

ПРОСПЕКТ ЕМІСІЇ ОБЛІГАЦІЙ
Публічного акціонерного товариства «АВАНТ-БАНК»

1. Інформація про емітента:

1.1. Повне найменування:

Публічне акціонерне товариство «АВАНТ-БАНК» (надалі по тексті – Банк або Емітент)

1.2. Скорочене найменування:

ПАТ «АВАНТ-БАНК»

1.3. Місцезнаходження, номери телефону/факсу:

03110, м. Київ, вул. Івана Клименка, буд. 23, телефон/факс: (044) 364-34-34.

1.4. Дата заснування, зміни організаційно-правової форми:

ПАТ «АВАНТ-БАНК» є універсальною фінансовою установою, відповідно до чинного законодавства України, яка створена відповідно до рішення Установчих Зборів Засновників від 04.02.2008 (протокол № 1 від 04.02.2008). 06.07.2009 Загальними зборами акціонерів було прийнято рішення (протокол №1/09 від 06.07.2009) про зміну організаційно-правової форми з відкритого акціонерного товариства на публічне акціонерне товариство. ПАТ «АВАНТ-БАНК» є правонаступником ВАТ «АВАНТ-БАНК».

Державну реєстрацію Емітента проведено 02.03.2009 Солом'янською районною в місті Києві державною адміністрацією, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців 10731020000017065. ПАТ «АВАНТ-БАНК» зареєстровано Національним банком України 03.03.2009 за реєстраційним номером 329 в Державному реєстрі банків.

1.5. Перелік засновників:

Засновником Банку є Товариство з обмеженою відповідальністю «ЛОРЕНС ГРУП» (податковий номер 34617526; місцезнаходження: 03110, м. Київ, вул. Івана Клименка, буд. 23), зареєстроване Соломянською районною в місті Києві державною адміністрацією 21.09.2006, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців 10731020000010953.

1.6. Структура управління емітентом:

Відповідно до Статуту органами управління Банку є: Загальні збори акціонерів Банку, Наглядова Рада Банку, Правління Банку та Ревізійна комісія.

Загальні Збори Акціонерів є вищим органом управління Банку. Загальні збори Акціонерів можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку. До виключної компетенції Загальних зборів Акціонерів належить:

- визначення основних напрямів діяльності Банку;
- внесення змін та/або доповнень до Статуту Банку;
- прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;
- прийняття рішення про зміну типу Банку;
- прийняття рішення про розміщення акцій;
- прийняття рішення про збільшення Статутного капіталу Банку;
- прийняття рішення про зменшення Статутного капіталу Банку;
- прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- затвердження положень про Загальні збори, Наглядову раду, Правління та Ревізійну комісію (ревізора) Банку, а також внесення змін до них;
- затвердження інших внутрішніх документів Банку, якщо інше не передбачено Статутом Банку;
- затвердження річного звіту Банку;
- розподіл прибутку і збитків Банку;
- прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій;
- прийняття рішення про форму існування акцій;
- затвердження розміру річних дивідендів;

- прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів;
- обрання членів Наглядової Ради, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Наглядової Ради;
- прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової Ради;
- обрання голови та членів Ревізійної комісії (ревізора), прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень;
- затвердження висновків Ревізійної комісії (ревізора), прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень;
- прийняття рішення про виділ, злиття, поділ, перетворення та припинення Банку, крім випадку, якщо акціонерному товариству, до якого здійснюється приєднання, належать більш як 90 відсотків простих акцій Банку, приєднання не спричиняє необхідності внесення змін до статуту товариства, до якого здійснюється приєднання, пов'язаних із змінами прав його акціонерів, від імені товариства, до якого здійснюється приєднання, рішення про приєднання, затвердження передавального акта та умов договору про приєднання може прийматися його Наглядовою Радою, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
- прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової Ради, звіту Правління, звіту Ревізійної комісії (ревізора);
- затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
- обрання комісії з припинення діяльності Банку;
- прийняття рішення про відшкодування акціонерам Банку витрат, пов'язаних з підготовкою та проведенням позачергових Загальних зборів, скликаних акціонерами Банку;
- вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно із Статутом або положенням про Загальні збори Банку. Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть бути передані іншим органам Банку. До виключної компетенції Загальних зборів законом може бути віднесено й вирішення інших питань.

Відповідно до Статуту, **Наглядова Рада Банку** є органом, що здійснює захист прав акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом та законодавством, контролює та регулює діяльність Правління Банку.

Наглядова Рада обирається Загальними зборами з числа акціонерів Банку чи їх представників строком на 3 (три) роки і складається щонайменше з 3 (трьох) осіб. З їх числа Загальними зборами обирається Голова Наглядової Ради.

До виключної компетенції Наглядової Ради належить:

- здійснення поточного контролю за діяльністю Правління Банку і ходом виконання рішень Загальних зборів;
- встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв Банку, затвердження їх статутів і положень;
- затвердження положення про службу внутрішнього аудиту Банку та погодження положення про внутрішній аудит Банку;
- затвердження лімітів, встановлених підрозділом з питань аналізу та управління ризиками;
- визначення організаційної структури Банку;
- затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку;

- підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
- прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних Зборів на вимогу акціонерів або за пропозицією Правління Банку;
- прийняття рішення про анулювання акцій чи продаж раніше викуплених Банком акцій;
- прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій;
- прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством;
- обрання та відкликання повноважень Голови та членів Правління;
- затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, які укладатимуться з Головою та членами Правління, встановлення розміру їх винагороди;
- прийняття рішення про відсторонення Голови Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Банку;
- обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством;
- обрання аудитора Банку та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку;
- визначення дати складання переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів;
- вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;
- прийняття рішення про вчинення значних правочинів у випадках, передбачених цим Статутом та чинним законодавством України;
- визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- надсилання у порядку, передбаченому законодавством, пропозицій акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій;
- надання згоди на підписання угод (договорів), сума яких перевищує встановлені Наглядовою Радою ліміти;
- вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової Ради згідно із законодавством або Статутом Банку. Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради, не можуть вирішуватись іншими органами Банку, крім Загальних зборів.

Правління Банку є виконавчим органом Банку, який здійснює керівництво його поточною діяльністю та несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, встановленим законодавством, Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів та Наглядової Ради Банку. У межах своєї компетенції, Правління діє від імені Банку, підзвітне Загальним зборам акціонерів і Наглядовій Раді Банку, організовує виконання їх рішень Правління Банку діє згідно законодавства України, Статуту Банку та на підставі Положення про правління Банку, що затверджується Загальними зборами акціонерів Банку.

Правління складається з Голови Правління та не менше чотирьох членів. Голова та члени Правління призначаються Наглядовою Радою Банку строком на 3 (три) роки та можуть бути переобраними на нові терміни. Голова Правління очолює Правління та керує роботою Банку.

Правління Банку має наступні права та обов'язки:

- внесення пропозицій щодо порядку денного Загальних Зборів, а також пропозицій щодо внесення змін і доповнень до Статуту Банку;
- формування штатного розкладу Банку, а також підбір і підготовка кадрів;
- керівництво роботою структурних підрозділів Банку;
- питання укладення договорів (угод, контрактів), надання гарантій чи підписання інших фінансових зобов'язань Банку, здійснення операцій Банку, обліку, звітності і організації внутрішнього контролю, з врахування обмежень, передбачених Статутом Банку;
- прийняття рішень щодо розпорядження майном Банку, в тому числі рухомим та нерухомим, з урахування обмежень, встановлених Статутом та іншими нормативними актами Банку;
- визначення системи діловодства в Банку, у тому числі загальних умов і порядку підписання договорів, укладених Банком, грошово-розрахункових документів і кореспонденції;
- прийняття рішення про випуск та обіг та затвердження умов випуску ощадних (депозитних) сертифікатів, а також векселів Банку;
- визначення розміру процентних, комісійних та інших видів винагород за операціями Банку;
- одержання письмової згоди Наглядової Ради Банку щодо витрат Банку, пов'язаних з господарською діяльністю, сума яких перевищує кошторис, затверджений Наглядовою Радою Банку;
- подання на затвердження Наглядовою Радою Банку бюджету та поточних планів Банку;
- подання на затвердження Наглядовою Радою Банку організаційної структури Банку;
- забезпечення виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Наглядової Ради Банку;
- забезпечення виконання поточних та перспективних планів Банку, окрім тих, затвердження яких віднесено до компетенції Загальних зборів акціонерів Банку;
- розробка та впровадження, після затвердження Наглядовою Радою, систем та розмірів заробітної плати, порядку встановлення доплат і надбавок до посадових окладів, встановлення показників, розмірів та строків преміювання працівників Банку, його відділень, філій та представництв;
- визначення обсягу інформації про діяльність Банку, яка не підлягає розголошенню;
- організація ведення бухгалтерського та податкового обліку та звітності в Банку;
- за дорученням Наглядової Ради здійснення підготовки до Загальних зборів акціонерів Банку;
- подання на затвердження Загальними зборами акціонерів річного звіту та балансу Банку;
- створення резервів та інших фондів для здійснення діяльності Банку;
- винесення рішення про притягнення до майнової відповідальності працівників Банку;
- забезпечення дотримання трудового законодавства, трудової дисципліни і правил внутрішнього розпорядку, штатного розкладу тощо;
- інші питання поточної діяльності Банку, що віднесені Загальними Зборами або Наглядовою Радою до компетенції Правління.

