

Квартальна інформація

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ емітента:	36406512
Повне найменування емітента:	Публічне акціонерне товариство «АВАНТ-БАНК»
Скорочене найменування емітента (за наявності):	ПАТ «АВАНТ-БАНК»
Організаційно-правова форма емітента за КОПФГ:	Акціонерне товариство
Місцезнаходження емітента:	
	Поштовий індекс: 03110
	Область: м.Київ
	Район:
	Населений пункт: м. Київ
	Вулиця: Івана Клименка
	Будинок: 23
	Корпус:
	Офіс / квартира:
Міжміський код та телефон емітента:	0443643434
Номер факсу емітента:	0443643434
Веб-сайт емітента:	www.avantbank.com.ua
Дата, на яку складено квартальну інформацію (день, місяць, рік):	30.06.2013

Вступ

Придбання цінних паперів емітента ПАТ "АВАНТ-БАНК" пов'язане з ризиками, описаними у кварталній інформації.

Публічне акціонерне товариство "АВАНТ-БАНК" є правонаступником за всіма правами та обов'язками Відкритого акціонерного товариства "АВАНТ-БАНК". Відкрите акціонерне товариство "АВАНТ-БАНК" було створено за рішенням Установчих Зборів Засновників від 04 лютого 2008 року - протокол №1 від 04.02.2008р. згідно із Законами України "Про банки і банківську діяльність", "Про цінні папери та фондовий ринок" та іншими актами законодавства України. Державну реєстрацію банку проведено 02 березня 2009 року з номером запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців 1 073 102 0000 017065. Банк зареєстровано Національним банком України 03 березня 2009 року з реєстраційним номером 329 в Державному реєстрі банків. Протоколом №1/09 від 06 липня 2009 року Загальних зборів акціонерів прийнято рішення про перейменування Відкритого акціонерного товариства "АВАНТ-БАНК". Державна реєстрація змін до установчих документів банку була проведена 13.08.2009 р.

Розділ I. Основні відомості про емітента

1.1. Наменування емітента:

Повне найменування українською мовою: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АВАНТ-БАНК".

Повне найменування російською мовою: ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АВАНТ-БАНК".

Повне найменування англійською мовою: PUBLIC JOINT-STOCK COMPANY "AVANT-BANK".

Скорочене найменування українською мовою: ПАТ "АВАНТ-БАНК".

Скорочене найменування російською мовою: ПАО "АВАНТ-БАНК".

Скорочене найменування англійською мовою: PJSC "AVANT-BANK".

Код за ЄДРПОУ: 36406512.

1.2. Дата проведення державної реєстрації: 02 березня 2009 року.

Місце проведення державної реєстрації: Солом'янська районна в місті Києві державна адміністрація.

Місцезнаходження емітента: 03110, Україна, м. Київ, вул. Івана Клименка, буд. 23.

Поштова адреса емітента: 03110, Україна, м. Київ, вул. Івана Клименка, буд. 23.

Телефон/факс: (044) 364-34-34.

E-mail: v.tovkach@avantbank.com.ua.

Веб-сайт-емітента: www.avantbank.com.ua.

1.3. Строк існування емітента з дати його державної реєстрації - більш ніж 4 роки; емітента створено на невизначений строк.

1.4. Купівля чи продаж емітентом понад 10 відсотків вартості активів (у тому числі акцій (частки, паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі іншої юридичної особи), не пов'язана з основною діяльністю емітента, не мала місця протягом звітного періоду.

1.5. Протягом звітного періоду:

- змін в організаційній структурі емітента не відбувалось;

- змін в структурі органів емітента, а саме в структурі Наглядової (Спостережної) Ради та Ревізійної комісії не відбувалось;

- відбулися зміни в складі Правління емітента: було достроково припинено повноваження Заступника Голови Правління – члена Правління Бевза Євгена Германовича як члена Правління з 01 червня 2013 року.

Протягом звітного періоду емітентом було відкрито 7 відділень.

1.6. Нових дочірніх підприємств емітентом протягом звітного періоду не створювалось, фактів набуття підприємствами статусу залежного від емітента не було.

1.7. Розмір зареєстрованого та сплаченого статутного капіталу емітента за звітний період не змінювався і на початок та кінець звітного періоду становить - 320 000 000,00 грн.

Власний капітал на початок звітного періоду становив 323 101 235,75 грн., на кінець звітного періоду - 324 152 442,73 грн.

1.8. Протягом звітного періоду емітент не ставав учасником та не припиняв участь у об'єднаннях підприємств чи групах суб'єктів господарювання.

1.9. Протягом звітного періоду повноваження загальних зборів акціонерів емітента здійснює одноосібний акціонер - ТОВ "СТАБІЛ ХОЛДИНГ".

- дата зборів - 24 квітня 2013 року;

- вид зборів - чергові;

- кворум загальних зборів - присутній одноосібний акціонер (100%);

- питання порядку денного зборів:

1. Про обрання Секретаря засідання Загальних зборів акціонерів.

2. Про затвердження звіту Наглядової (Спостережної) ради ПАТ "АВАНТ-БАНК" за 2012 рік.

3. Про затвердження звіту та Висновків Ревізійної комісії ПАТ "АВАНТ-БАНК" за 2012 рік.

4. Про затвердження Звіту Правління ПАТ "АВАНТ-БАНК" за 2012 рік

5. Про затвердження річного звіту ПАТ "«АВАНТ-БАНК" за 2012 рік та результатів діяльності ПАТ "АВАНТ-БАНК" за 2012 рік.

6. Про Затвердження звіту Товариства з обмеженою відповідальністю "БДО" щодо річної фінансової звітності ПАТ "АВАНТ-БАНК" за 2012 рік та заходів за результатами розгляду звіту Товариства з обмеженою відповідальністю "БДО".

7. Про затвердження чистого прибутку у розмірі 437 787,72 гривень (чотириста тридцять сім тисяч сімсот вісімдесят сім гривень 72 коп.) отриманий ПАТ "АВАНТ-БАНК" за 2012 рік та затвердження порядок розподілу чистого прибутку, отриманого ПАТ "АВАНТ-БАНК" за 2012 рік.

8. Про надання повноважень контролю за виконанням Рішення.

По усім питанням одноосібним акціонером прийнято рішення "за" та затверджено Рішення №1 від 24 квітня 2013 року.

Розділ II. Фактори ризику

Виконання задач щодо управління ризиками емітента здійснює Управління ризиків та аналізу. До основних функцій управління належить виявлення, оцінка та моніторинг рівня ризику на який наражається емітент, їх комплексний аналіз та надання пропозицій щодо їх обмеження.

Загальними нормативними документами, які встановлюють правила управління ризиками є Політика з управління ризиками ПАТ «АВАНТ-БАНК» та Політика управління активами та пасивами ПАТ «АВАНТ-БАНК». Цими нормативними документами передбачено, що в процесі управління ризиками задіяні усі структурні підрозділи емітента в межах їх функціональної відповідальності.

Органами управління ризиками емітента є Комітет з управління активами та пасивами (КУАП), Кредитний комітет та Тарифний комітет. До складу КУАП входять представники вищого керівництва емітента. КУАП відповідає за управління структурою активів та зобов'язань емітента та контроль над ними. Він також встановлює внутрішні ліміти для управління ризиками ліквідності, процентної ставки та валютним ризиком. Кредитний комітет відповідає за затвердження кредитів корпоративним клієнтам та фізичним особам, затвердження суми сформованих резервів та узгодження загальної політики кредитування. Засідання комітетів рівня проводяться двічі на тиждень, або частіше, за потребою.

Функція управління ризиками емітента здійснюється стосовно фінансових, операційних та юридичних ризиків. Основні фінансові ризики, на які наражається емітент, пов'язані з кредитною заборгованістю, ліквідністю та змінами процентних ставок і курсів обміну валют. Основними засадами політики емітента у сфері управління ризиками є централізація управління ризиками для досягнення збалансованої структури ризиків та прибутковості, а також забезпечення постійного їх моніторингу.

Кредитний ризик: охоплює кредити, банківські гарантії, акцепт, вкладення в цінні папери, дебіторську заборгованість тощо.

Управління кредитним ризиком емітента являє собою систему взаємопов'язаних та взаємозалежних методів аналізу сукупного кредитного портфелю, окремого позичальника, продукту, операції, яке здійснюється емітентом системно та комплексно у взаємному зв'язку з аналізом інших видів ризиків. Ефективний менеджмент кредитного ризику є необхідною та достатньою умовою для створення розвинутої системи управління ризиками емітента. Основна мета управління кредитним ризиком полягає в забезпеченні мінімального рівня ризику при заданому рівні доходності того чи іншого активу.

Основними інструментами управління кредитним ризиком є:

- нормування та лімітування обсягів активів;
- формування ефективної цінової політики;
- формування страхових резервів.

Обсяг фактичних втрат від настання або реалізації кредитного ризику (невиконання контрагентами своїх зобов'язань) зменшується за рахунок різноманітних видів диверсифікації, зокрема:

- залучення широкого кола контрагентів із різними формами власності, які відносяться до різних галузей, секторів економіки тощо - портфельна диверсифікація; залучення контрагентів із різних регіонів – географічна диверсифікація;
- різноманітності умов проведення операцій (термін, процентна ставка, вид застави тощо).

Такі форми диверсифікації дозволяють зменшити кредитний ризик: якщо доходи, одержані від різних контрагентів змінюються в часі в різноманітних напрямках, тоді зменшення доходів від операцій, які проводяться однією групою контрагентів, компенсується збільшенням доходів від операцій, що проводяться іншими групами.

Сутність цінової політики емітента щодо кредитного ризику полягає у тому, що процентна ставка по безризиковій операції має бути нижчою, ніж ставка по ризиковій операції. При визначенні фактичної процентної ставки враховуються норматив обов'язкового резервування,

рівень витрат за надання та супроводження кредиту, необхідність забезпечення встановленого рівня рентабельності відповідного бізнесу тощо.

Формування страхових резервів по кредитних ризиках емітента проводиться відповідно до вимог нормативних документів НБУ та внутрішньобанківських документів.

Управління кредитним ризиком здійснюється на підставі системи механізмів контролю, в основу якої покладена система корпоративного управління. Корпоративне управління визначає розподіл прав і обов'язків між колегіальними органами емітента (Правлінням, профільними комітетами) та бізнес-підрозділами, а також правила та процедури прийняття рішень щодо діяльності емітента.

Контроль кредитного ризику забезпечується відповідною організаційною структурою емітента, згідно якої затверджується розподіл повноважень між колегіальними органами управління, структурними підрозділами емітента та посадовими особами, забезпечується обмін інформацією, а також визначаються обов'язки всіх працівників емітента.

Функції прийняття управлінських рішень, контролю рівня толерантності емітента до кредитного ризику, затвердження нормативних документів емітента щодо управління кредитним ризиком, забезпечення доведення до виконавців і дотримання на всіх організаційних рівнях толерантності емітента до кредитного ризику покладаються на колегіальні органи (профільні комітети) емітента – Правління емітента, КУАП та Кредитний комітет (далі – КК), а також на керівників емітента, яким підпорядковуються підрозділи, що здійснюють кредитні операції, операції з цінними паперами, контролюють рівень дебіторської заборгованості.

