватиметься в обидва боки. Водночас НБУ суттєво обмежуватиме ці коливання, не допускаючи як значного послаблення гривні, так і суттєвого зміцнення.

Новий режим посилить стійкість української економіки та валютного ринку, сприятиме їх кращій адаптації до внутрішніх і зовнішніх шоків та зменшуватиме ризики накопичення валютних дисбалансів, які можуть генерувати тривале утримання фіксованого курсу.

Офіційний курс за режиму керованої гнучкості визначатиметься операціями на міжбанківському валютному ринку.

Водночас курс на готівковому валютному ринку, де мають змогу купувати та продавати валюту громадяни, встановлюватиметься за тими ж правилами, що і раніше. Він працює в такому режимі вже майже півтора року, упродовж яких гривня як послаблювалася, так і суттєво зміцнювалася.

НБУ продовжить докладати зусиль для сприяння належній роботі готівкового валютного ринку, зокрема мінімізуючи різницю між готівковим та офіційним курсами.

Монетарна політика НБУ, як і раніше, концентруватиметься на забезпеченні достатньої

привабливості гривневих інструментів. Такий підхід дасть змогу громадянам захищати свої кошти від знецінення завдяки гривневим депозитам та ОВДП, сприятиме обмеженню попиту на валюту, збереженню курсової стійкості й подальшому зниженню інфляції.

Одним із пріоритетних завдань НБУ залишатиметься збереження курсової стійкості.

Перехід до керованої гнучкості курсу є одним із кроків реалізації Стратегії пом'якшення валютних обмежень, переходу до більшої гнучкого обмінного курсу та повернення до інфляційного таргетування.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Ця проміжна 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. А також звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан Банку, разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими Банк стикається у своїй діяльності.