Ревізійна комісія Банку (ревізор) – орган Банку, що здійснює перевірку фінансово-господарської діяльності Банку. Ревізійна Комісія Банку обирається Загальними зборами акціонерів Банку.

Ревізійна комісія здійснює перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за дорученням Загальних зборів, Наглядової Ради або на вимогу акціонера (акціонерів), які володіють у сукупності більше, ніж 10 відсотків голосів.

Ревізійна комісія подає Наглядовій Раді та Загальним Зборам акціонерів Банку звіт про проведену ревізію, супроводжуваний в необхідних випадках рекомендаціями щодо усунення недоліків, а також висновки про відповідність поданих на затвердження Загальним Зборам акціонерів Банку річного звіту та балансу, звіту про прибутки і збитки дійсному стану справ

Банку. Загальні Збори акціонерів Банку не мають право затверджувати річні звіти та баланси Банку без висновку Ревізійної комісії.

Ревізійна комісія (ревізор) має право вносити пропозиції до порядку денного Загальних Зборів акціонерів Банку та вимагати скликання позачергових Загальних Зборів акціонерів Банку. Члени Ревізійної комісії мають право бути присутніми на Загальних Зборах акціонерів Банку та брати участь в обговоренні питань порядку денного з правом дорадчого голосу. Також, Члени Ревізійної комісії мають право брати участь з правом дорадчого голосу у засіданнях Наглядової Ради і Правління Банку.

Ревізійна комісія повинна вимагати позачергового скликання Загальних зборів акціонерів Банку у разі виникнення загрози суттєвим інтересам Банку або виявлення зловживань, вчинених керівниками Банку.

1.7. Предмет та мета діяльності:

Основною метою діяльності Банку, визначеною його Засновниками, є одержання прибутку шляхом надання повного спектру банківських послуг, включаючи, без обмеження, банківські операції, які пов'язані із здійсненням комерційної, інвестиційної, депозитарної та будь-якої іншої діяльності, яка може бути дозволеною для банків згідно із чинним законодавством України.

Предметом діяльності Банку є отримання прибутку від використання власних та залучених коштів з метою розвитку банківської справи та забезпечення виплати дивідендів акціонерам Банку.

1.8. Розмір статутного капіталу за станом на 03.05.2012, відомості щодо його оплати:

На дату прийняття рішення про розміщення облігацій статутний капітал Емітента сплачений повністю грошовими коштами та становить 80 000 000,00 грн. (вісімдесят мільйонів гривень 00 коп.).

23.12.2011 позачерговими загальними зборами акціонерів ПАТ «АВАНТ-БАНК» було прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку на 240 000 000,00 грн. шляхом додаткового випуску простих іменних акцій у кількості 240 000 штук. 26.01.2012 Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку зареєстровано випуск акцій та видане Тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій (реєстраційний №09/1/12-Т). Закрите (приватне) розміщення акцій здійснюється серед акціонерів Банку з 02.04.2012 по 01.06.2012 включно.

1.9. Розмір власного капіталу емітента за станом на 31.03.2012: 90 783 987,85 грн. (дев'яносто мільйонів сімсот вісімдесят три тисячі дев'ятсот вісімдесят сім гривень 85 коп.).

1.10. Чисельність штатних працівників за станом на 31.03.2012: 69 (шістдесят дев'ять).

1.11. Чисельність акціонерів за станом на 31.03.2012: 7 (сім).

1.12. Відомості про посадових осіб емітента:

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада у ПАТ «АВАНТ-БАНК» / посада на основному місці роботи	Рік народження	Освіта	Кваліфікація	Загальний виробничий стаж за станом на 03.05.2012	Стаж роботи на даній посаді у Емітента	Посада на попередніх місцях роботи за останні п'ять років
Савченко Олексій Юрійович	Голова Правління	1977	вища	Юрист; Магістр економіки та управління трудовими ресурсами	16р.11 м.	9м.3дн.	Голова Наглядової Ради банку; Голова концерну; Голова Правління, в.о. Голови Правління, Голова Спостережної Ради банку; Голова Спостережної Ради банку; перший віце-президент товариства; Голова Правління, Голова Спостережної Ради, Голова Правління, В.о. Голови Правління, заступник Голови Правління банку.
Лебедєв Веніамін Олексійович	Перший заступник Голови Правління – член Правління	1973	вища	Менеджер (управитель) з адміністративн	5 р.10м.7дн.	9м. 3дн.	Перший заступник Голови Правління - директор департаменту загальнобанківської підтримки,

				ої діяльності			перший заступник Голови Правління, перший заступник Голови Спостережної Ради, заступник Голови Спостережної Ради банку.
Попова Валентина Петрівна	Заступник Голови Правління – член Правління	1961	вища	Бухгалтер, Економіст з фінансової роботи	31р. 11м.5дн.	9 м.8дн.	Заступник Голови Правління, відповідальний працівник банку з питань фінансового моніторингу.
Швець Андрій Миколайович	Заступник Голови Правління – член Правління	1958	вища	Економіст; Менеджер банківської справи	31р. 8м. 12дн.	8 м.24дн.	перший заступник начальника Головного управління Національного банку України по м. Києву і Київській області; начальник управління Національного банку України в Житомирській області.
Буркица Віктор Григорович	Заступник Голови Правління – член Правління	1971	вища	Економіст	17р.6м. 14дн.	4м. 25дн.	Віце-президент банку; заступник директора департаменту з організації та розробки і впровадження продуктів на ринку банківських послуг, начальник управління пасивних операцій корпоративних клієнтів, начальник управління корпоративного бізнесу, заступник начальника управління корпоративного бізнесу, начальник управління розвитку мережі банку.
Бєвз Євгеній Германович	Заступник Голови Правління – член Правління	1978	вища	Економіст; Економіст з обліку і аудиту	13р. 28дн.	4м. 15дн.	Фінансовий директор товариства; заступник Голови Правління, заступник Голови Правління з фінансів - директор фінансово-бюджетного департаменту, заступник Голови Правління з фінансів банку; начальник фінансово-економічного департаменту банку.
Пасічник Василь Васильович	Заступник Голови Правління – член Правління	1959	вища	Юрист; Економіст із спеціальності банківська справа	30 р. 2 м. 7 дн.	24 дн.	Директор юридичного департаменту, виконавчий директор – директор Дирекції з банківського регулювання та нагляду Національного банку України, виконуючий обов'язки заступника Голови Національного банку України, заступник Голови Національного банку України, радник Голови Національного банку України; директор-розпорядник Фонду гарантування вкладів фізичних осіб; заступник Директора Центру наукових досліджень Національного банку України; заступник директора товариства.
Конторщикова Ольга Едуардівна	Головний бухгалтер – член Правління	1977	вища	Економіст	16 р.9м.27 дн.	2м.12дн.	Виконуючий обов'язки головного бухгалтера, заступник головного бухгалтера, заступник начальника відділу внутрішньобанківського обліку банку; начальник внутрішньобанківського обліку управління внутрішньобанківських операцій банку; керівник підрозділу супроводження внутрішньобанківських операцій філії банку.
Шусть Сергій Васильович	Начальник Департаменту регіональної мережі – член Правління	1971	вища	Магістр з фінансового менеджменту	16 р. 5м. 25 дн.	8м.3дн. (1м.13дн.)	Віце-Президент банку; директор департаменту регіональної мережі комерційного банку; директор департаменту регіональної мережі, начальник управління розвитку роздрібною мережі генерального департаменту дистрибуції банку; начальник департаменту регіональної мережі, начальник управління економіки та розвитку філіальної мережі банку.
Чорнобров Юлія Олегівна	Начальник відділу фінансового моніторингу, відповідальний працівник з питань фінансового моніторингу - член Правління	1972	вища	Бухгалтерський облік і аудит	21р.7м. 06дн.	3р. 12 дн.	Провідний фінансовий менеджер по продажам послуг клієнтам малого та середнього бізнесу-заступник керівника відділення, заступник головного бухгалтера з бухгалтерського обліку, контролю

							та звітності банку; заступник головного бухгалтера філії банку.
Завацький Ігор Іванович	Голова Наглядової Ради	1962	вища	Юрист	31 р.3м. 7дн.	9м.2дн.	Віце- Президент корпусу Віце-Президентів Апарату при Наглядовій Раді Банку; відраджений для подальшого проходження служби в розпорядження ДПА України, служба в органах внутрішніх справ України.
Шульмейстер Володимир Юрійович	Заступник Голови Наглядової Ради	1969	вища	Інженер-механік	10 р.9м. 2дн.	9м. 3дн.	Консультант з фінансових питань товариства; Голова Наглядової Ради товариства; заступник Генерального директора-директор фінансового, фінансовий директор товариства.
Ліщенко Олександр Васильович	Член Наглядової Ради	1969	вища	Спеціаліст з маркетингу	24 р.1м. 5дн.	9м. 3дн.	Керівник апарату при Наглядовій Раді банку; заступник директора з організаційних питань товариства.
Кім Валентина Миколаївна	Голова Ревізійної комісії	1954	вища	Інженер теплоенергетики	33 р.1м.13дн.	25 дн.	Начальник відділу товариства
Лисюк Сергій Васильович	Член Ревізійної комісії	1971	вища	Економіст	18р.1м.24 дн.	25 дн.	Заступник директора товариства; директор товариства.
Шевчук Всеволод Іванович	Член Ревізійної комісії	1965	вища	Юрист	25р.5м. 3дн.	4м.11дн.	Служба в податковій міліції Державної податкової адміністрації України.