Правління та профільні комітети емітента (у рамках своїх повноважень) визначають політику управління кредитним ризиком, а також рівні толерантності емітента до кредитного ризику, які повинні доводитися до відповідних структурних підрозділів для виконання.

У процесі основної діяльності емітента використовується наступний інструментарій оцінки та управління ризиками:

- методика оцінки кредитних ризиків позичальників – юридичних осіб;
- методика оцінки кредитних ризиків позичальників – фізичних осіб;
- методика оцінки кредитних ризиків позичальників – банків;
- методика встановлення лімітів на проведення кредитних операцій з позичальниками – банками.

Перспективним напрямком розвитку системи управління ризиками емітента є методика розрахунку розміру економічного капіталу емітента і його алокації між напрямками бізнесу. Протягом звітного року емітент дотримувався всіх нормативів кредитного ризику.

Ринковий ризик: основною рисою ринкового ризику, як і інших видів ризику, є те, що він виникає у результаті невизначеності фінансового результату в майбутньому у зв'язку з мінливістю факторів, що визначають цей результат. Спектр факторів ринкового ризику доволі значний - це несприятлива зміна процентних ставок, коливання ринкової вартості фінансових інструментів, зміна курсів іноземних валют і т.п.

Виникнення ринкового ризику може бути обумовлене як внутрішніми, так і зовнішніми причинами.

До внутрішніх причин виникнення ринкового ризику відносяться:

- зловмисні маніпуляції при придбанні/реалізації фінансових інструментів;
- помилкові дії у процесі придбання/реалізації фінансових інструментів.

До зовнішніх причин виникнення ринкового ризику відносяться зміни ринкової вартості фінансових інструментів торговельного портфеля емітента, похідних фінансових інструментів під впливом факторів, пов'язаних зі станом їхнього емітента та/або із загальними коливаннями ринкових цін на фінансові інструменти.

Незалежно від джерела або характеру ринкового ризику керівництво емітента належним чином усвідомлює, який вплив має ринковий ризик на поточний та майбутній стан емітента, здійснює управління ним в усіх основних напрямках діяльності емітента, зокрема в інвестиційних, валютних та інших операціях.

Метою управління ринковим ризиком є підтримка прийнятого на себе емітентом ризику на рівні, визначеному емітентом відповідно до власних завдань.

Пріоритетним є забезпечення максимального збереження активів і капіталу на основі зменшення (виключення) можливих збитків та недоотримання прибутку по вкладеннях емітента у ринкові фінансові інструменти.

Мета управління ринковим ризиком емітента досягається на основі системного, комплексного підходу, який передбачає рішення наступних завдань:

- отримання оперативних і об'єктивних відомостей про стан і розмір ринкового ризику;
- виявлення й аналіз ринкового ризику;
- оцінка кількості й напрямку ринкового ризику;
- установа взаємозв'язків між окремими видами ризиків з метою оцінки впливу заходів, запланованих для обмеження одного виду ризику, на зростання або зменшення рівня інших ризиків;
- створення системи швидкого і адекватного реагування, спрямованої на запобігання досягнення ринковим ризиком критично значущих для емітента розмірів (мінімізація ризику).

Основними інструментами управління ринковим ризиком є нормування та лімітування. При визначенні лімітів за основу береться максимально допустимий одночасний розмір втрат, який не приведе до порушення нормального функціонування діяльності емітента. Розмір можливих втрат по конкретному активу (валютний портфель, інвестиційний портфель тощо), на який має вплив ринковий ризик, може бути визначений як на підставі «історичного» аналізу, так і шляхом експертних оцінок.

Валютний ризик: головними чинниками валютних ризиків є коротко- та довгострокові коливання обмінних курсів, що залежать від попиту та пропозиції валюти на національних і міжнародних валютних ринках. Емітент утримує значення відкритої валютної позиції. Зазначені коливання та їх певне співвідношення можуть мати суттєвий вплив на характер виникнення і рівень валютного ризику. Ці чинники також є основними причинами коливань цін на банківські метали. Проте сам факт коливання курсів валют (цін на банківські метали) не завжди є негативним для емітента, оскільки напрямки зміни вартості іноземної валюти (банківського металу), як правило, є мінливими. Відповідно, в разі зміни вартості певної іноземної валюти (банківського металу) емітент може як отримати додатковий прибуток, так і понести неочікувані втрати.

Валютний ризик визначається станом відкритої валютної позиції, тобто різницею між вартістю активів та пасивів в кожній окремій валюті та банківському металі з врахуванням позабалансових позицій. Якщо емітент не має відкритої позиції, тобто активи в кожній окремій валюті дорівнюють пасивам – валютний ризик відсутній, оскільки переоцінка активів та пасивів відбувається на одну й ту саму величину.

Відсотковий ризик: має вплив як на прибутковість емітента, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Основними типами ризику зміни процентної ставки, на які зазвичай наражається емітент, є:

1) ризик зміни вартості ресурсів, який виникає через різницю в строках погашення (для інструментів з фіксованою процентною ставкою) та в переоцінці розміру ставки (для інструментів із змінною процентною ставкою) банківських активів, зобов'язань та позабалансових позицій;

2) ризик зміни кривої доходності, який виникає через зміни в нахилі та формі кривої доходності;

3) базисний ризик, який виникає через відсутність достатньо тісного зв'язку між коригуванням ставок, отриманих та сплачених за різними інструментами, всі інші характеристики яких щодо переоцінки є однаковими;

4) ризик права вибору, який постає із наявності права відмови від виконання угоди (тобто реалізації права вибору), яке прямо чи опосередковано наявне в багатьох банківських активах, зобов'язаннях та позабалансових портфелях.

Емітент регулярно контролює спред процентних ставок та чистий процентний дохід і надає вищому керівництву звіти з цих питань. Крім того, управляє ризиком процентної ставки, встановлюючи мінімальні процентні ставки по кредитах та максимальні процентні ставки по депозитах. Емітент встановлює процентні ставки по основних категоріях активів та зобов'язань за строками погашення та валютами.

На виникнення відсоткового ризику впливають наступні фактори:

- зміна рівня відсоткових ставок (швидкість зміни, строковість зміни, направлення зміни /підвищення або зниження/);
- зміна відсоткової різниці (спреда) між ставками залучених та розміщених коштів;
- чутливість активів та пасивів до змін відсоткових ставок на грошовому ринку;
- обсяг активних та пасивних операцій, чутливих до зміни відсоткових ставок;
- структура активів та пасивів, чутливих до зміни відсоткових ставок та їх зміна;
- стан GAP (розриву) між активами та пасивами, чутливими до змін відсоткових ставок та його зміна.

Метою управління відсотковим ризиком є захист прибутку та капіталу емітента від негативного впливу зміни відсоткових ставок. Для досягнення вказаної мети при управлінні відсотковим ризиком емітент концентрує свою увагу на активах та пасивах, які є чутливими до зміни відсоткових ставок.

Задачі управління відсотковим ризиком:

- прогнозування тенденцій зміни відсоткових ставок;
- прогнозування зміни спреда між ставками залучених та розміщених коштів;
- визначення ступеня впливу зміни відсоткових ставок на активи та пасиви при зміні обсягів активних та пасивних операцій, а також при зміні структури активів та пасивів;
- визначення величини розриву (GAP) між активами та пасивами, чутливих до зміни відсоткових ставок на різних часових проміжках;
- визначення співвідношення активів та пасивів, чутливих до зміни відсоткових ставок та співвідношення розриву (GAP) до відсоткових активів емітента;
- здійснення контролю над розривом між активами та пасивами, чутливих до зміни відсоткових ставок;
- здійснення контролю за рівнем чистої відсоткової маржі.

Для оцінки відсоткового ризику враховуються наступні фактори:

- значення і стабільність динаміки чистої процентної маржі, спреда та їх адекватність відповідним показникам по порівняльній групі банків;
- рівень відсоткового ризику відносно надходжень та капіталу;
- рівень ризику зміни процентної ставки як у короткостроковій, так і в довгостроковій перспективі;
- уразливість надходжень та капіталу за умови суттєвих змін процентних ставок, таких як поступові зміни ставок та форми кривої доходності;
- відносний обсяг і перспективи тривалого використання дешевих і стабільних джерел фінансування.

Інший ціновий ризик – це ризик, що виникає від фінансового інструменту внаслідок змін у цінах на інструменти власного капіталу. Оскільки інструментом власного капіталу є прості акції, то можна зазначити, що такий від ризиків не притаманний емітенту, тобто емітент нечутливий для іншого цінового ризику та цей вид ризиків не впливає на прибуток або збиток емітента.

Географічний ризик: чутливість до географічного ризику відсутня, в зв'язку з тим, що емітент здійснює свою діяльність виключно на території України (не має відокремлених структурних підрозділів за кордоном).

Концентрація інших ризиків: виникає, коли актив або зобов'язання банку, які характеризуються певним спільним фактором, перевищують певну межу його капіталу. До таких факторів можуть належати:

- зобов'язання перед одним позичальником або невеликою групою споріднених позичальників;
- надання кредитів двом або більше позичальникам на фінансування одного і того самого проекту, в одній галузі або в пов'язаних галузях чи групі пов'язаних між собою підприємств;
- інвестиція(-ї) в один проект, в одну галузь або в групу споріднених галузей, або в групу споріднених підприємств;
- спільне джерело погашення кількох кредитів або інвестицій;
- депозити (вклади) та/або інші зобов'язання, незалежно від їхніх умов, перед однією особою або групою пов'язаних між собою осіб.

Емітент здійснює моніторинг концентрації ризиків по операціям, сума яких перевищує 10% регулятивного капіталу..

Ризик ліквідності: тим вищий, чим менше в розпорядженні емітента до певного терміну ліквідних засобів в порівнянні з зобов'язаннями з тим же терміном погашення. Проте прагнення мінімізувати ризик ліквідності не є безпосередньо метою емітента в силу протиріччя між ліквідністю та прибутком. Ліквідні ресурси, як правило, з низьким доходом і тому збільшуючи їх питому вагу в балансі, емітент тим самим буде зменшувати власний прибуток. Тому метою емітента є досягнення не мінімального, а оптимального значення показника профіциту/дефіциту ліквідності і окремих відхилень від цього значення як в бік його збільшення, так і зменшення.

Управління ризиком ліквідності полягає в збалансуванні за строками та обсягами стабільної, якісної ресурсної бази та ліквідних вкладень.

Якщо показник профіциту/дефіциту ліквідності приймає значення, нижче найменшого прийнятого рівня, емітент має вживати всіх необхідних заходів для досягнення оптимального значення цього показника. Час реагування визначається строком, для якого відбулося порушення. Так, якщо воно відбулося для терміну 1 день – то реакція має бути негайною. В іншому разі, з високим ступенем вірогідності, наступного дня емітент може виявитися неспроможним мобілізувати достатню кількість грошових засобів для покриття накопичених зобов'язань і виявиться неплатоспроможним. Якщо показник порушений для терміну від 180 днів до року – для зміни співвідношення активів та зобов'язань є приблизно півроку.

З метою недопущення збитків від реалізації ризиків пов'язаних з ліквідністю емітента оцінка ризиків ліквідності здійснюється в контексті загальної стратегії за всіма операціями та коштами, які перебувають в розпорядженні емітента, як у національній, так і в іноземній валюті.