1.13. Відомості про середню заробітну плату членів Правління ПАТ «АВАНТ-БАНК» за 1-й квартал 2012 року та 2011 рік:

Середня заробітна плата членів Правління ПАТ «АВАНТ-БАНК» за 1-й квартал 2012 року складає 72 842,59 грн., за 2011 рік - 130 242,77 грн.

2. Інформація про фінансово-господарський стан емітента:

2.1. Перелік ліцензій (дозволів) емітента на провадження певних видів діяльності:

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Державний орган, що видав	Строк закінчення дії
Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»	252	18.11.2011	Національний Банк України	Не зазначена
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій з додатком	252-2	23.03.2012	Національний Банк України	Не зазначена
Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність	Серія АВ №507122	17.12.2009	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку України	17.12.2014
Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: дилерська діяльність	Серія АВ №507123	17.12.2009	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку України	17.12.2014
Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: андеррайтинг	Серія АВ №507124	17.12.2009	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку України	17.12.2014
Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарну діяльність зберігача цінних паперів	Серія АВ №507125	17.12.2009	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку України	17.12.2014

2.2. Опис діяльності емітента за станом на 31.03.2012:

2.2.1. Загальні тенденції та особливості розвитку галузі, у якій здійснює діяльність емітент, сезонний характер виробництва:

Станом на 01.04.2012 ліцензію Національного банку України на здійснення банківських операцій мали 176 банків України (публічні акціонерні товариства). Капітал банків станом на 01.04.2012 становив 159,5 млрд. грн., або 14,7% пасивів банків. Сплачений зареєстрований статутний капітал банків становив 173,3 млрд. грн. Зобов'язання банків станом на 01.04.2012 становили 924,5 млрд. грн. Основними складовими зобов'язань були: кошти фізичних осіб – 326,2 млрд. грн., або 35,3%; кошти суб'єктів господарювання – 177,4 млрд. грн., або 19,2%; міжбанківські кредити та депозити – 165,2 млрд. грн., або 17,9%. Структура коштів фізичних осіб у банках така: строкові кошти – 252,4 млрд. грн., або 77,4%; кошти на вимогу – 73,8 млрд. грн., або 22,6%. Активи банків України на 01.04.2012 становили 1 084,0 млрд. грн., загальні активи – 1 236,9 млрд. грн. Структура загальних активів банків така: готівкові кошти, банківські метали та кошти в Національному банку України – 4,4%; кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках, – 6,2%; кредитні операції – 67,0%; вкладення в цінні папери – 7,5%; дебіторська заборгованість – 5,2%; основні засоби та нематеріальні активи – 4,4%; нараховані доходи до отримання – 4,4%; інші активи – 0,9%. Частка Емітента на ринку становить близько 0,1 % за активами. Сезонний характер в діяльності емітента відсутній.

2.2.2. Обсяг основних видів послуг, що надає емітент:

ПАТ «АВАНТ-БАНК» є універсальною банківською установою, яка пропонує увесь можливий в Україні спектр банківських продуктів та послуг як у корпоративному, так і у роздрібному секторі.

Емітент входить до 4-ї групи банків України згідно класифікації Національного банку України. На початок 2012 року активи банку склали 1 200 272 тис. грн., за I квартал 2012 року активи Банку зросли на 233 608 тис. грн. та за станом на 31.03.2012 становлять 1 433 880 тис. грн., що є результатом нарощування ресурсної бази за рахунок коштів корпоративних клієнтів та населення.

За станом на 31.03.2012 високоліквідні кошти Банку дорівнюють 288 530 тис. грн., що становить 20% активів. Обсяг розміщених на міжбанківському ринку строкових коштів у порівнянні з початком звітного року збільшився на 61 040 тис. грн., та на 31.03.2012 становить 495 792 тис. грн.

В кредитно-інвестиційному портфелі Банку відсутня проблемна заборгованість. Обсяг кредитів та заборгованості клієнтів Банку за станом на 31.03.2012 становить 495 267 тис. грн, у т.ч. кредити фізичних осіб – 29 014 тис. грн. (2% загальних активів емітента), юридичних осіб – 466 253 тис. грн. (32,5% загальних активів емітента).

За станом на 31.03.2012 вартість цінних паперів в портфелі банку на продаж становила 46 792 тис. грн.

Протягом I кварталу 2012 року підвищився рівень довіри роздрібних клієнтів до Банку. Так, за станом на кінець дня 31.03.2012 залишки коштів на рахунках клієнтів-фізичних осіб становлять 411 692 тис. грн., що перевищує обсяг портфелю на кінець 2011 року на 20%. За станом на 31.03.2012 залишок коштів юридичних осіб дорівнює 238 493 тис. грн.

Значну долю фондування робочих активів ПАТ «АВАНТ-БАНК» виконує за рахунок власних коштів та довгострокових інвестицій, залучених на умовах субординованого боргу в капітал Банку. Сума залученого субординованого боргу становить 77 093 тис. грн.

Прибуток за 2011 рік дорівнює 682 тис. грн., за I квартал 2012 року – 40 тис. грн. та має постійну позитивну тенденцію впродовж всієї діяльності емітента, що свідчить про його стабільний фінансовий стан.

2.2.3. Ринки збуту, основні споживачі послуг, що надає емітент:

Емітент здійснює свою діяльність на території України, зокрема у м. Києві де знаходяться головний офіс Банку та два його відділення, а також у м. Чернігові де знаходиться Чернігівська регіональна Дирекція та Бобровицьке відділення Банку. Емітент активно розвиває свою діяльність в усіх сегментах банківського ринку, що зумовлює постійне розширення клієнтської бази як в роздрібному секторі, так і в корпоративному. Головний акцент при визначенні цільового сегменту ринку покладається на обслуговування середніх та малих підприємств, а також забезпечених верств населення. При цьому не передбачається запровадження стратегії явного відсічення

дрібних клієнтів. Кожний клієнт, що матиме бажання обслуговуватись у Банку, має отримати таку змогу.

2.2.4. Основні конкуренти емітента:

За станом на 31.03.2012 Емітент входить до 4-ї групи банків України згідно класифікації Національного банку України. Відповідно, основними конкурентами Банку на ринку фінансових послуг є банки які входять до 3-тньої та 4-ої груп.

2.3. Обсяги та напрями інвестиційної діяльності емітента:

Основними напрямом інвестиційної діяльності Банку є інвестиції в цінні папери, переважно в боргові цінні папери суб'єктів господарської діяльності. За станом на 31.03.2012 вартість цінних паперів в портфелі банку на продаж становила 46 792 тис.грн.

2.4. Відомості про юридичних осіб, у яких емітент володіє більше ніж 10 % статутного капіталу:

Емітент не володіє більше ніж 10 % статутного капіталу будь-яких юридичних осіб.

2.5. Відомості про дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені підрозділи емітента:

За станом на 31.03.2012 структура Банку включала: Срібнокільське відділення (м. Київ), Троєщинське відділення (м. Київ), Чернігівську регіональну Дирекцію (м. Чернігів) та Бобровицьке відділення (м. Чернігів).

Банк не відкривав власних представництв, не має дочірніх підприємств або філій.

2.6. Відомості про участь емітента в холдингових компаніях, концернах, асоціаціях тощо:

ПАТ «АВАНТ-БАНК» є членом наступних асоціацій, організацій, платіжних систем:

- Асоціація «Український Кредитно-Банківський Союз»;
- Асоціація «Незалежна асоціація банків України»;
- Фонд гарантування вкладів фізичних осіб;
- Асоціація «Українські фондові торговці»;
- Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв;
- Приватне акціонерне товариство «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів»;
- Міжнародна платіжна система Visa International;
- Національна платіжна система АТ «УкрКарт»;
- Міжнародна система грошових переказів Western Union;
- Міжнародна система грошових переказів Money Gram;
- Міжнародної організації S.W.I.F.T.;
- Національної організації УкрСВІФТ.

Емітент не є учасником холдингових компаній та концернів.

2.7. Політика щодо досліджень та розробок:

На даний час будь-яких власних досліджень або розробок емітент не проводить.

2.8. Можливі фактори ризику в господарській діяльності емітента:

До зовнішніх факторів ризику діяльності ПАТ «АВАНТ-БАНК» відносяться: погіршення та нестабільність економічної ситуації в країні та світі, істотні зміни у фінансово-кредитній політиці Уряду та Національного банку України, погіршення умов оподаткування банківської діяльності, форс-мажорні обставини тощо.

До основних внутрішніх факторів ризику, які впливають на діяльність банківських установ, відносяться:

- операційний ризик – ризик для надходжень та капіталу, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів обробки інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості та безперервності роботи;
- кредитний ризик – ризик невиконання позичальником умов кредитного договору;
- ризик ліквідності – ризик неспроможності банку вчасно та в повному обсязі виконати власні зобов'язання;

- ринковий ризик, у тому числі валютний – ризик втрат банку по балансовим та позабалансовим позиціям, пов'язаний з коливанням ринкових цін, курсів та котирувань;
- відсотковий ризик – ризик втрати капіталу (доходу) внаслідок несприятливих змін ринкових ставок.

В своїй діяльності Банк націлений на забезпечення оптимального співвідношення між прибутковістю окремих бізнес-процесів та рівнем ризику, який приймає на себе банк, здійснюючи ці операції. Управління ризиками з метою їх мінімізації здійснюється шляхом диверсифікації кредитного портфелю, встановлення лімітів на окремі операції та їх сукупність, отримання забезпечення під надані кредити, постійного та якісного аналізу фінансового стану позичальників та надходжень на їх поточні рахунки, формування адекватних страхових резервів під активні операції, контролю за виконанням обов'язкових економічних нормативів, встановлених Національним банком України, підтримання достатнього обсягу портфелю ліквідних активів, щоденного та перспективного планування надходжень та відтоку грошових коштів, регулювання майбутнього руху грошових коштів для забезпечення прийняттого рівня ліквідності з врахуванням забезпечення необхідного рівня ліквідності на випадок несприятливих обставин, забезпечення відповідності активів та пасивів за строками, страхування, застосування системи граничних мінімальних та максимальних ставок залучення депозитів та надання кредитів у розрізі валют та строків, моніторинг ринкових ставок, вдосконалення процедур управління персоналом та систем внутрішнього контролю, створення комплексної системи інформаційної безпеки банку, вдосконалення організації та ведення обліку тощо.

Основними завданнями системи управління ризиками є: забезпечення виконання бізнес-планів відповідно визначеної стратегії розвитку, зростання очікуваного фінансового результату за умови зниження рівня неочікуваних збитків, оптимізація співвідношення потенційних можливостей і ризиків, розміру капіталу та темпів зростання банку, впровадження ефективної системи підтримки управлінських рішень з урахуванням ризиків, забезпечення життєздатності банку в кризових ситуаціях (в разі системної кризи в банківському секторі або близьких умов, насамперед, у випадку кризи довіри або кризи ліквідності).

Інвестор самостійно несе відповідальність за прийняття рішення щодо інвестування власних коштів.

2.9. Перспективи діяльності емітента на поточний та наступні роки:

Генеральною стратегією Банку на 2012-ий рік є екстенсивний розвиток (зростання, об'єми, ренкінги, бренд и т.п.). Основними плановими задачами на 2012 рік є: збільшення статутного капіталу Банку на 240 млн. грн. (до 320 млн. грн.), сума регулятивного капіталу Банку при цьому складе близько 400 млн. грн.; зростання активів Банку до 3,0 млрд. грн. (приріст на 150 % у порівнянні з показниками на 01.01.2012); входження до третьої групи банків згідно з класифікацією Національного банку України; підвищення банківського кредитного рейтингу; розширення банківських операцій за рахунок отримання нових пунктів генеральної ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій; розширення регіональної мережі Банку до 20 відділень до кінця 2012 року; відкриття прямих кореспондентських рахунків в іноземних банках; випуск та розміщення облігацій Банку в обсязі 270 млн. грн., а також випуск ощадних (депозитних) сертифікатів; емісія власних платіжних карток VISA в кількості не менше 10 тис. штук; оптимізація організаційної структури Банку (чітке виділення бізнес-підрозділів); концентрація на кредитуванні юридичних осіб (частка в активах - не менше 50%) тощо.

Основними цільовими настановами ПАТ «АВАНТ-БАНК» на найближчий час є подальше підвищення його конкурентоздатності, забезпечення фінансової стійкості і стабільності, ефективності його діяльності, а також збільшення його ринкової вартості.

2.10. Відомості про провадження у справі про банкрутство або про застосування санації у відношенні емітента чи, у результаті реорганізації якого утворився емітент, протягом трьох років, що передували року проведення випуску облігацій:

З дати державної реєстрації Емітента провадження справи про банкрутство та застосування санації у відношенні нього чи його попереднього суб'єкта господарювання - ВАТ «АВАНТ-БАНК» не відбувалося.

2.11. Фінансова звітність емітента за I квартал 2012 року, 2011, 2010 та 2009 роки:

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
за I квартал 2012 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	288 530	168 569
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	5 024	3 388
Торгові цінні папери	0	0
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0
Кошти в інших банках, у т. ч.:	495 792	434 752
в іноземній валюті	218 527	349 561
резерви під знецінення коштів в інших банках	(1 733)	(1 133)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	495 267	524 270
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	466 253	488 388
в іноземній валюті	151	31 746
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(6 612)	(7 777)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	29 014	35 882
в іноземній валюті	0	0
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(120)	0
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	46 792	44 524
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	0	0
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	0	0
Інвестиційна нерухомість	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	0	0
Відстрочений податковий актив	141	141
Основні засоби та нематеріальні активи	4 485	3 209
Інші фінансові активи, у т. ч.:	94 252	19 376
резерви під інші фінансові активи	(1)	(2)
Інші активи, у т. ч.:	3 597	2 043
резерви під інші активи	(19)	0
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	0	0
Усього активів, у т. ч.:	1 433 880	1 200 272
в іноземній валюті	343 150	425 647
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	543 203	464 038
в іноземній валюті	242 008	343 091
Кошти клієнтів, у т. ч.:	650 185	567 430
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	238 493	484 229
в іноземній валюті	14 993	3 202
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	143 157	127 952
в іноземній валюті	14 993	2 576
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	411 692	83 201
в іноземній валюті	136 088	53 401
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	46 087	25 244
в іноземній валюті	14 450	2 983
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	0	0

в іноземній валюті	0	0
Інші залучені кошти	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	0	102
Відстрочені податкові зобов'язання	0	0
Резерви за зобов'язаннями	0	0
Інші фінансові зобов'язання	72 240	268
Інші зобов'язання	375	604
Субординований борг	77 093	77 109
Зобов'язання групи вибуття	0	0
Усього зобов'язань, у т. ч.:	1 343 096	1 109 551
в іноземній валюті	495 518	438 293
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	80 000	80 000
Емісійні різниці	0	0
Незарєєстровані внески до статутного капіталу	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	722	682
Резервні та інші фонди банку	980	980
Резерви переоцінки основних	9 082	9 059
Усього власного капіталу	90 784	90 721
Усього зобов'язань та власного капіталу	1 433 880	1 200 272

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за I квартал 2012 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Процентні доходи	28 644	28 644	3 065	3 065
Процентні витрати	(26 847)	(26 847)	(225)	(225)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1 797	1 797	2 840	2 840
Комісійні доходи	4 885	4 885	86	86
Комісійні витрати	(140)	(140)	(8)	(8)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	0	0	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	0	0	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1	1	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	401	401	8	8
Результат від переоцінки	(196)	(196)	2	2

іноземної валюти				
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	0	0	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0	0	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	462	462	(731)	(731)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(33)	(33)	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	0	0	0
Інші операційні доходи	9	9	2	2
Адміністративні та інші операційні витрати	(7 146)	(7 146)	(1 872)	(1 872)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	40	40	327	327
Витрати на податок на прибуток	0	0	(60)	(60)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	40	40	267	267
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	0	0	0	0
Прибуток/(збиток)	40	40	267	267
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	9 082	9 082	9 059	9 059
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	0	0	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	0	0	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	0	0	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	0	0	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	9 082	9 082	9 059	9 059
Усього сукупного доходу	9 122	9 122	9 326	9 326
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	0	0	0	0
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,50	0,50	3,33	3,33

скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,50	0,50	3,33	3,33
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:	0	0	0	0
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:	0	0	0	0
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,50	0,50	3,33	3,33
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,50	0,50	3,33	3,33