Метою процесу управління ліквідністю емітента є:

- запобігання виникненню розривів ліквідності;
- мінімізація додаткових витрат емітента внаслідок необхідності залучення (продажу) ресурсів за поточними ринковими умовами;
- підвищення прибутковості діяльності емітента та його установ;
- виконання нормативних вимог щодо рівня ліквідності емітента.

Потреби емітента в ліквідних коштах можуть бути розглянуті з точки зору попиту та пропозиції:

1. Джерелами попиту ліквідних коштів є:

- надходження депозитів від клієнтів;
- погашення раніше виданих позик;
- продаж активів;
- залучення коштів на грошовому ринку;
- доходи.

2. Джерелами попиту на ліквідні кошти є:

- зняття коштів с депозитів клієнтів;
- заявки на отримання кредитів;
- оплата банківських витрат;
- виплата дивідендів акціонерам.

Співвідношення цих різних джерел попиту та пропозиції визначає нетто - ліквідну позицію (залишок або дефіцит коштів) в любий момент часу.

Основні методи, які використовуються для оцінки ризику ліквідності

- активи та пасиви зіставляються відповідно до строків надходжень та виплат – механізм розрахунку розриву ліквідності (в даному випадку розрахунок чистого та сукупного розривів);
- при розрахунку розриву ліквідності здійснюється визначення максимального та мінімального розриву ліквідності;
- співвідношення об'єму сукупного розриву до загальної суми активів.
- ризик ліквідності (розриви ліквідності) розраховуються та відслідковуються для основних видів валют (гривна та долар США, ЄВРО) окремо.

Протягом звітнього року емітент дотримувався всіх нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України.

Операційний та юридичний ризики: управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків. Система управління ризиками емітента організована відповідно до рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду, хоча законодавство України ще не вимагає обов'язкового дотримання цих стандартів. Політика та системи управління ризиками емітента постійно переглядаються й вдосконалюються відповідно до змін ринкових умов та банківських продуктів.

У емітента відсутні будь-які проблеми з ліквідністю. Підтвердженням цього служать нормативи ліквідності, значення яких перевищує у три-чотири рази встановлені обмеження. Структура активів та пасивів за строками погашення також знаходиться на задовільному рівні. Це впливає із відсутності на звітну дату у емітента негативних кумулятивних розривів у періодах до одного року.

На протязі періоду свого існування емітент характеризується відсутністю збиткової діяльності та позитивним рівнем рентабельності. Ресурсна база емітента диверсифікована в достатній мірі, зокрема основними джерелами залучення коштів емітента є: зареєстрований статутний капітал, залишки на поточних та депозитних рахунках фізичних та юридичних осіб, емітовані депозитні сертифікати тощо.

Емітент прагне підтримувати стабільну базу фінансування, яка складається переважно із заборгованості перед іншими банками, депозитів корпоративних клієнтів та фізичних осіб і боргових цінних паперів, а також інвестує кошти у диверсифіковані портфелі ліквідних активів для того, щоб мати можливість оперативно та безперешкодно виконати непередбачувані вимоги щодо ліквідності.

Враховуючи високу ліквідність та відносну стабільність банківського ринку України у емітента не спостерігається нестачі грошових коштів необхідних для виконання своїх зобов'язань у короткостроковій та довгостроковій перспективі. У разі настання несприятливих для емітента

подій для підтримки додаткової ліквідності є можливість залучити розрахункову величину коштів вторинної ліквідності без значних затрат із сторони емітента.

Емітент не задіяний в судових процесах, які можуть суттєво вплинути на діяльність емітента.

На діяльність емітента можуть мати також вплив політичні та макроекономічні ризики, такі як:

- високі податки або вимоги податкових органів, що призводить до зростання податкових платежів, штрафів і пені;
- невизначеність регуляторного середовища для діяльності емітента;
- політична нестабільність;
- рецесія чи зниження темпів економічного розвитку;
- зростання інфляції чи зниження впевненості споживачів у майбутньому;
- неефективна судова система;
- обмеження на валютні операції тощо.

Фактори ризику, які вказані вище, та інші фактори ризику, що можуть вплинути на спроможність емітента, виконувати свої зобов'язання, контролюються за рахунок впровадження ефективної функції внутрішнього контролю та управління ризиками.

Емітент здійснює постійний моніторинг економічного макроекономічного середовища, визначає конкурентну позицію на ринку банківських послуг та веде виважену політику управління ризиками щодо обмеження впливу зовнішніх факторів.

Розділ III. Інформація про господарську діяльність емітента

3.1. Вид діяльності емітента за КВЕД: 64.19 Інші види грошового посередництва. Протягом звітного періоду емітент від діяльності не змінював та не розпочинав здійснення нових видів діяльності.

3.2. Основними послугами, за рахунок надання яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний період наростаючим підсумком з початку звітного року, стали кредити в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання. Експортні операції відсутні, емітент проводить діяльність виключно на території України.

3.3. Емітент не займається виробництвом та збутом продукції.

3.4. Емітент для своєї діяльності не використовує та, відповідно, не потребує надходжень сировини.

Емітент не здійснює виробництво та збут продукції.

3.5. Оскільки емітент надає банківські послуги великій кількості юридичних та фізичних осіб, визначити клієнтів, через яких було отримано 10 або більше відсотків доходу за звітний період неможливо.

3.6. Банк не здійснює спільну діяльність з іншими підприємствами, установами, організаціями.

3.7. Протягом звітного періоду емітент не отримував нові та не продовжував наявні ліцензії, необхідні для своєї діяльності. Факти анулювання протягом звітного періоду ліцензій відсутні. Всі отримані емітентом раніше ліцензії є чинними.

3.8. В звітному періоді емітент не набував та не припиняв прав інтелектуальної власності (торгівельні марки, об'єкти авторського права, винаходи, корисні моделі, промислові зразки тощо) на будь-які об'єкти.

3.9. Емітент не провадить науково-дослідну політику та не займається розробками.

3.10. В звітному періоді суттєві капітальні вкладення, що пов'язані з господарською діяльністю, відсутні.

Розділ IV. Інформація про основні засоби емітента

4.1. На початок поточного року первісна вартість основних засобів склала загальну суму 6 426 тис. грн. (у тому числі орендованих - на суму 1 336 тис. грн.), з них по групам основних засобів:

- машини та обладнання - на суму 1 544 тис. грн.;
- транспортні засоби - на суму 2 185 тис. грн.;
- інші основні засоби - на суму 2 697 тис. грн.

На кінець звітнього періоду первісна вартість основних засобів складала загальну суму 7 768 тис. грн. (у тому числі орендованих - на суму 1 914 тис. грн.), з них по групам основних засобів:

- будівлі та споруди - на суму 567 тис. грн.;
- машини та обладнання - на суму 1 662 тис. грн.;
- транспортні засоби - на суму 2 185 тис. грн.;
- інші основні засоби - на суму 3 354 тис. грн.

На початок поточного року залишкова вартість основних засобів склала 4 195 тис. грн. (у тому числі орендованих - на суму 526 тис. грн.), з них по групам основних засобів:

- машини та обладнання - на суму 932 тис. грн.,
- транспортні засоби - на суму 2 079 тис. грн.,
- інші основні засоби - на суму 1 184 тис. грн.

На кінець звітнього періоду залишкова вартість основних засобів склала 4 964 тис. грн. (у тому числі орендованих - на суму 939 тис. грн.), з них по групам основних засобів:

- будівлі та споруди - на суму 567 тис. грн.;
- машини та обладнання - на суму 913 тис. грн.;
- транспортні засоби - на суму 1 943 тис. грн.;
- інші основні засоби - на суму 1 541 тис. грн.

Переоцінка основних засобів за звітний період з початку звітнього року не здійснювалась. Змін в методах амортизації та строках використання основних засобів не було.

4.2. З початку звітнього року у структурі основних засобів виробничого призначення рівень зносу зріс з 2 231 тис. грн. до 2 804 тис. грн., тобто на 573 тис. грн., (у тому числі орендованих - з 810 тис. грн. до 975 тис. грн.), з них по групам основних засобів:

- машини та обладнання - з 612 тис. грн. до 749 тис. грн.;
- транспортні засоби - з 106 тис. грн. до 242 тис. грн.;
- інші основні засоби - з 1 513 тис. грн. до 1 813 тис. грн.

Рівень забезпечення основними засобами емітента є достатнім для потреб здійснення поточної діяльності. На початку звітнього року сума придбаних основних засобів становила 6 426 тис. грн., на кінець звітнього періоду сума складала 7 768 тис. грн.

4.3. Витрати на поточний та капітальний ремонти основних засобів за звітний період склали 2 111 тис. грн. і на кінець звітнього періоду наростаючим підсумком з початку року становили 6 562 тис. грн. У порівнянні з аналогічним періодом минулого року витрати на поточний та капітальний ремонти основних засобів зросли (за аналогічний період минулого року витрати склали 357 тис. грн., а на кінець аналогічного

періоду наростаючим підсумком з початку минулого року становили 910 тис. грн.). Збільшення витрат у порівнянні з аналогічним періодом минулого року пов'язане з розвитком регіональної мережі для реконструкції приміщень відділень, що відкриваються.

4.4. В звітному періоді основні засоби в заставу не надавались. Обмежень володіння, користування та розпорядження основними засобами, передбачених чинним законодавством, в звітному періоді не було.

4.5. На кінець звітного періоду основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), вилучені з експлуатації для продажу та отриманих за рахунок цільового фінансування, не було. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів, які продовжують використовуватись станом на кінець звітного періоду, склала 485 тис. грн.

4.6. Інформація за звітний період з початку звітного року про зміну розміру додаткового капіталу в результаті переоцінки основних засобів та обмеження щодо його розподілу між власниками відсутня.

4.7. Вартість незавершених капітальних інвестицій у будівництво, що здійснює емітент, на початку звітного року склала 6 686 тис. грн., а на кінець звітного періоду зросла до 15 185 тис. грн. Авансові платежі для фінансування капітального будівництва за звітний період становили 5 844 тис. грн. і на кінець звітного періоду наростаючим підсумком з початку року становили 16 445 тис. грн.

Розділ V. Інформація про працівників емітента

5.1. На кінець звітної періоду кількість працівників емітента становить 272 особи, з них 127 осіб - працюють у відділеннях.

Кількість працівників за основним місцем роботи - 271 особа.

Кількість працівників за сумісництвом - 1 особа.

Кількість працівників на умовах неповного робочого часу - 4 особи.

Фонд оплати праці - 11 622 007,49 грн.

Середня кількість працівників емітента на кінець звітної кварталу порівняно з початком кварталу збільшилась на 11,93% - з 243 до 272 осіб. Суттєва зміна кількості працівників на кінець звітної періоду у порівнянні з попереднім кварталом обумовлена формуванням штатного персоналу у відділеннях, що були відкриті в звітному періоді.

5.2. Правочини і зобов'язання емітента, які стосуються можливості участі працівників емітента у його статутному капіталі, у звітному кварталі відсутні.

Розділ VI. Основні дані про органи та посадових осіб емітента

6.1. Протягом звітної періоду змін в компетенції органів емітента не відбувалося.

Відбулися зміни в персональному складі Правління емітента: було достроково припинено повноваження Заступника Голови Правління – члена Правління Бевза Євгена Германовича як члена Правління з 01 червня 2013 року.