**Баланс
на 01 січня 2012 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	171 957	10 386
2	Кошти в інших банках	5	434 751	12 189
3	Кредити та заборгованість клієнтів	6	524 270	84 353
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	44 524	0
5	Відстрочений податковий актив		141	0
6	Основні засоби та нематеріальні активи	8	3 209	2 513
7	Інші фінансові активи	9	19 376	1
8	Інші активи	10	2 044	99
9	Усього активів:		1 200 272	109 541
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
10	Кошти банків	11	464 038	19 235
11	Кошти клієнтів	12	567 430	9 202
12	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		102	71
13	Відстрочені податкові зобов'язання		0	28
14	Резерви за зобов'язаннями	13	0	11
15	Інші фінансові зобов'язання	14	268	7
16	Інші зобов'язання	15	604	8
17	Субординований борг	16	77 109	0
18	Усього зобов'язань:		1 109 551	28 562
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
19	Статутний капітал	17	80 000	80 000
20	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		682	750
21	Резервни та інші фонди банку	18	10 039	229
22	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		90 721	80 979
23	Усього власного капіталу та частка меншості:		90 721	80 979
24	Усього пасивів:		1 200 272	109 541

**Звіт про фінансові результати
за 2011 рік**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		10 219	11 944
1.1	Процентні доходи	19	33 572	12 831
1.2	Процентні витрати	19	(23 353)	(887)
2	Комісійні доходи	20	4 403	473
3	Комісійні витрати	20	(143)	(12)
4	Результат від торгівлі іноземною валютою		1 857	47
5	Результат від переоцінки іноземної валюти		(212)	(42)
6	Резерви під заборгованість за кредитами	5, 6	(2 649)	(2 670)
7	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	(2)	0
8	Резерви за зобов'язаннями		11	(11)
9	Інші операційні доходи	21	27	16
10	Адміністративні та інші операційні витрати	22	(12 647)	(8 782)
11	Прибуток/(збиток) до оподаткування		864	963
12	Витрати на податок на прибуток	23	(182)	(213)
13	Прибуток / (збиток) після оподаткування		682	750
14	Чистий прибуток/(збиток)		682	750
15	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	24	8,53	9,38
16	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію	24	8,53	9,38

**Звіт про рух грошових коштів
за 2011 рік
(непрямий метод)**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік	Звіт про фінансові результати, р.14	682	750
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових			

надходжень від операцій:				
2	Амортизація	Примітка 22 р.2,3	594	530
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами	Звіт про фінансові результати, р.6	2 649	2 670
4	Нараховані доходи		(16 287)	(76)
5	Нараховані витрати		1 782	91
6	Торговельний результат		(2)	0
7	Нарахований та відстрочений податок		(289)	34
8	Інший рух коштів, що не є грошовим		(2 204)	(908)
9	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		(13 075)	3 091
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:				
10	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках	Примітка 5	(413 419)	(6 175)
11	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам	Примітка 6	(390 728)	(6 031)
12	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами	Примітка 9	(19 373)	(1)
13	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами	Примітка 10	(1 945)	(82)
14	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків	Примітка 11	444 690	11 229
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів	Примітка 12	510 847	2 292
16	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями	Примітка 14	261	7
17	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання	Примітка 13	585	11
18	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		130 918	1 250
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:				
19	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(34 467)	0
20	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		2	0
21	Придбання основних засобів	Примітка 8 р.7,3	(1 288)	(175)
22	Придбання нематеріальних активів	Примітка 8 р.7,3	(2)	(36)
23	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		(35 755)	(211)
Грошові кошти від фінансової діяльності:				
24	Отримання субординованого боргу	Примітка 16	77 109	0
25	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		77 109	0

26	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		159 197	4 130
27	Грошові кошти на їх еквіваленти на початок року		9 372	5 242
28	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	Баланс, Примітка 4	168 569	9 372

**Баланс
на 01 січня 2011 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	10 386	5 242
2	Кошти в інших банках	5	12 189	7 846
3	Кредити та заборгованість клієнтів	6	84 353	79 087
4	Основні засоби та нематеріальні активи	7	2 513	2 945
5	Інші фінансові активи	8	1	-
6	Інші активи	9	99	18
7	Усього активів:		109 541	95 138
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
8	Кошти банків	10	19 235	8 003
9	Кошти клієнтів	11	9 202	6 818
10	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		71	28
11	Відстрочені податкові зобов'язання		28	28
12	Резерви за зобов'язаннями	12	11	-
13	Інші фінансові зобов'язання	13	7	6
14	Інші зобов'язання	14	8	26
15	Усього зобов'язань:		28 562	14 909
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
16	Статутний капітал	15	80 000	80 000
17	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		750	229
18	Резервні та інші фонди банку	16	229	-
19	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		80 979	80 229
20	Усього власного капіталу та частка меншості:		80 979	80 229
21	Усього пасивів:		109 541	95 138

**Звіт про фінансові результати
за 2010 рік**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		11 944	9 436
1.1	Процентні доходи	17	12 831	9 491
1.2	Процентні витрати	17	(887)	(55)
2	Комісійні доходи	18	473	42
3	Комісійні витрати	18	(12)	(3)

4	Результат від торгівлі іноземною валютою		47	26
5	Результат від переоцінки іноземної валюти		(42)	(18)
6	Резерви під заборгованість за кредитами	5, 6	(2 670)	(3 593)
7	Резерви за зобов'язаннями		(11)	-
8	Інші операційні доходи	19	16	-
9	Адміністративні та інші операційні витрати	20	(8 782)	(5 585)
10	Прибуток/(збиток) до оподаткування		963	305
11	Витрати на податок на прибуток	21	(213)	(76)
12	Прибуток / (збиток) після оподаткування		750	229
13	Чистий прибуток/(збиток)		750	229
14	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	22	9,38	2,86
15	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію	22	9,38	2,86

**Звіт про рух грошових коштів ПАТ «АВАНТ-БАНК» за 2010 рік
(непрямий метод)**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік	Звіт про фінансові результати, р.11	750	229
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
2	Амортизація	Примітка 7 р.7	530	139
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами	Звіт про фінансові результати, р.6	2 670	3593
4	Нараховані доходи		(76)	(6)
5	Нараховані витрати		91	7
6	Нарахований та відстрочений податок		34	67
7	Інший рух коштів, що не є грошовим		(908)	-
8	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		3 091	4029
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
9	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках	Примітка 5	(6 175)	(9 800)
10	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам	Примітка 6	(6 031)	(80 720)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
11	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами	Примітка 8	(1)	-
12	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами	Примітка 9	(82)	(17)
13	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків	Примітка 10	11 229	8 000
14	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів	Примітка 11	2 292	6 817
15	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями	Примітка 13	7	17
16	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання	Примітка 12	11	-
17	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		1 250	(75 703)
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
18	Придбання основних засобів	Примітка 7 р.5	(175)	(3 070)
19	Придбання нематеріальних активів	Примітка 7 р.5	(36)	(14)
20	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		(211)	(3 084)
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
21	Емісія звичайних акцій	Примітка 15	-	80 000
22	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		-	80 000
23	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		4 130	5 242
24	Грошові кошти на їх еквіваленти на початок року		5 242	-
25	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	Баланс, Примітка 4	9 372	5 242

**Баланс
на 01 січня 2010 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	5 242	-
2	Кошти в інших банках	5	7 846	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	6	79 087	-
4	Основні засоби та нематеріальні активи	7	2 945	-
5	Інші активи	8	18	-
6	Усього активів:		95 138	-
7	Кошти банків	9	8 003	-

8	Кошти клієнтів	10	6 818	-
9	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		28	-
10	Відстрочені податкові зобов'язання		28	-
11	Інші фінансові зобов'язання	11	6	-
12	Інші зобов'язання	12	26	-
13	Усього зобов'язань:		14 909	-
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
14	Статутний капітал	13	80 000	-
15	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		229	-
16	Усього власного капіталу:		80 229	-
17	Усього пасивів:		95 138	-

**Звіт про фінансові результати
за 2009 рік**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		9 436	-
1.1	Процентні доходи	14	9 491	-
1.2	Процентні витрати	14	(55)	-
2	Комісійні доходи	15	42	-
3	Комісійні витрати	15	(3)	-
4	Результат від торгівлі іноземною валютою		26	-
5	Результат від переоцінки іноземної валюти		(18)	-
6	Резерв під заборгованість за кредитами	5, 6	(3 593)	-
7	Адміністративні та інші операційні витрати	16	(5 585)	-
8	Прибуток/(збиток) до оподаткування		305	-
9	Витрати на податок на прибуток	17	(76)	-
10	Прибуток / (збиток) після оподаткування		229	-
11	Чистий прибуток/(збиток)		229	-
12	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	18	2,86	-
13	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію	18	2,86	-

Звіт про фінансові результати ПАТ «АВАНТ-БАНК» за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		9 436	-

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1.1	Процентні доходи	14	9 491	-
1.2	Процентні витрати	14	(55)	-
2	Комісійні доходи	15	42	-
3	Комісійні витрати	15	(3)	-
4	Результат від торгівлі іноземною валютою		26	-
5	Результат від переоцінки іноземної валюти		(18)	-
6	Резерв під заборгованість за кредитами	5, 6	(3 593)	-
7	Адміністративні та інші операційні витрати	16	(5 585)	-
8	Прибуток/(збиток) до оподаткування		305	-
9	Витрати на податок на прибуток	17	(76)	-
10	Прибуток / (збиток) після оподаткування		229	-
11	Чистий прибуток/(збиток)		229	-
12	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	18	2,86	-
13	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	18	2,86	-

Дані за попередній рік відсутні, в зв'язку з тим, що ПАТ «АВАНТ-БАНК» – новостворений і зареєстрований в Національному Банку України 03.03.2009 за №329.