Основні дані про посадових осіб емітента

Прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ - для юридичних осіб - резидентів або ідентифікаційний код з торговельного, судового або банківського реєстру країни, де офіційно зареєстрований іноземний суб'єкт господарської діяльності, - для юридичних осіб - нерезидентів	Посада (кількість років на посаді)	Рік народження*	Освіта*	Розмір частки (паю), що належить посадовій особі (грн)			Відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента	Відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів	Кількість акцій емітента, які можуть бути придбані посадовою особою в результаті здійснення прав за належними їй опціонами емітента (шт.)**	Посада в інших юридичних особах (із зазначенням їх повного найменування та ідентифікаційного коду за ЄДРПОУ)
					у прямому володінні	через афілійованих осіб	разом				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Завацький Ігор Іванович	-	Голова Наглядової (Спостережної) Ради (1 рік 11 місяців)	1962	вища	0	0	0	0	0	0	Емітент не володіє інформацією щодо посад в інших юридичних особах, які займає посадова особа емітента

Шульмейстер Володимир Юрійович	-	Заступник Голови Наглядової (Спостережної) Ради (1 рік 11 місяців)	1969	вища	0	0	0	0	0	0	Емітент не володіє інформацією щодо посад в інших юридичних особах, які займає посадова особа емітента
Ліщенко Олександр Васильович	-	Член Наглядової (Спостережної) Ради (1 рік 11 місяців)	1962	вища	0	0	0	0	0	0	Емітент не володіє інформацією щодо посад в інших юридичних особах, які займає посадова особа емітента
Кім Валентина Миколаївна	-	Голова Ревізійної комісії (1 рік 2 місяці)	1954	вища	0	0	0	0	0	0	Емітент не володіє інформацією щодо посад в інших юридичних особах, які займає посадова особа емітента
Шевчук Всеволод Іванович	-	Член Ревізійної комісії (1 рік 2 місяці)	1965	вища	0	0	0	0	0	0	Емітент не володіє інформацією щодо посад в інших юридичних особах, які займає посадова особа емітента
Лісюк Сергій Васильович	-	Член Ревізійної комісії (1 рік 2 місяці)	1971	вища	0	0	0	0	0	0	Емітент не володіє інформацією щодо посад в інших юридичних особах, які займає посадова особа емітента

Лебедєв Веніамін Олексійович	-	Голова Правління (1 рік)	1973	вища	0	0	0	0	0	0	-
Попова Валентина Петрівна	-	Перший заступник Голови Правління - член Правління (1 рік)	1961	вища	0	0	0	0	0	0	-
Швець Андрій Миколайович	-	Заступник Голови Правління - член Правління (1 рік 10 місяців)	1958	вища	0	0	0	0	0	0	-
Буркиця Віктор Григорович	-	Заступник Голови Правління - член Правління (1 рік 6 місяців)	1971	вища	0	0	0	0	0	0	-
Конторщикова Ольга Едуардівна	-	Головний бухгалтер - член Правління (1 рік 4 місяці)	1977	вища	0	0	0	0	0	0	-
Шусть Сергій Васильович	-	Начальник департаменту регіональної мережі - член Правління (1 рік 3 місяці)	1971	вища	0	0	0	0	0	0	-
Чорнобров Юлія Олегівна	-	Начальник відділу фінансового моніторингу, відповідальний працівник з питань фінансового моніторингу - член Правління (4 роки 2 місяці)	1972	вища	0	0	0	0	0	0	-

Емітент не має дочірніх/залежних підприємств, у яких приймають участь його посадові особи.

Дані про участь посадових осіб емітента в дочірніх/залежних підприємствах емітента

Прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи або повне	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ - для юридичних осіб -	Посада в емітента	Повне найменування дочірнього/залежного	Розмір частки (паю) посадової	Відсоток, який становлять	Відсоток голосів у вищому	Кількість акцій дочірнього/
--	---	-------------------	---	-------------------------------	---------------------------	---------------------------	-----------------------------

найменування юридичної особи	резидентів або ідентифікаційний код з торговельного, судового або банківського реєстру країни, де офіційно зареєстрований іноземний суб'єкт господарської діяльності, - для юридичних осіб - нерезидентів		підприємства	особи у статутному (складеному, пайовому) капіталі дочірнього/ залежного підприємства емітента (грн)	акції (частка, пай) посадової особи у статутному (складеному, пайовому) капіталі дочірнього/ залежного підприємства	органі дочірнього/ залежного підприємства за акціями (часткою, паєм), що належать посадовій особі, у загальній кількості голосів	залежного підприємства, які можуть бути придбані посадовою особою в результаті здійснення прав за належними їй опціонами дочірнього/ залежного підприємства*
1	2	3	4	5	6	7	8
-	-	-	-	-	-	-	-

Емітент не володіє інформацією про процедури банкрутства, що застосовувалися до суб'єктів підприємницької діяльності, у яких посадові особи емітента були засновниками, учасниками чи посадовими особами на момент провадження у справі про банкрутство або протягом двох років до порушення справи про банкрутство.

Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності посадові особи емітента не мають.

Розділ VII. Інформація про засновників, учасників (акціонерів) та власників істотної участі емітента

7.1. Кількість акціонерів емітента на кінець звітної періоду - 1. Кількість власних акцій, які перебувають в обігу на кінець звітної періоду - 320 000 штук.

Власники істотної участі емітента станом на останнє число звітної періоду

Повне найменування юридичної особи - власника істотної участі або зазначення - "фізична особа"	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ - для юридичних осіб - резидентів або ідентифікаційний код з торговельного, судового або банківського реєстру країни, де офіційно зареєстрований іноземний суб'єкт господарської діяльності, - для юридичних осіб - нерезидентів	Розмір частки (паю), що належить власнику істотної участі			Відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента	Відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), що належать власнику істотної участі, у загальній кількості голосів
		у прямому володінні	через афілійованих осіб	разом		
1	2	3	4	5	6	7
Товариство з обмеженою відповідальністю "СТАБІЛ ХОЛДІНГ"	34617526	100	0	100	100	100

Розділ VIII. Інформація про правочини з власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, іншими афілійованими особами

Протягом звітнього періоду емітент вчиняв правочини з членами Наглядової (Спостережної) Ради та членами Правління за операціями із залучення депозитів.

З однією особою зі складу Наглядової (Спостережної) Ради було укладено 1 договір банківського вкладу (депозиту) на суму 194 156,44 грн. (дата договору – 18.05.2013).

З членами Правління було укладено:

- 9 договорів банківського вкладу (депозиту) з видачею ощадного (депозитного) сертифікату на пред'явника на загальну суму 7 706 956,83 грн. (з них 8 договорів на суму 959 491,07 грн. кожен та 1 договір на суму 31 028,27 грн.). Дата укладання договорів – 18.05.2013.

- 12 договорів банківського вкладу (депозиту) на загальну суму 20 305 787,61 грн. (в тому числі гривневий еквівалент сум договорів на дату укладення договору), зокрема:

04.04.2013 укладено договір на суму 7 230,00 дол. США;

07.05.2013 укладено договір на суму 7 276,00 дол. США;

14.05.2013 укладено договір на суму 64 342,00 грн.;

17.05.2013 укладено договір на суму 150 150,00 дол. США;

17.05.2013 укладено договір на суму 8 666 447,90 грн.;

18.05.2013 укладено договір на суму 4 000 340,00 грн.;

18.05.2013 укладено договір на суму 18 850,00 дол. США;

27.05.2013 укладено договір на суму 3 397 800,00 грн.;

28.05.2013 укладено договір на суму 1 050 000,00 грн.;

07.06.2013 укладено договір на суму 7 312,00 дол. США

20.06.2013 укладено договір на суму 1 001 649,44 грн.;

20.06.2013 укладено договір на суму 600 000,00 грн.

Всі договори було укладено на звичайних умовах за відсотковими ставками, що діяли на момент укладання кожного з договорів.

Розділ ІХ. Інформація про судові процеси, процедури досудового врегулювання спору, виплати штрафних санкцій

9.1. Емітент (в тому числі його відокремлені підрозділи), члени наглядової ради та Правління, інші посадові особи емітента протягом звітного періоду не виступали учасниками судових процесів, процедур досудового врегулювання спорів, які включають вимоги на суму 10 або більше відсотків сумарних активів чи сумарного обсягу реалізації емітента та які стосуються господарської або фінансової діяльності емітента.

9.2. Протягом звітного періоду за результатами податкової перевірки емітентом виплачувались штрафні санкції, зокрема штраф за порушення Порядку заповнення та подання податковими агентами податкового розрахунку сум доходу, нарахованого (сплаченого) на користь платників податку, і сум утриманого з них податку, а також штраф та пеня за порушення Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств" (за попередні звітні періоди).

Розділ X. Інформація про цінні папери емітента

10.1. Інформація про акції емітента:

10.1.1.

- тип акцій - прості;
- форма випуску - іменні, форма існування акцій - бездокументарна;
- номінальна вартість акції - 1 000,00 грн. (одна тисяча гривень 00 копійок);
- кількість акцій, які перебувають в обігу - 320 000 (триста двадцять тисяч) штук;
- дата реєстрації випуску - 26 січня 2012 року;
- номер свідоцтва про реєстрацію випуску - 09/1/12;
- назва органу, що видав свідоцтво про реєстрацію випуску - Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку.

Прості іменні акції емітента не перебувають у процесі розміщення.

Протягом звітного періоду зміни прав власників акцій не було.

Акцій, які можуть бути розміщені в результаті конвертації розміщених цінних паперів, що конвертуються в акції, чи в результаті виконання обов'язків за опціонами емітента, немає.

Зміни прав власників акцій протягом звітного періоду не було.

10.1.2. Акції емітента додаткового випуску на кінець звітного періоду не перебувають у процесі розміщення.

10.1.3. Протягом звітного періоду емітентом не приймалось рішення про додатковий випуск акцій у поточному році.

10.1.4. Протягом звітного періоду загальними зборами емітента не приймалось рішення про анулювання, консолідацію або дроблення акцій.

10.2. Інформація про емісійні цінні папери емітента (окрім акцій), які знаходяться в обігу:

Інформація про облігації емітента серії А:

- вид - відсоткові облігації, форма випуску - іменні, форма існування - бездокументарна, серія - А;
- дата реєстрації випуску - 19.07.2012, номер свідоцтва про реєстрацію випуску - 176/2/2013;
- назва органу, що видав свідоцтво про реєстрацію випуску - Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку;
- кількість цінних паперів випуску - 100 000 (сто тисяч) штук;
- номінальна вартість цінних паперів випуску - 1 000,00 грн. (одна тисяча гривень 00 копійок);
- загальна номінальна вартість випуску - 100 000 000,00 грн. (сто мільйонів гривень 00 копійок);
- права, закріплені за кожним цінним папером випуску, що надаються власникам облігацій серії А відповідно до проспекту емісії облігацій:

1) купувати та продавати облігації на вторинному біржовому та позабіржовому ринку цінних паперів з наступного дня після реєстрації Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку Звіту про результати розміщення облігацій та видачі Свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій;

2) отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення;

3) отримувати відсотковий дохід у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій в кінці кожного відсоткового періоду;

4) пред'являти емітенту облігації для дострокового викупу відповідно до умов проспекту емісії облігацій;

5) здійснювати інші операції, що не суперечать чинному законодавству України.