**Звіт про рух грошових коштів
за 2009 рік
(непрямий метод)**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		229	-
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
2	Амортизація		139	-
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		3593	-
4	Нараховані доходи		(6)	-
5	Нараховані витрати		7	-
6	Нарахований та відстрочений податок		67	-
7	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни		4029	-

Рядок	Найменування статті	При- мітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	операційних активів та зобов'язань			
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
8	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		(9 800)	-
9	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		(80 720)	-
10	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		(17)	-
11	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		8 000	-
12	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		6 817	-
13	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		17	-
14	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		(75 703)	-
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
15	Придбання основних засобів	7	(3 070)	-
16	Придбання нематеріальних активів	7	(14)	-
17	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		(3 084)	-
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
18	Емісія звичайних акцій	13	80 000	-
19	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		80 000	-
20	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		5 242	-
21	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1, 4	5 242	-

3. Інформація про облігації, щодо яких прийнято рішення про відкрите (публічне) розміщення:

3.1. Дата і номер рішення (протоколу) про розміщення облігацій:

Рішення про відкрите (публічне) розміщення облігацій було прийнято Наглядовою (Спостережною) Радою ПАТ «АВАНТ-БАНК» (Протокол №54 від 03.05.2012).

3.2. Параметри випуску:

3.2.1. Характеристика облігацій:

Іменні відсоткові звичайні (незабезпечені) серій А, В та С.

3.2.2. Кількість облігацій:

270 000 штук, у т.ч.: серії А – 100 000 штук, серії В – 100 000 штук, серії С – 70 000 штук.

3.2.3. Номінальна вартість облігації серій А, В та С:

1 000,00 грн. (одна тисяча гривень 00 коп.).

3.2.4. Загальна номінальна вартість випуску облігацій:

270 000 000,00 грн. (двісті сімдесят мільйонів гривень 00 коп.), у т.ч.: серії А – 100 000 000,00 грн. (сто мільйонів гривень 00 коп.), серії В – 100 000 000,00 грн. (сто мільйонів гривень 00 коп.), серії С – 70 000 000,00 грн. (сімдесят мільйонів гривень 00 коп.).

3.2.5. Форма існування облігацій серій А, В та С: бездокументарна.

3.3. Додаткове забезпечення за випуском облігацій серій А, В та С не передбачене.

3.4. Умови обміну облігацій на власні акції емітента:

Можливості обміну облігацій на власні акції емітента не передбачено.

3.5. Мета емісії облігацій:

Фінансові ресурси, залучені від продажу облігацій серій А, В та С у сумі 270 000 000,00 грн. (двісті сімдесят мільйонів гривень 00 коп.), буде спрямовано на фінансування програм кредитування фізичних та юридичних осіб.

Погашення облігацій і виплата відсоткового доходу за ними буде здійснюватися за рахунок доходу Емітента, отриманого в результаті господарської діяльності, після розрахунків з бюджетом та сплати інших обов'язкових платежів.

Емітент зобов'язується не використовувати кошти, залучені від розміщення облігацій серій А, В та С для формування і поповнення свого статутного капіталу, а також для покриття збитків від господарської діяльності.

3.6. Права, що надаються власникам облігацій:

- 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;
- отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення;
- отримувати відсотковий дохід у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій в кінці кожного відсоткового періоду;
- пред'являти Емітенту облігації для дострокового викупу відповідно до умов Проспекту емісії облігацій;
- здійснювати інші операції, що не суперечать чинному законодавству України.

3.7. Рівень рейтингової оцінки випуску облігацій та емітента:

На дату затвердження Емітентом проспекту емісії облігацій рівень рейтингової оцінки випуску облігацій серій А, В та С не було визначено.

27.03.2012 Національним рейтинговим агентством «Рюрік» підтверджено довгостроковий кредитний рейтинг позичальника ПАТ «АВАНТ-БАНК» за національною шкалою інвестиційної категорії на рівні uaBBB з прогнозом «в розвитку».

3.8. Порядок розміщення облігацій:

3.8.1. Адреси місць, дати початку та закінчення розміщення облігацій:

Розміщення облігацій серій А, В та С буде здійснюватись за місцезнаходженням організатора торгівлі Публічного акціонерного товариства «Фондова біржа ПФТС»: Україна, 03150, м. Київ, вул. Червоноармійська, буд. 72, оф. 6, 96, тел.: +38 (044) 277-50-00, факс: +38 (044) 277-50-01.

Дата початку розміщення облігацій серії А – «09» серпня 2012 року.

Дата закінчення розміщення облігацій серії А – «07» листопада 2012 року.

Дата початку розміщення облігацій серії В – «19» вересня 2012 року.

Дата закінчення розміщення облігацій серії В – «18» грудня 2012 року.

Дата початку розміщення облігацій серії С – «19» грудня 2012 року.

Дата закінчення розміщення облігацій серії С – «19» березня 2013 року.

3.8.2. Можливість дострокового закінчення розміщення:

У разі розміщення 100% облігацій відповідної серії та повної їх оплати до дати закінчення розміщення можливе дострокове завершення розміщення облігацій.

Рішення про дострокове завершення розміщення облігацій приймається Правлінням ПАТ «АВАНТ-БАНК». Звіт про результати розміщення (дострокове розміщення) облігацій затверджується Правлінням ПАТ «АВАНТ-БАНК».

3.8.3. Розміщення облігацій через організатора торгівлі:

Відкрите (публічне) розміщення облігацій серій А, В та С буде проводитися через організатора торгівлі Публічне акціонерне товариство «Фондова біржа ПФТС», ідентифікаційний

код за ЄДРПОУ 21672206; місцезнаходження: 03150, м. Київ, вул. Червоноармійська, буд. 72, оф. 6, 96; телефон: +38 (044) 277-50-00, факс: +38 (044) 277-50-01; Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи серія ААБ №591590, місце проведення державної реєстрації: Печерська районна у місті Києві державна адміністрація, дата проведення державної реєстрації: 03.11.2008; Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку серія АВ № 581354, видана Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 10.06.2011, строк дії ліцензії з 05.03.2009 по 05.03.2019. Розміщення буде проводитись у відповідності із Правилами та Регламентом вищезазначеної біржі та чинним законодавством.

3.8.4. Залучення андеррайтера до відкритого (публічного) розміщення облігацій:

Відкрите (публічне) розміщення облігацій може здійснюватись шляхом залучення андеррайтера. Однак, на дату прийняття Емітентом рішення про відкрите (публічне) розміщення облігацій, договір з андеррайтером не укладено.

Рішення про залучення андеррайтера та укладення з ним відповідного договору може бути прийняте Наглядовою (Спостережною) Радою ПАТ «АВАНТ-БАНК». В цьому випадку зміни до проспекту емісії вноситься не будуть.

3.9. Порядок оплати облігацій:

3.9.1. Запланована ціна продажу облігацій під час розміщення:

Запланована ціна продажу облігацій серій А, В та С складає 100% від номінальної вартості облігацій. Ціна продажу облігацій при розміщенні визначається з урахуванням попиту та ринкових умов розміщення, але не може бути меншою номінальної вартості облігацій. Ціна продажу облігацій визначається на день укладання договору купівлі-продажу облігацій. Всі ціни визначаються в національній валюті України (гривні) з точністю до однієї копійки.

3.9.2. Валюта, у якій здійснюється оплата облігацій:

Оплата облігацій серій А, В та С здійснюється у національній валюті України(гривні).

3.9.3. Найменування і реквізити банку та номер рахунку, на який вноситиметься оплата за облігації:

Оплата облігацій серій А, В та С здійснюється на рахунок Емітента №36418002 в ПАТ «АВАНТ-БАНК», код банку 380708, податковий номер 36406512.

3.9.4. Строк оплати облігацій:

Облігації серій А, В та С сплачуються інвесторами виключно грошовими коштами на підставі та відповідно до договорів купівлі-продажу облігацій, але не пізніше ніж за 1 день до дати закінчення розміщення облігацій. Емітент переказує облігації на рахунок у цінних паперах інвестора не пізніше дня, наступного за днем надходження 100% вартості облігацій на зазначений рахунок Емітента.

3.10. Умови та дата закінчення обігу облігацій:

Облігації серій А, В та С обертаються вільно на території України. Власниками облігацій можуть бути юридичні та фізичні особи, резиденти та нерезиденти України. Обіг облігацій здійснюється на рахунках у цінних паперах. Право власності на придбані облігації виникає з моменту їх зарахування на рахунок у цінних паперах власника у зберігача та підтверджується випискою з цього рахунку, яку надає зберігач.