- рівень кредитного рейтингу облігацій серії А - uaBBB+, прогноз - "стабільний";

- порядок та умови погашення цінних паперів випуску - погашення облігацій серії А буде здійснюватись емітентом в національній валюті України (гривні) на підставі зведеного облікового реєстру, складеного депозитарієм на кінець операційного дня, що передує даті погашення облігацій, за адресою: Україна, 03110, м. Київ, вул. Івана Клименка, 23. Дата початку погашення облігацій - 03.08.2017, дата закінчення погашення облігацій - 04.08.2017. Якщо дата закінчення погашення облігацій припадає на святковий/вихідний день за законодавством України, погашення облігацій може також здійснюватись протягом наступного за святковим/вихідним робочим днем. Відсотки за облігаціями за вказані святкові/вихідні дні не нараховуються та не виплачуються. При погашенні облігацій емітент виплачує номінальну вартість облігацій відповідної серії та одночасно виплачує відсотковий дохід за останній відсотковий період. Для пред'явлення облігацій до погашення власники облігацій повинні переказати належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок емітента в депозитарії ПрАТ «ВДЦП» до 12 години (за Київським часом) робочого дня, що передує даті початку погашення облігацій. Після цього емітент протягом строку погашення облігацій перераховує грошові кошти на поточні рахунки власників облігацій. У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі даних щодо реквізитів, за якими повинна бути проведена виплата, належна сума депонується на відповідному рахунку емітента. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються і не виплачуються. Перерахування грошових коштів емітент здійснює після особистого звернення власника облігацій, який повинен надати заяву про отримання відповідної суми коштів.

- розмір відсоткового доходу, порядок та умови його виплати - відсоткова ставка для облігацій серії на 1-ий – 6-ий відсоткові періоди встановлюється в розмірі 20% річних у гривні. Відсоткова ставка для 7-го – 12-го та 13-го – 20-го відсоткових періодів облігацій серії А встановлюється Правлінням емітента, виходячи з ринкової кон'юнктури, але не менше, ніж 10% річних у гривні. Інформація щодо встановленого емітентом нового розміру відсоткової ставки для 7-го – 12-го періоду публікується не пізніше 23.01.2014, а для 13-го – 20-го відсоткових періодів - не пізніше 23.07.2015 в тому самому виданні, в якому був опублікований зареєстрований Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку проспект емісії облігацій. Виплати відсоткового доходу за облігаціями серії А здійснюються емітентом на підставі зведеного облікового реєстру власників облігацій, складеного депозитарієм на кінець операційного дня, що передує даті виплати відсоткового доходу по облігаціям, та наданого на день виплати відсоткового доходу. У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі даних щодо реквізитів, за якими повинна бути проведена виплата відсоткового доходу за облігаціями, належна сума депонується на відповідному рахунку емітента. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються і не виплачуються. Перерахування грошових коштів емітент здійснює після особистого звернення власника облігацій, який повинен надати заяву про отримання відповідної суми коштів. Виплата доходу за 20-тим відсотковим періодом здійснюється одночасно з погашенням облігацій. Якщо останній день виплати відсоткового доходу за облігаціями припадає на святковий/вихідний день за законодавством України, виплата доходу може також здійснюватись протягом наступного за святковим/вихідним робочим днем. Відсотки за облігаціями за вказані святкові/вихідні дні не нараховуються та не виплачуються.

- облігації серії А є незабезпеченими;

- можливість обміну облігацій на власні акції емітента не передбачена.

Інформація про облігації емітента серії В:

- вид - відсоткові облігації, форма випуску - іменні, форма існування - бездокументарна, серія - В;

- дата реєстрації випуску - 19.07.2012, номер свідоцтва про реєстрацію випуску - 177/2/2013;

- назва органу, що видав свідоцтво про реєстрацію випуску - Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку;

- кількість цінних паперів випуску - 100 000 (сто тисяч) штук;
- номінальна вартість цінних паперів випуску - 1 000,00 грн. (одна тисяча гривень 00 копійок);
- загальна номінальна вартість випуску - 100 000 000,00 грн. (сто мільйонів гривень 00 копійок);
- права, закріплені за кожним цінним папером випуску, що надаються власникам облігацій серії В відповідно до проспекту емісії облігацій:

1) купувати та продавати облігації на вторинному біржовому та позабіржовому ринку цінних паперів з наступного дня після реєстрації Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку Звіту про результати розміщення облігацій та видачі Свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій;

2) отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення;

3) отримувати відсотковий дохід у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій в кінці кожного відсоткового періоду;

4) пред'являти емітенту облігації для дострокового викупу відповідно до умов проспекту емісії облігацій;

5) здійснювати інші операції, що не суперечать чинному законодавству України.

- рівень кредитного рейтингу облігацій серії В - uaBBB+, прогноз - "стабільний" ;

- порядок та умови погашення цінних паперів випуску - погашення облігацій серії В буде здійснюватись емітентом в національній валюті України (гривні) на підставі зведеного облікового реєстру, складеного депозитарієм на кінець операційного дня, що передує даті погашення облігацій, за адресою: Україна, 03110, м. Київ, вул. Івана Клименка, 23. Дата початку погашення облігацій - 13.09.2017, дата закінчення погашення облігацій - 15.09.2017. Якщо дата закінчення погашення облігацій припадає на святковий/вихідний день за законодавством України, погашення облігацій може також здійснюватись протягом наступного за святковим/вихідним робочим днем. Відсотки за облігаціями за вказані святкові/вихідні дні не нараховуються та не виплачуються. При погашенні облігацій емітент виплачує номінальну вартість облігацій відповідної серії та одночасно виплачує відсотковий дохід за останній відсотковий період. Для пред'явлення облігацій до погашення власники облігацій повинні переказати належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок емітента в депозитарії ПрАТ «ВДЦП» до 12 години (за Київським часом) робочого дня, що передує даті початку погашення облігацій. Після цього емітент протягом строку погашення облігацій перераховує грошові кошти на поточні рахунки власників облігацій. У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі даних щодо реквізитів, за якими повинна бути проведена виплата, належна сума депонується на відповідному рахунку емітента. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються і не виплачуються. Перерахування грошових коштів емітент здійснює після особистого звернення власника облігацій, який повинен надати заяву про отримання відповідної суми коштів.

- розмір відсоткового доходу, порядок та умови його виплати - відсоткова ставка для облігацій серії на 1-ий – 6-ий відсоткові періоди встановлюється в розмірі 20% річних у гривні. Відсоткова ставка для 7-го – 12-го та 13-го – 20-го відсоткових періодів облігацій серії В встановлюється Правлінням емітента, виходячи з ринкової кон'юнктури, але не менше, ніж 10% річних у гривні. Інформація щодо встановленого емітентом нового розміру відсоткової ставки для 7-го – 12-го періоду публікується не пізніше 05.03.2014, а для 13-го – 20-го відсоткових періодів - не пізніше 02.09.2015 в тому самому виданні, в якому був опублікований зареєстрований Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку проспект емісії облігацій. Виплати відсоткового доходу за облігаціями серії В здійснюються емітентом на підставі зведеного облікового реєстру власників облігацій, складеного депозитарієм на кінець операційного дня, що передує даті виплати відсоткового доходу по облігаціям, та наданого на день виплати відсоткового доходу. У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі даних щодо реквізитів, за якими повинна бути проведена виплата відсоткового доходу за облігаціями, належна сума депонується на відповідному рахунку емітента. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються і не виплачуються. Перерахування грошових коштів емітент здійснює після особистого звернення власника облігацій, який повинен надати заяву про отримання відповідної суми коштів. Виплата доходу

за 20-тим відсотковим періодом здійснюється одночасно з погашенням облігацій. Якщо останній день виплати відсоткового доходу за облігаціями припадає на святковий/вихідний день за законодавством України, виплата доходу може також здійснюватись протягом наступного за святковим/вихідним робочим днем. Відсотки за облігаціями за вказані святкові/вихідні дні не нараховуються та не виплачуються.

- облігації серії В є незабезпеченими;
- можливість обміну облігацій на власні акції емітента не передбачена.

Інформація про облігації емітента серії С:

- вид - відсоткові облігації, форма випуску - іменні, форма існування - бездокументарна, серія - С;
- дата реєстрації випуску - 19.07.2012, номер свідоцтва про реєстрацію випуску - 178/2/2013;
- назва органу, що видав свідоцтво про реєстрацію випуску - Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку;
- кількість цінних паперів випуску - 70 000 (сімдесят тисяч) штук;
- номінальна вартість цінних паперів випуску - 1 000,00 грн. (одна тисяча гривень 00 копійок);
- загальна номінальна вартість випуску - 70 000 000,00 грн. (сімдесят мільйонів гривень 00 копійок);
- права, закріплені за кожним цінним папером випуску, що надаються власникам облігацій серії С відповідно до проспекту емісії облігацій:
 - 1) купувати та продавати облігації на вторинному біржовому та позабіржовому ринку цінних паперів з наступного дня після реєстрації Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку Звіту про результати розміщення облігацій та видачі Свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій;
 - 2) отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення;
 - 3) отримувати відсотковий дохід у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій в кінці кожного відсоткового періоду;
 - 4) пред'являти емітенту облігації для дострокового викупу відповідно до умов проспекту емісії облігацій;
 - 5) здійснювати інші операції, що не суперечать чинному законодавству України.
- рівень кредитного рейтингу облігацій серії С - uaBBB+, прогноз - "стабільний";
- порядок та умови погашення цінних паперів випуску - погашення облігацій серії С буде здійснюватись емітентом в національній валюті України (гривні) на підставі зведеного облікового реєстру, складеного депозитарієм на кінець операційного дня, що передує даті погашення облігацій, за адресою: Україна, 03110, м. Київ, вул. Івана Клименка, 23. Дата початку погашення облігацій - 13.12.2017, дата закінчення погашення облігацій - 15.12.2017. Якщо дата закінчення погашення облігацій припадає на святковий/вихідний день за законодавством України, погашення облігацій може також здійснюватись протягом наступного за святковим/вихідним робочим днем. Відсотки за облігаціями за вказані святкові/вихідні дні не нараховуються та не виплачуються. При погашенні облігацій емітент виплачує номінальну вартість облігацій відповідної серії та одночасно виплачує відсотковий дохід за останній відсотковий період. Для пред'явлення облігацій до погашення власники облігацій повинні переказати належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок емітента в депозитарії ПрАТ «ВДЦП» до 12 години (за Київським часом) робочого дня, що передує даті початку погашення облігацій. Після цього емітент протягом строку погашення облігацій перераховує грошові кошти на поточні рахунки власників облігацій. У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі даних щодо реквізитів, за якими повинна бути проведена виплата, належна сума депонується на відповідному рахунку емітента. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються і не виплачуються. Перерахування грошових коштів емітент здійснює після особистого звернення власника облігацій, який повинен надати заяву про отримання відповідної суми коштів.