Обіг облігацій починається з наступного дня після реєстрації Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати розміщення облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску і закінчується:

- за облігаціями серії А - «02» серпня 2017 року;
- за облігаціями серії В - «12» вересня 2017 року;
- за облігаціями серії С - «12» грудня 2017 року.

3.11. Умови викупу емітентом облігацій:

Емітент зобов'язується здійснити викуп облігацій серій А, В та С на вимогу їх власників після закінчення 6-го та 12-го відсоткових періодів.

Викуп облігацій відповідної серії на вимогу власників здійснюється Емітентом за номінальною вартістю облігацій – 1000,00 грн. (одна тисяча гривень 00 коп.).

Для здійснення продажу власник облігацій або належним чином уповноважена ним особа має подати до ПАТ «АВАНТ-БАНК» відповідну заяву про намір здійснити такий продаж. Заява повинна містити: ідентифікаційні та контактні дані власника облігацій для складання договору, кількість облігацій, яку власник має намір пред'явити для викупу, згоду з умовами викупу облігацій тощо. До заяви додаються ідентифікаційні документи заявника у порядку, визначеному чинним законодавством України.

Строки надання заяв про викуп облігацій серії А та дата їх викупу:

Відсотковий період	Дата викупу облігацій	Дата початку прийому заяв	Кінцева дата прийому заяв
6	06.02.2014	30.01.2014	05.02.2014
12	06.08.2015	30.07.2015	05.08.2015

Строки надання заяв про викуп облігацій серії В та дата їх викупу:

Відсотковий період	Дата викупу облігацій	Дата початку прийому заяв	Кінцева дата прийому заяв
6	19.03.2014	14.03.2014	18.03.2014
12	16.09.2015	11.09.2015	15.09.2015

Строки надання заяв про викуп облігацій серії С та дата їх викупу:

Відсотковий період	Дата викупу облігацій	Дата початку прийому заяв	Кінцева дата прийому заяв
6	18.06.2014	13.06.2014	17.06.2014
12	16.12.2015	11.12.2015	15.12.2015

Подання заяв здійснюється за місцезнаходженням Емітента безпосередньо власником або представником власника облігацій, або шляхом їх надсилання засобами поштової (рекомендованим листом) або кур'єрської доставки. Датою подання заяви з використанням засобів поштової (рекомендованим листом) або кур'єрської доставки, вважається дата отримання заяви Емітентом. Заяви, подані в інші строки, ніж зазначено вище, Емітентом не розглядаються.

Емітент укладає договори купівлі-продажу облігацій із власниками, які належним чином та в строки подали заяви про викуп облігацій.

На дату здійснення викупу облігацій до 12 години (за Київським часом) власник облігацій на підставі договору переказує облігації, в кількості, що вказана в заяві, на рахунок Емітента в депозитарії ПрАТ «ВДЦП», після чого Емітент протягом трьох робочих днів виплачує власнику грошові кошти у відповідності до вимог чинного законодавства.

У разі, якщо власник облігацій не здійснив переказ облігацій на рахунок Емітента до зазначеного часу, договір купівлі-продажу облігацій, укладений між Емітентом та власником облігацій, може бути припинений Емітентом в односторонньому порядку.

3.12. Порядок виплати відсоткового доходу за облігаціями:

3.12.1. Адреси місць, дати початку і закінчення виплати доходу за облігаціями:

Виплати відсоткового доходу за облігаціями серій А, В та С здійснюються Емітентом за адресою: Україна, 03110, м. Київ, вул. Івана Клименка, 23.

Дати виплати відсоткового доходу облігацій серії А:

Відсотковий період	Початок відсоткового періоду	Кінець відсоткового періоду	Тривалість відсоткового періоду, днів	Дата початку виплати відсоткового доходу	Дата закінчення виплати відсоткового доходу	Відсотковий дохід, % річних
1	09.08.2012	07.11.2012	91	08.11.2012	09.11.2012	20%

2	08.11.2012	06.02.2013	91	07.02.2013	08.02.2013	20%
3	07.02.2013	08.05.2013	91	09.05.2013	10.05.2013	20%
4	09.05.2013	07.08.2013	91	08.08.2013	09.08.2013	20%
5	08.08.2013	06.11.2013	91	07.11.2013	08.11.2013	20%
6	07.11.2013	05.02.2014	91	06.02.2014	07.02.2014	20%
7	06.02.2014	07.05.2014	91	08.05.2014	09.05.2014	Буде опублікована не пізніше 23.01.2014, але не менше ніж 10% річних
8	08.05.2014	06.08.2014	91	07.08.2014	08.08.2014	
9	07.08.2014	05.11.2014	91	06.11.2014	07.11.2014	
10	06.11.2014	04.02.2015	91	05.02.2015	06.02.2015	
11	05.02.2015	06.05.2015	91	07.05.2015	08.05.2015	
12	07.05.2015	05.08.2015	91	06.08.2015	07.08.2015	Буде опублікована не пізніше 23.07.2015, але не менше ніж 10% річних
13	06.08.2015	04.11.2015	91	05.11.2015	06.11.2015	
14	05.11.2015	03.02.2016	91	04.02.2016	05.02.2016	
15	04.02.2016	04.05.2016	91	05.05.2016	06.05.2016	
16	05.05.2016	03.08.2016	91	04.08.2016	05.08.2016	
17	04.08.2016	02.11.2016	91	03.11.2016	04.11.2016	
18	03.11.2016	01.02.2017	91	02.02.2017	03.02.2017	
19	02.02.2017	03.05.2017	91	04.05.2017	05.05.2017	
20	04.05.2017	02.08.2017	91	03.08.2017	04.08.2017	

Дати виплати відсоткового доходу облігацій серії В:

Відсотковий період	Початок відсоткового періоду	Кінець відсоткового періоду	Тривалість відсоткового періоду, днів	Дата початку виплати відсоткового доходу	Дата закінчення виплати відсоткового доходу	Відсотковий дохід, % річних
1	19.09.2012	18.12.2012	91	19.12.2012	21.12.2012	20%
2	19.12.2012	19.03.2013	91	20.03.2013	22.03.2013	20%
3	20.03.2013	18.06.2013	91	19.06.2013	21.06.2013	20%
4	19.06.2013	17.09.2013	91	18.09.2013	20.09.2013	20%
5	18.09.2013	17.12.2013	91	18.12.2013	20.12.2013	20%
6	18.12.2013	18.03.2014	91	19.03.2014	21.03.2014	20%
7	19.03.2014	17.06.2014	91	18.06.2014	20.06.2014	Буде опублікована не пізніше 05.03.2014, але не менше ніж 10% річних
8	18.06.2014	16.09.2014	91	17.09.2014	19.09.2014	
9	17.09.2014	16.12.2014	91	17.12.2014	19.12.2014	
10	17.12.2014	17.03.2015	91	18.03.2015	20.03.2015	
11	18.03.2015	16.06.2015	91	17.06.2015	19.06.2015	
12	17.06.2015	15.09.2015	91	16.09.2015	18.09.2015	Буде опублікована не пізніше 02.09.2015, але не менше ніж 10% річних
13	16.09.2015	15.12.2015	91	16.12.2015	18.12.2015	
14	16.12.2015	15.03.2016	91	16.03.2016	18.03.2016	
15	16.03.2016	14.06.2016	91	15.06.2016	17.06.2016	
16	15.06.2016	13.09.2016	91	14.09.2016	16.09.2016	
17	14.09.2016	13.12.2016	91	14.12.2016	16.12.2016	
18	14.12.2016	14.03.2017	91	15.03.2017	17.03.2017	
19	15.03.2017	13.06.2017	91	14.06.2017	16.06.2017	
20	14.06.2017	12.09.2017	91	13.09.2017	15.09.2017	

Дати виплати відсоткового доходу облігацій серії С:

Відсотковий період	Початок відсоткового періоду	Кінець відсоткового періоду	Тривалість відсоткового періоду, днів	Дата початку виплати відсоткового доходу	Дата закінчення виплати відсоткового доходу	Відсотковий дохід, % річних
1	19.12.2012	19.03.2013	91	20.03.2013	22.03.2013	20%
2	20.03.2013	18.06.2013	91	19.06.2013	21.06.2013	20%
3	19.06.2013	17.09.2013	91	18.09.2013	20.09.2013	20%
4	18.09.2013	17.12.2013	91	18.12.2013	20.12.2013	20%
5	18.12.2013	18.03.2014	91	19.03.2014	21.03.2014	20%
6	19.03.2014	17.06.2014	91	18.06.2014	20.06.2014	20%
7	18.06.2014	16.09.2014	91	17.09.2014	19.09.2014	Буде опублікована не пізніше
8	17.09.2014	16.12.2014	91	17.12.2014	19.12.2014	
9	17.12.2014	17.03.2015	91	18.03.2015	20.03.2015	

10	18.03.2015	16.06.2015	91	17.06.2015	19.06.2015	04.06.2014, але не менше ніж 10% річних
11	17.06.2015	15.09.2015	91	16.09.2015	18.09.2015	
12	16.09.2015	15.12.2015	91	16.12.2015	18.12.2015	
13	16.12.2015	15.03.2016	91	16.03.2016	18.03.2016	Буде опублікована не пізніше 02.12.2015, але не менше ніж 10% річних
14	16.03.2016	14.06.2016	91	15.06.2016	17.06.2016	
15	15.06.2016	13.09.2016	91	14.09.2016	16.09.2016	
16	14.09.2016	13.12.2016	91	14.12.2016	16.12.2016	
17	14.12.2016	14.03.2017	91	15.03.2017	17.03.2017	
18	15.03.2017	13.06.2017	91	14.06.2017	16.06.2017	
19	14.06.2017	12.09.2017	91	13.09.2017	15.09.2017	
20	13.09.2017	12.12.2017	91	13.12.2017	15.12.2017	

3.12.2. Заплановані відсотки, метод розрахунку та порядок виплати відсоткового доходу:

Відсоткова ставка для облігацій серій А, В та С 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 серій А, В та С встановлюється Правлінням ПАТ «АВАНТ-БАНК», виходячи з ринкової кон'юнктури, але не менше, ніж 10% річних у гривні.