- розмір відсоткового доходу, порядок та умови його виплати - відсоткова ставка для облігацій серії на 1-ий – 6-ий відсоткові періоди встановлюється в розмірі 20% річних у гривні. Відсоткова ставка для 7-го – 12-го та 13-го – 20-го відсоткових періодів облігацій серії С встановлюється Правлінням емітента, виходячи з ринкової кон'юнктури, але не менше, ніж 10% річних у гривні. Інформація щодо встановленого емітентом нового розміру відсоткової ставки для 7-го – 12-го періоду публікується не пізніше 04.06.2014, а для 13-го – 20-го відсоткових періодів - не пізніше 02.12.2015 в тому самому виданні, в якому був опублікований зареєстрований Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку проспект емісії облігацій. Виплати відсоткового доходу за облігаціями серії С здійснюються емітентом на підставі зведеного облікового реєстру власників облігацій, складеного депозитарієм на кінець операційного дня, що передує даті виплати відсоткового доходу по облігаціям, та наданого на день виплати відсоткового доходу. У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі даних щодо реквізитів, за якими повинна бути проведена виплата відсоткового доходу за облігаціями, належна сума депонується на відповідному рахунку емітента. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються і не виплачуються. Перерахування грошових коштів емітент здійснює після особистого звернення власника облігацій, який повинен надати заяву про отримання відповідної суми коштів. Виплата доходу за 20-тим відсотковим періодом здійснюється одночасно з погашенням облігацій. Якщо останній день виплати відсоткового доходу за облігаціями припадає на святковий/вихідний день за законодавством України, виплата доходу може також здійснюватись протягом наступного за святковим/вихідним робочим днем. Відсотки за облігаціями за вказані святкові/вихідні дні не нараховуються та не виплачуються.

- облігації серії С є незабезпеченими;
- можливість обміну облігацій на власні акції емітента не передбачена.

Інформація про випуски емісійних цінних паперів емітента (окрім акцій), реєстрацію яких скасовано, відсутня.

Інформація про випуски емісійних цінних паперів емітента (окрім акцій), зобов'язання за якими не виконані або не виконані належним чином, відсутня.

10.2.2. Випуски цінних паперів емітента не забезпечені.

10.2.3. Емісійні цінні папери (окрім акцій) емітента, які станом на кінець звітного періоду перебувають у процесі розміщення, відсутні.

10.2.4. У поточному році рішення про додатковий випуск емісійних цінних паперів (окрім акцій), не приймалось.

10.3. В звітному періоді цінні папери емітента було переведено до котирувального списку 2-рівня лістингу на організаторі торгівлі.

- повне найменування організатора торгівлі - Публічне акціонерне товариство «Фондова біржа ПФТС»;

- вид - відсоткові облігації, форма випуску - іменні, форма існування - бездокументарна, серії - В та С.

Протягом звітного періоду по іменним відсотковим облігаціям серій В та С на фондовій біржі ПФТС були здійснені операції купівлі-продажу, згідно яких ціна на облігації серії В становила 999,45 грн. (04.04.2013), на облігації серії С - 938,133 грн. (10.04.2013).

10.4. Прості іменні акції емітента не допущені до торгівлі на організованому ринку.

10.5. Облік права власності на прості іменні акції та іменні відсоткові облігації емітента серій А, В та С у депозитарній системі України веде Публічне акціонерне товариство "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ".

Протягом звітного періоду зміни особи, яка веде облік права власності на цінні папери емітента, не відбувалось.

10.6. Цінні папери емітента не перебувають в обігу за межами України.

10.7. В звітному періоді емітентом було видано 56 короткострокових ощадних (депозитних) сертифікатів на пред'явника, з них:

- в національній валюті - 50 штук на загальну суму 45 239 747,87 грн.

- в іноземній валюті - 6 штук на загальну суму 12 754 589,96 грн. (гривневий еквівалент).

Розділ XI. Фінансова звітність емітента

[Фінансова звітність, підготовлена відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку \(формат pdf\)](#)

Розділ XII. Висновок щодо операційної та фінансової діяльності емітента

Цей розділ містить оцінки і прогнози уповноважених органів емітента щодо майбутніх подій та/або дій, перспектив розвитку галузі економіки, в якій емітент здійснює основну діяльність, і результатів діяльності емітента, у тому числі планів емітента, ймовірності настання певних подій чи вчинення певних дій. Інвестори не повинні повністю поклагатися на оцінки і прогнози органів емітента, оскільки фактичні результати діяльності емітента в майбутньому можуть відрізнятися від прогнозованих результатів з багатьох причин.

Емітент в звітному періоді продовжував активну діяльність у банківському секторі, нарощуючи обсяги активно-пасивних операцій та зміцнюючи свої позиції на банківському ринку України. В цілому, емітент працює в межах плану на 2013 рік, затвердженого рішенням Наглядової Ради від 19.10.2012 №87. Активи емітента на кінець звітного кварталу склали 3 636 млн. грн. та збільшилися у порівнянні з аналогічним періодом минулого року на 1 656 млн. грн.

У звітному періоді емітент дотримувался стратегії кредитування корпоративного сектору економіки та продовжував розвиток цього пріоритетного напрямку бізнесу. Кредитний портфель корпоративних клієнтів на кінець звітного періоду становив 746 млн. грн.

Загальна сума простроченої заборгованості станом на звітну дату становить 6 млн. грн., що є менше ніж 1% від загальної суми кредитного портфелю корпоративних клієнтів. Такий низький рівень даного показника вдається дотримуватися за рахунок проведення інтенсивної роботи з клієнтами роботи, що мають проблемну заборгованість.

Статутний капітал емітента за звітний квартал не змінився та становить 320 млн. грн. У порівнянні із аналогічним періодом минулого року сума статутного капіталу збільшилася на 240 млн. грн. Зобов'язання на кінець звітного періоду становили 3 312 млн. грн. та збільшилися у порівнянні із з відповідним періодом минулого року на 1 419 млн. грн. У структурі зобов'язань емітента за перший квартал значно зросли строкові кошти клієнтів, сума приросту становить 330 млн. грн.

Фінансовим результатом діяльності за звітний період стало 374 тис. грн. чистого прибутку. Така динаміка балансових показників свідчить про міцні позиції емітента в банківській системі України.

Емітент має високий рівень ліквідності, про що свідчать значення економічних нормативів НБУ зокрема, норматив миттєвої ліквідності становить 132% при нормативному значенні 20%, норматив поточної ліквідності 183% при нормативному значенні 40% та норматив короткострокової ліквідності 94% при нормативному значенні 60%. Про достатній рівень ліквідності свідчить також показник співвідношення кумулятивного розриву до одного року до загальних активів який знаходиться на рівні «плюс 7%» при рекомендованому значенню НБУ у «мінус 10%».

Емітент і надалі планує нарощення абсолютних та відносних показників діяльності, забезпечення оптимального балансу між рівнем ліквідності та доходністю, підвищення рівня банківського обслуговування, а також забезпечення інтересів акціонерів та клієнтів.

Інформація про осіб, що підписують документ

Зазначені нижче особи підтверджують достовірність відомостей, що містяться у квартальній інформації.

Посада керівника емітента

Прізвище, ім'я та по батькові керівника емітента

Посада головного бухгалтера емітента

Прізвище, ім'я та по батькові головного бухгалтера емітента

Голова Правління

Лебедев Веніамін Олексійович

Головний бухгалтер

Контрощикова Ольга Едуардівна

Узагальнені дані квартальної інформації

1. Основні відомості про емітента

1.1. Ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента

1.1.1. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	36406512
1.1.2. Повне найменування	Публічне акціонерне товариство «АВАНТ-БАНК»
1.1.3. Скорочене найменування (за наявності)	ПАТ «АВАНТ-БАНК»
1.1.4. Організаційно-правова форма за КОПФГ	Акціонерне товариство
1.1.5. Поштовий індекс	03110
1.1.6. Область	м.Київ
1.1.7. Район	
1.1.8. Населений пункт	м. Київ
1.1.9. Вулиця	Івана Клименка
1.1.10. Будинок	23
1.1.11. Корпус	
1.1.12. Офіс / квартира	

1.2. Інформація про державну реєстрацію емітента

1.2.1. Номер свідоцтва	A01 №531997
1.2.2. Дата видачі свідоцтва	02.03.2009
1.2.3. Орган, що видав свідоцтво	Солом'янська районна у місті Києві державна адміністрація
1.2.4. Зареєстрований статутний капітал (грн)	320000000.00
1.2.5. Сплачений статутний капітал (грн)	320000000.00

1.3. Банки, що обслуговують емітента

Найменування банку (філії, відділення банку)	МФО банку	Поточний рахунок	Валюта
1	2	3	4
ПАТ "ВТБ БАНК"	321767	16006010067543	долар США
ПАТ "ВТБ БАНК"	321767	16006010067543	Євро

ПАТ "ВТБ БАНК"	321767	16006010067543	Російський рубль
ПАТ КБ "ХРЕЩАТИК"	300670	16008000123120	Долар США
ПАТ КБ "ХРЕЩАТИК"	300670	16008000123120	Євро
ПАТ КБ "ХРЕЩАТИК"	300670	16008000123120	Російський рубль
ПАТ КБ "ХРЕЩАТИК"	300670	16008000123120	Білоруський рубль
ПАТ КБ "ХРЕЩАТИК"	300670	16008000123120	Фунт стерлінгів
ПАТ КБ "ХРЕЩАТИК"	300670	16008000123120	Юань Женьмінбі
ПАТ КБ "ХРЕЩАТИК"	300670	16008000123120	Єна
ПАТ КБ "ХРЕЩАТИК"	300670	16008000123120	Канадський долар
ПАТ КБ "ХРЕЩАТИК"	300670	16008000123120	Швейцарський франк
ПАТ КБ "ХРЕЩАТИК"	300670	16008000123120	Золото
ПАТ КБ "ХРЕЩАТИК"	300670	16008000123120	Срібло
ПАТ КБ "ХРЕЩАТИК"	300670	16008000123120	Платина
ПАТ КБ "ХРЕЩАТИК"	300670	16008000123120	Палладій
ПАТ КБ "ХРЕЩАТИК"	300670	16008000123120	Чеська крона
ПАТ КБ "ХРЕЩАТИК"	300670	16008000123120	Гривня
АТ "УКРЕКСІМБАНК"	322313	16005012147468	Долар США
АТ "УКРЕКСІМБАНК"	322313	16005012147468	Євро
АТ "УКРЕКСІМБАНК"	322313	16005012147468	Російський рубль
ПАТ "ПІВДЕННИЙ"	328209	16002112230702	Долар США
ПАТ "ПІВДЕННИЙ"	328209	16001112230703	Євро
ПАТ "ПІВДЕННИЙ"	328209	16003112230701	Гривня
ПАТ "АСВІО БАНК"	353489	16005019955002	Долар США
ПАТ "АСВІО БАНК"	353489	16004019955003	Євро
ПАТ "АСВІО БАНК"	353489	16006019955001	Гривня
АТ "ФІНРОСТБАНК"	328599	1600100100010	Долар США
АТ "ФІНРОСТБАНК"	328599	1600100100010	Євро
АТ "ФІНРОСТБАНК"	328599	1600100100010	Гривня
АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	313849	16009010000015	Долар США
АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	313849	16008010000016	Золото

АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	313849	16007010000017	Срібло
АТ "Rietumu Bank"	-	0000005164768	Латвійський лат
ПАТ "КБ "ЄВРОБАНК"	380355	16001051260001	Гривня
ПАТ "СТАРОКИЇВСЬКИЙ БАНК"	321477	160091011000	Гривня
ПАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ"	334840	16004380708980	Гривня
ПАТ "АКТАБАНК"	307394	16004001100128	Гривня
ПАТ "АКТАБАНК"	307394	16004001100128	Долар США
ПАТ "АКТАБАНК"	307394	16004001100128	Євро

1.4. Основні види діяльності

Найменування виду діяльності	Код за КВЕД
1	2
Інші види грошового посередництва	64.19

2. Інформація про загальні збори акціонерів

	Чергові	Позачергові
1	2	3
Вид загальних зборів*	x	
Дата проведення	23.04.2013	
Кворум зборів**	100	

* Поставити помітку 'x' у відповідній графі.