Інформація щодо встановленого Емітентом нового розміру відсоткової ставки публікується в тому самому виданні, в якому був опублікований зареєстрований Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку проспект емісії облігацій у наступні строки:

Відсотковий період	Строк, до якого Емітент зобов'язується встановити нову відсоткову ставку		
	за облігаціями серії А	за облігаціями серії В	за облігаціями серії С
7 – 12	23.01.2014	05.03.2014	04.06.2014
13 – 20	23.07.2015	02.09.2015	02.12.2015

У випадку невиконання Емітентом зобов'язань щодо оголошення нової відсоткової ставки або підтвердження незмінності відсоткової ставки Емітент приймає на себе зобов'язання сплачувати відсотковий дохід за відсоткової ставкою, встановленою на попередні відсоткові періоди.

Відсотки по облігаціях нараховуються відповідно до відсоткових періодів. Відсотковий дохід обчислюється за формулою:

$$C_i = \frac{UAH\%}{100\%} * FV * \frac{T_i}{365}$$

де, C_i - відсотковий дохід для 1-20 відсоткових періодів, $i=1..20$; $UAH\%$ - ставка, за якою нараховується відсотковий дохід за облігаціями (відсотків річних); FV - номінальна вартість облігації в гривнях – 1 000,00 грн.; T_i - тривалість відсоткового періоду в днях (91 день).

Відсотковий дохід на 1 облігацію розраховується з точністю до 1 копійки за правилами математичного округлення.

Виплати відсоткового доходу за облігаціями серій А, В та 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.

3.12.3. Валюта, в якій здійснюється виплата відсоткового доходу:

Виплати відсоткового доходу за облігаціями серій А, В та С здійснюються Емітентом в національній валюті України (гривні).

3.13. Порядок погашення облігацій:

3.13.1. Адреси місць, дати початку і закінчення погашення облігацій:

Погашення облігацій серій А, В та 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.

Погашення облігацій здійснюється Емітентом в наступні строки:

Серія облігацій	Дата початку погашення облігацій	Дата закінчення погашення облігацій
Облігації серії А	03.08.2017	04.08.2017
Облігації серії В	13.09.2017	15.09.2017
Облігації серії С	13.12.2017	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.

3.13.2. Можливість дострокового погашення емітентом всього випуску (серії) облігацій:

Якщо емітент викупив 100% облігацій відповідної серії до початку погашення, то він має право прийняти рішення про анулювання викуплених облігацій. Рішення про анулювання викуплених облігацій приймається Правлінням ПАТ «АВАНТ-БАНК».

3.13.3. Дії, які провадяться у разі несвоєчасного подання облігацій для погашення (дострокового погашення) випуску (серії) облігацій:

У випадку, якщо власник облігацій не перерахував на дату погашення належні йому облігації зі свого особистого рахунку в цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії ПрАТ «ВДЦП», або якщо наданий депозитарієм ПрАТ «ВДЦП» зведений обліковий реєстр не містить даних про реквізити, за якими повинна бути проведена виплата номінальної вартості облігацій при їх погашенні, належна до виплати сума депонується на відповідному рахунку у Емітента до особистого звернення власників облігацій та після переказу облігацій з рахунку власника на рахунок Емітента в депозитарії ПрАТ «ВДЦП» та/або надання даних про реквізити, за якими повинна бути проведена виплата номінальної вартості облігацій при їх погашенні. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються і не виплачуються.

3.14. Порядок оголошення емітентом дефолту та порядок дій емітента в разі оголошення ним дефолту:

У разі неспроможності Емітента виплатити власникам облігацій у строк, встановлений умовами емісії облігацій, відсотковий дохід за облігаціями та/або погасити частину чи повну

вартість облігацій в терміни та строки зазначені у цьому проспекті емісії облігацій, Емітент може оголосити дефолт. Оголошення про дефолт буде відбуватися шляхом публікації Емітентом відповідного повідомлення в офіційному виданні Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку не пізніше ніж через 15 (п'ятнадцять) календарних днів з дати невиконання зобов'язання, строк якого наступив відповідно до цього Проспекту емісії облігацій. Усі дії а у разі оголошення дефолту будуть здійснюватися Емітентом відповідно до чинного законодавства України.

4. Перелік і результати попередніх випусків облігацій:

З дати державної реєстрації Емітент не здійснював випуску облігацій.

5. Розмір частки в статутному капіталі емітента, що перебуває у власності членів виконавчого органу емітента:

Члени Правління ПАТ «АВАНТ-БАНК» частками в статутному капіталі емітента не володіють.

6. Перелік осіб, що мають у статутному капіталі емітента частку, що перевищує 10 %:

Товариство з обмеженою відповідальністю «СТАБІЛ ХОЛДІНГ» (податковий номер 34617526; місцезнаходження: 03110, м. Київ, вул. Івана Клименка, буд. 23) – 74,99875%.

7. Відомості про депозитарій, з якими емітент має намір укласти договір про обслуговування випуску:

Приватне акціонерне товариство «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів», ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 35917889; місцезнаходження: 04107, м. Київ, вул. Тропініна, буд. 7-Г; тел./факс: +38 (044) 585-42-40; Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи серія А01 №623427, місце проведення державної реєстрації: Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація, дата проведення державної реєстрації: 14.05.2008; Ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності, а саме депозитарної діяльності депозитарію цінних паперів серія АВ № 498004, видана Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 19.11.2009, строк дії ліцензії з 27.05.2009 по 27.05.2019.

8. Дані про осіб, відповідальних за інформацію, яка міститься у проспекті емісії:

Т.в.о. Голови правління ПАТ «АВАНТ-БАНК» Попова Валентина Петрівна.

Головний бухгалтер ПАТ «АВАНТ-БАНК» Конторщикова Ольга Едуардовна.

За проведення аудиту Емітента відповідальна аудиторська фірма Товариство з обмеженою відповідальністю «БДО», ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 20197074; місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпропетровськ, вул. Серова, буд. 4; номери телефонів: (056) 370-30-43, (056) 370-30-44; номер факсу: (056) 370-30-45; Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи серія А01 №054827, місце проведення державної реєстрації: Виконавчий комітет Дніпропетровської міської ради, дата проведення державної реєстрації: 25.11.1997; Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 2868, видане згідно з рішенням Аудиторської палати України від 23.04.2002 за № 109 (термін чинності Свідоцтва продовжено до 22.12.2016 рішенням Аудиторської палати України від 22.12.2011 №244/4); Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів серії АВ №000055, видане згідно з рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 21.02.2012 №307, строк дії свідоцтва з 21.02.2012 до 22.12.2016.

9. Дані щодо організаторів торгівлі, на яких продавались або продаються цінні папери емітента:

Цінні папери ПАТ «АВАНТ-БАНК» не продавались і не продаються на біржах або у позабіржових торговельно-інформаційних системах, як України, так і за її межами та не котируються.

10. Дані щодо організаторів торгівлі цінними паперами, до лістингу яких включені облігації емітента.

Облігації емітента не включені до лістингу організаторів торгівлі.

11. Обсяг випуску облігацій перевищує розмір власного капіталу Емітента.

Реєстрація випуску облігацій та проспекту емісії облігацій, що проводиться Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, не може розглядатися як гарантія вартості цих облігацій. Відповідальність за достовірність відомостей, наведених у документах, що подаються для реєстрації випуску облігацій, несуть особи, що підписали ці документи.

**Т.в.о. Голови Правління
ПАТ «АВАНТ-БАНК»**

В.П. Попова

Начальник відділу аудиту ТОВ «БДО»
Сертифікат аудитора банків № 0082,
термін чинності до 16.01.2015 згідно з рішенням
Аудиторської палати України від 29.10.2009 № 207/2

О.В. Малащук