** У відсотках до загальної кількості голосів відповідно до статуту товариства.

3. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент*

Повне найменування	Організаційно-правова форма	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження, міжміський код, телефон, факс	Вид діяльності	Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ на цей вид діяльності	Дата видачі ліцензії або іншого документа	Номер ліцензії або іншого документа
1	2	3	4	5	6	7	8
Публічне акціонерне товариство "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ"	Акціонерне товариство	35917889	04107, м. Київ, вул. Тропініна, буд. 7-Г. тел.: (044) 585-42-40, факс: (044) 481-00-99	Депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	29.04.2013	АЕ №263065
Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"	Акціонерне товариство	30370711	01001, м. Київ, вул. Б. Грінченка, буд. 3. тел.: (044) 279-65-40, факс: (044) 279-13-22	Депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	25.05.2011	АВ №581322
Публічне акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС"	Акціонерне товариство	21672206	01044, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42-44. Тел.: (044) 277-50-00, факс: (044) 277-50-01	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	11.06.2012	АД №034421
Товариство з обмеженою відповідальністю "БДО"	Товариство з обмеженою відповідальністю	20197074	49000, м. Дніпропетровськ, вул. Серова, буд. 4. тел.: (056) 370-30-43, факс: (056) 370-40-43	Діяльність з надання аудиторських, консалтингових та інших послуг	Аудиторська палата України	23.04.2002	№2868
Товариство з обмеженою відповідальністю "Рюрик"	Товариство з обмеженою відповідальністю	16480462	04053, м. Київ, вул. Артема, буд. 52А. Тел.: (044) 383-04-76, факс: (044) 484-00-53	Діяльність з рейтингування та надання інформаційно-аналітичних і консультаційних послуг у сфері рейтингування	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	12.04.2010	№4
Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "АРСЕНАЛ-СТРАХУВАННЯ"	Акціонерне товариство	33908322	03056, м. Київ, вул. Борщагівська, буд. 154. Тел.: (044) 383-04-76, факс: (044) 484-00-53	Страхова діяльність у формі добровільного страхування фінансових ризиків	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків	21.02.2013	АЕ №198597

					фінансових послуг		
Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Форте"	Акціонерне товариство	34615026	01001, м. Київ, вул. Михайлівська, буд. 154. Тел.: (044) 599-65-70, факс: (044) 599-65-70	Страхова діяльність	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	27.06.2010	АВ №546440
Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ДЖИ ПІ СТРАХУВАННЯ"	Акціонерне товариство	34663389	03680, м. Київ, вул. Червонопрапорна, буд. 34, корпус 4. Тел.: (044) 585-63-85, факс: (044) 585-63-85	Страхова діяльність у формі добровільного страхування фінансових ризиків	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	12.04.2013	АЕ №198645

* Вказується інформація про професійних учасників фондового ринку, послугами яких користується емітент, аудиторів (аудиторські фірми), які надають аудиторські послуги емітенту, юридичних осіб, які надають правову допомогу емітенту, юридичних осіб, які надають страхові послуги емітенту, юридичних осіб, які уповноважені здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів.

4. Відомості про цінні папери емітента

4.1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування	Форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (відсотки)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
26.01.2012	09/1/2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000029375	прості	бездокументарна	іменні	1000	320000	320000000	100

4.2. Інформація про облигації емітента (для кожного непогашеного випуску облигацій)

4.2.1. Процентні облигації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Номінальна вартість (грн)	Кількість у випуску (шт.)	Форма існування	Форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Відсоткова ставка за облигаціями (відсотки)	Строк виплати відсотків	Дата погашення облигацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
19.07.2012	176/2/2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1000	10000	бездокументарна	іменні	100000000	20	08.11.2012-09.11.2012, 07.02.2013-08.02.2013, 09.05.2013-10.05.2013, 08.08.2013-09.08.2013, 07.11.2013-08.11.2013, 06.02.2014-07.02.2014, 08.05.2014-09.05.2014,	03.08.2017

									07.08.2014- 08.08.2014, 06.11.2014- 07.11.2014, 05.02.2015- 06.02.2015, 07.05.2015- 08.05.2015, 06.08.2015- 07.08.2015, 05.11.2015- 06.11.2015, 04.02.2016- 05.02.2016, 05.05.2016- 06.05.2016, 04.08.2016- 05.08.2016, 03.11.2016- 04.11.2016, 02.02.2017- 03.02.2017, 04.05.2017- 05.05.2017, 03.08.2017- 04.08.2017	
19.07.2012	177/2/2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1000	10000	бездокументарна	іменні	100000000	20	19.12.2012- 21.12.2012, 20.03.2013- 22.03.2013, 19.06.2013- 21.06.2013, 18.09.2013- 20.09.2013, 18.12.2013- 20.12.2013, 19.03.2014- 21.03.2014, 18.06.2014- 20.06.2014, 17.09.2014-	13.09.2017

									19.09.2014, 17.12.2014- 19.12.2014, 18.03.2015- 20.03.2015, 17.06.2015- 19.06.2015, 16.09.2015- 18.09.2015, 16.12.2015- 18.12.2015, 16.03.2016- 18.03.2016, 15.06.2016- 17.06.2016, 14.09.2016- 16.09.2016, 14.12.2016- 16.12.2016, 15.03.2017- 17.03.2017, 14.06.2017- 16.06.2017, 13.09.2017- 15.09.2017	
19.07.2012	178/2/2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1000	70000	бездокументарна	іменні	70000000	20	20.03.2013- 22.03.2013, 19.06.2013- 21.06.2013, 18.09.2013- 20.09.2013, 18.12.2013- 20.12.2013, 19.03.2014- 21.03.2014, 18.06.2014- 20.06.2014, 17.09.2014- 19.09.2014, 17.12.2014- 19.12.2014,	13.12.2017

випуску	про реєстрацію випуску	випуск	вартість (грн)	(шт.)			вартість (грн)	товару (послуги), під який здійснено випуск	облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

4.3. Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом (емісія яких підлягає реєстрації) (крім іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН)

Дата випуску	Вид цінних паперів	Обсяг випуску	Обсяг розміщених цінних паперів на звітну дату (грн)	Умови обігу та погашення
1	2	3	4	5

4.4. Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду

№ з/п	Дата зарахування акцій на рахунок емітента	Кількість акцій, що викуплено (шт.)	Дата реєстрації випуску акцій, що викуплено	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску акцій, що викуплено	Найменування органу, що зареєстрував випуск акцій, що викуплено	Частка у статутному капіталі (відсотки)
1	2	3	4	5	6	7

4.5. Інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів

Кількість замовлених бланків сертифікатів цінних паперів (шт.)	0
у тому числі: сертифікатів акцій	0
сертифікатів облігацій	0

сертифікатів інших цінних паперів (окремо щодо кожного виду цінних паперів)	0
Кількість виданих власникам сертифікатів цінних паперів (шт.)	56
у тому числі: сертифікатів акцій	0
сертифікатів облігацій	0
сертифікатів інших цінних паперів (окремо щодо кожного виду цінних паперів)	56 (видані ощадні (депозитні сертифікати))

5. Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування особи гаранта	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ гаранта	Місцезнаходження гаранта
1	2	3	4	5

Гарантій третіх осіб за випуском боргових цінних паперів не передбачено.

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, всього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7
1. Виробничого призначення						
будівлі та споруди	0	567	0	0	0	567
машини та обладнання	932	913	0	0	932	913
транспортні засоби	2079	1943	0	0	2079	1943
інші	658	602	526	939	1184	1541
2. Невиробничого призначення						
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
Інші	0	0	0	0	0	0
Усього	3669	4025	526	939	4195	4964

7. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
1	2	3
Розрахункова вартість чистих активів	324152442.73	323101235.75
Статутний капітал	320000000.00	320000000.00
Скоригований статутний капітал	320000000.00	320000000.00
Опис*	Вартість чистих активів розрахована як різниця між сукупною вартістю активів емітента та вартістю його зобов'язань та дорівнює розміру власного капіталу емітента за даними балансу (форма № 1-КБ) за станом на звітну дату. Розмір власного капіталу визначається відповідно до вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 №368.	Вартість чистих активів розрахована як різниця між сукупною вартістю активів емітента та вартістю його зобов'язань та дорівнює розміру власного капіталу емітента за даними балансу (форма № 1-КБ) за станом на звітну дату. Розмір власного капіталу визначається відповідно до вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 №368.
Висновок**	Вартість чистих активів емітента на 01.07.2013 р. склала 324 152 тис.грн., що перевищує розмір статутного капіталу та відповідає вимогам законодавства України.	Вартість чистих активів Банку на 01.04.2013 р. склала 323 101 тис.грн., що перевищує розмір статутного капіталу та відповідає вимогам законодавства України.

8. Відомості щодо особливої інформації, що виникла протягом звітного періоду.

Дата вчинення дії	Дата оприлюднення повідомлення	Вид інформації
1	2	3
31.05.2013	03.06.2013	Інформація про зміну складу посадових осіб емітента
19.06.2013	21.06.2013	Інформація про факти лістингу / делістингу цінних паперів на фондовій біржі

Фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

за 2 квартал 2013 року

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	821590	309582
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	8854	6326
Торгові цінні папери	-	-
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-
Кошти в інших банках, у т. ч.:	204858	694220
в іноземній валюті	138496	387547
резерви під знецінення коштів в інших банках	(111)	(1809)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	757945	823455
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	740892	806180
в іноземній валюті	14861	1312
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(6712)	(6061)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	17053	17275
в іноземній валюті	1	-
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(1159)	(501)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	218197	233310
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	(100)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	-	-
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	-	-
Інвестиційна нерухомість	-	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	594	322
Відстрочений податковий актив	276	276
Основні засоби та нематеріальні активи	38753	23295

Інші фінансові активи, у т. ч.:	1576727	1655653
резерви під інші фінансові активи	(3111)	(1060)
Інші активи, у т. ч.:	8374	13285
резерви під інші активи	(812)	(673)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	-	-
Усього активів, у т. ч.:	3636168	3759724
в іноземній валюті	1694711	2010151
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	497615	673871
в іноземній валюті	144957	486093
Кошти клієнтів, у т. ч.:	1159559	816068
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	378535	372345
в іноземній валюті	8281	11941
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	99280	243355
в іноземній валюті	3222	3476
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	781025	443723
в іноземній валюті	268772	210359
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	125733	64054
в іноземній валюті	51335	26840
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	41999	279631
в іноземній валюті	1879	2321
Інші залучені кошти	50000	-
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	114	-
Відстрочені податкові зобов'язання	-	-
Резерви за зобов'язаннями	91	61
Інші фінансові зобов'язання	1481448	1588902
Інші зобов'язання	3463	1253
Субординований борг	77726	77517
Зобов'язання групи вибуття	-	-
Усього зобов'язань, у т. ч.:	3312015	3437303

в іноземній валюті	1891119	2313931
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	320000	320000
Емісійні різниці	-	-
Неzareєстровані внески до статутного капіталу	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1374	1038
Резервні та інші фонди банку	1100	1062
Резерви переоцінки	1679	321
Усього власного капіталу	324153	322421
Усього зобов'язань та власного капіталу	3636168	3759724

Затверджено до випуску та підписано
Прізвище виконавця, номер телефону

12.07.2013
Опелат Г.І., тел. (044) 364-34-36 (вн. 72-36)

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

за 2 квартал 2013 року

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Процентні доходи	48757	99720	28930	57574
Процентні витрати	(44361)	(95134)	(27658)	(54505)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	4396	4586	1272	3069
Комісійні доходи	10920	30161	1912	6797
Комісійні витрати	(851)	(1360)	(75)	(215)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	-	-	-	-
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	-	-	-	-
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	(182)	(183)	3953	3954
Результат від операцій з іноземною валютою	2031	3329	513	914
Результат від переоцінки іноземної валюти	(406)	(626)	(237)	(434)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в	1306	(349)	3365	3788

інших банках				
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(178)	(1452)	14	20
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	40	100	-	-
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(56)	(29)	(26)	(26)
Інші операційні доходи	50	103	20	30
Адміністративні та інші операційні витрати	(16613)	(33359)	(10358)	(17504)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) до оподаткування	457	921	353	393
Витрати на податок на прибуток	(433)	(547)	(295)	(275)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	24	374	78	118
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	-	-	-	-
Прибуток/(збиток)	24	374	78	118
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(1027)	(1357)	4173	4150
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	-	-	-	-
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	-	-	-	-
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	-	-	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	-	-	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	(1027)	(1357)	4173	4150
Усього сукупного доходу	(1003)	(983)	4251	4268
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	-	-	-	-
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0.08	1.17	0.98	1.47
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0.08	1.17	0.98	1.47
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:	-	-	-	-
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-	-	-	-
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:	-	-	-	-

чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0.08	1.17	0.98	1.47
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0.08	1.17	0.98	1.47

Затверджено до випуску та підписано
Прізвище виконавця, номер телефону

12.07.2013
Опелат Г.І.

Звіт про прибутки і збитки

за 2 квартал 2013 року

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Процентні доходи				
Процентні витрати				
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)				
Комісійні доходи				
Комісійні витрати				
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку				
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості				
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах				
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж				
Результат від операцій з іноземною валютою				
Результат від переоцінки іноземної валюти				
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості				
Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова				
Збиток/(прибуток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова				
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в				

інших банках				
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів				
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж				
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення				
Відрахування до резервів за зобов'язаннями				
Інші операційні доходи				
Адміністративні та інші операційні витрати				
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній				
Прибуток/(збиток) до оподаткування				
Витрати на податок на прибуток				
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває				
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування				
Прибуток/(збиток)				
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію				
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію				
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію				
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію				

Затверджено до випуску та підписано
Прізвище виконавця, номер телефону

**Звіт про сукупний дохід
за 2 квартал 2013 року**

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
Прибуток/(збиток) за рік				
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж				
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів				
Результат переоцінки за операціями з хеджування				
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності				
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії				
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом				
Інший сукупний дохід після оподаткування				
Усього сукупного доходу за рік, у т. ч.:				
власників банку				
неконтрольованої частки				

Затверджено до випуску та підписано
Прізвище виконавця, номер телефону

Звіт про зміни у власному капіталі

за 2 квартал 2013 року

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

номінальна вартість							
емісійний дохід							
Власні акції, що викуплені в акціонерів:							
купівля							
продаж							
анулювання							
Об'єднання компаній							
Дивіденди							
Залишок на кінець звітного періоду							

Затверджено до випуску та підписано
Прізвище виконавця, номер телефону

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом

за 2 квартал 2013 року

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані		
Процентні витрати, що сплачені		
Комісійні доходи, що отримані		
Комісійні витрати, що сплачені		
Результат операцій з торговими цінними паперами		
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		
Результат операцій з іноземною валютою		
Інші отримані операційні доходи		
Виплати на утримання персоналу, сплачені		
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		
Податок на прибуток сплачений		
Грошові кошти, що отримані/(сплачені) від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях		
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		

Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів		
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів		
Придбання асоційованих компаній		
Надходження від реалізації асоційованих компаній		
Придбання інвестиційної нерухомості		
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		
Придбання основних засобів		
Надходження від реалізації основних засобів		
Придбання нематеріальних активів		
Надходження від вибуття нематеріальних активів		
Дивіденди отримані		
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Емісія простих акцій		
Емісія привілейованих акцій		
Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій		
Викуп власних акцій		
Продаж власних акцій		
Отримання субординованого боргу		
Погашення субординованого боргу		
Отримання інших залучених коштів		
Повернення інших залучених коштів		

Додаткові внески в дочірню компанію		
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		
Дивіденди виплачені		
Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів		
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		

Затверджено до випуску та підписано

Прізвище виконавця, номер телефону

**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2 квартал 2013 року**

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Прибуток /(збиток) до оподаткування		
Коригування:		
знос та амортизація		
чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		
амортизація дисконту/(премії)		
результат операцій з торговими цінними паперами		
результат операцій з фінансовими похідними інструментами		
результат операцій з іноземною валютою		
(нараховані доходи)		
нараховані витрати		
чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		
чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		
інший рух коштів, що не є грошовим		
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:		
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		

Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		
Податок на прибуток сплачений		
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів		
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів		
Придбання асоційованих компаній		
Надходження від реалізації асоційованих компаній		
Придбання інвестиційної нерухомості		
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		
Придбання основних засобів		
Надходження від реалізації основних засобів		
Придбання нематеріальних активів		
Надходження від вибуття нематеріальних активів		
Дивіденди отримані		
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Емісія простих акцій		
Емісія привілейованих акцій		
Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій		
Викуп власних акцій		

Продаж власних акцій		
Отримання субординованого боргу		
Погашення субординованого боргу		
Отримання інших залучених коштів		
Повернення інших залучених коштів		
Додаткові внески в дочірню компанію		
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		
Дивіденди виплачені		
Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів		
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		

Затверджено до випуску та підписано
Прізвище виконавця, номер телефону

Примітки до звітів

Примітка. Потенційні зобов'язання банку

У звіті зазначається інформація про події, які відбулися за станом на кінець дня 30 червня 2013 року, за якими ймовірність вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, не відповідає визначенню зобов'язання, зокрема:

- розгляд справ у суді

Позивач / Предмет позову / Сума позовних вимог, тис.грн. / Примітка

Банк / про спонукання виконати зобов'язання за договором РКО / - / Позов залишений без задоволення

Банк / про спонукання виконати зобов'язання за договором РКО / - / Рішення не прийнято

Банк / про стягнення заборгованості / 7 128 / Відкриті 2 виконавчих провадження

Банк / про стягнення заборгованості / 7 830 / Рішення не набрало законної сили

Банк / про стягнення заборгованості / 7 676 / Рішення не прийнято

Юридична особа / про стягнення заборгованості / 6 473 / Рішення не прийнято

Банк / про стягнення заборгованості / 1 477 / Заява прийнята ліквідатором

Банк / про стягнення заборгованості / 443 / Рішення набрало законної сили

Юридична особа / про стягнення в порядку регресу / 60 / Рішенням щодо банку припинено провадження у справі

- можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань

Керівництво вважає, що діяльність Банку здійснюється в повній відповідальності діючим законодавством, що регулює його діяльність, і що Банк нарахував всі відповідні податки. Судових справ з податковими органами на кінець звітного періоду не має.

- зобов'язання з капітальних вкладень

Станом на 30 червня 2013 року було укладено ряд договорів по ремонтам в орендоване приміщення ПАТ «АВАНТ-БАНК», також Банк не має контрактних зобов'язань, пов'язаних із придбанням основних засобів та нематеріальних активів.

- зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

Таблиця 1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду) (тис. грн.)

Рядок / Найменування статті / Звітний період / Попередній період

1 / До 1 року / 280 / 54

2 / Від 1 до 5 років / 14 395 / 25 174

3 / Понад 5 років / - / -

4 / Усього / 14 675 / 25 328

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування (тис. грн.)

Рядок / Найменування статті / Звітний період / Попередній період

1 / Зобов'язання з кредитування, що надані / 47 982 / 193 811

2 / Невикористані кредитні лінії / - / -

3 / Експортні акредитиви / - / -

4 / Імпортні акредитиви / - / -

5 / Гарантії видані / 79 952 / -

6 / Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням / (91) / (61)

7 / Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву / 127 843 / 193 750

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют (тис. грн.)

Рядок / Найменування статті / Звітний період / Попередній період

1 / Гривня / 47 874 / 192 015

2 / Долар США / 79 969 / 1 735

3 / Євро / - / -

4 / Інші / - / -

5 / Усього / 127 843 / 193 750

Таблиця 4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання (тис. грн.)

Рядок / Найменування статті / Активи, надані в заставу - звітний період / Забезпечене зобов'язання - звітний період / Активи, надані в заставу - попередній період / Забезпечене зобов'язання - попередній період

1 / Торгові цінні папери / - / - / - / -

2 / Цінні папери в портфелі банку на продаж / - / - / - / -

3 / Цінні папери в портфелі банку до / - / - / - / -

4 / Інвестиційна нерухомість / - / - / - / -

5 / Основні засоби / - / - / - / -

6 / Інші / 129 300 / 195 504 / 138 200 / 552 573

7 / Усього / 129 300 / 195 504 / 138 200 / 552 573

Примітка. Окремі показники діяльності банку

Рядок / Найменування рядка / На звітну дату / Нормативні показники

1 / Регулятивний капітал банку (тис. грн.) / 377 932 / 120 000

2 / Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%) / 19,17 / не менше 10

3 / Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%) / 13,07 / не менше 9

4 / Поточна ліквідність (%) / 183,42 / не менше 40

- 5 / Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%) / 22,76 / не більше 25
- 6 / Великі кредитні ризики (%) / 240,99 / не більше 800
- 7 / Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%) / 0,31 / не більше 5
- 8 / Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%) / 0,60 / не більше 30
- 9 / Рентабельність активів (%) / 0,02 / х
- 10 / Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості(тис.грн.) / 468 848 / х
- 10.1 / Сформований резерв за такими операціями (тис.грн.) / 75 / х
- 11 / Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості(тис.грн.) / 555 549 / х
- 11.1 / Сформований резерв за такими операціями (тис.грн.) / 685 / х
- 12 / Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості тис.грн.) / 174 098 / х
- 12.1 / Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.) / 0 / х
- 13 / Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості тис.грн.) / 13 705 / х
- 13.1 / Сформований резерв за такими операціями (тис.грн.) / 416 / х
- 14 / Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис.грн.) / 23 590 / х
- 14.1 / Сформований резерв за такими операціями (тис.грн.) / 6 786 / х
- 15 / Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.) / 1,17 / х
- 16 / Сума сплачених дивідендів за 2012 рік на одну: / х
- 16.1 / Просту акцію / 0,00 / х
- 16.2 / Привілейовану акцію / 0,00 / х
- 17 / Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку / ТОВ «СТАБІЛ ХОЛДИНГ», Україна, 100,00% пряма участь, 0,00% опосередкована участь / х
-