AVANGARD BANK

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД»

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

ПАТ «БАНК АВАНГАРД» за 2013 рік

Разом зі звітом незалежного аудитора

ЗМІСТ

	Стор.
Звіт (висновок) незалежного аудитора	3
Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2013 року	4
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2013 рік	5
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2013 рік	6
Звіт про рух грошових коштів за 2013 рік (прямий метод)	7
Примітки до річної фінансової звітності за 2013 рік	9

BAKER TILLY

вул. Фізкультури, 28
Київ, 03680
Україна

Т: + 380 (44) 284 18 65
Ф: + 380 (44) 284 18 66

info@bakertillyukraine.com
www.bakertillyukraine.com

ВИСНОВОК (ЗВІТ) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та керівництву Публічного Акціонерного Товариства «БАНК АВАНГАРД»

Ми провели аудит фінансової звітності Публічного Акціонерного Товариства «БАНК АВАНГАРД» (надалі – Банк), що включає звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2013 року, звіт про прибутки і збитки, звіт про зміни у власному капіталі та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності. Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Думка

На нашу думку, фінансова звітність подає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2013 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Партнер

Гагік Нерсесян

м. Київ, Україна

25 березня 2014 року

Реєстраційний №14 - 057.1

Baker Tilly is a trademark of the UK firm Baker Tilly UK Group LLP, used by Baker Tilly Ukraine LLP under license. The Company Registration is No. 30373906.
An independent member of Baker Tilly International

Звіт про фінансовий стан (Баланс) ПАТ «БАНК АВАНГАРД» за станом на кінець дня 31 грудня 2013 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	на кінець дня 31 грудня 2013 року	на кінець дня 31 грудня 2012 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	102 093	-
Кошти обов'язкових резервів в Національному банку України		1 173	-
Кошти в інших банках	6	116 597	-
Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	150 878	-
Відстрочений податковий актив		22	-
Основні засоби та нематеріальні активи	8	2 608	-
Інші фінансові активи	9	1	-
Інші активи	10	146	-
Усього активів		**373 518**	**-**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	11	251 234	-
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	19	48	-
Інші зобов'язання	12	113	-
Усього зобов'язань		**251 395**	**-**
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	13	122 000	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		188	-
Резерви переоцінки	14	(65)	-
Усього власного капіталу		**122 123**	**-**
Усього пасивів		**373 518**	**-**

Затверджено до випуску та підписано

25 березня 2014 року

Голова Правління _____ С.А. Корчинська

Головний бухгалтер _____ В.С. Чечоткіна

Вик. Дмитрієва М.Ю. тел. (044) 502-23-04

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
ПАТ «БАНК АВАНГАРД»
за 2013 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	на кінець дня 31 грудня 2013 року	на кінець дня 31 грудня 2012 року
Процентні доходи	16	4 369	-
Процентні витрати	16	(10)	-
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		4 359	-
Комісійні доходи	17	11	-
Комісійні витрати	17	(4)	-
Результат від операцій з іноземною валютою		14	-
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		246	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	6	(354)	-
Адміністративні та інші операційні витрати	18	(4 051)	-
Прибуток / (збиток) до оподаткування		221	-
Витрати на податок на прибуток	19	(33)	-
Прибуток / (збиток) за рік		**188**	**-**
Інший сукупний дохід:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	14	(72)	-
Податок на прибуток, пов`язаний з іншим сукупним доходом	14	7	-
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік	14	(65)	-
Усього сукупного доходу за рік		**123**	**-**
Чистий прибуток / (збиток) на одну просту акцію (грн.)	20	1,64	-

Затверджено до випуску та підписано

25 березня 2014 року

Голова Правління _____ **С.А. Корчинська**

Головний бухгалтер _____ **В.С. Чечоткіна**

Вик. Дмитрієва М.Ю. тел. (044) 502-23-04

Звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
ПАТ «БАНК АВАНГАРД»
за 2013 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Статутний капітал банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього
Залишок на 31 грудня 2012 року		-	-	-	-
Емісія акцій:					
Номінальна вартість	13	**122 000**	-		**122 000**
Усього сукупного доходу			(65)	188	123
Залишок на 31 грудня 2013 року		**122 000**	**(65)**	**188**	**122 123**

Затверджено до випуску та підписано

25 березня 2014 року

Голова Правління _____ С.А. Корчинська

Головний бухгалтер _____ В.С. Чечоткіна

Вик. Дмитрієва М.Ю. тел. (044) 502-23-04

Звіт про рух грошових коштів
ПАТ «БАНК АВАНГАРД»
за 2013 рік
(прямий метод)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	на кінець дня 31 грудня 2013 року	на кінець дня 31 грудня 2012 року
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		2 718	–
Процентні витрати, що сплачені		(3)	–
Комісійні доходи, що отримані		9	–
Комісійні витрати, що сплачені		(4)	–
Результат операцій з торгівлі цінними паперами		246	–
Результат операцій з іноземною валютою		14	–
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(1 724)	–
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(2 078)	–
Грошові кошти отримані(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов`язаннях		**(822)**	–
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення) /зменшення коштів в інших банках		(116 000)	–
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		(1 173)	–
Чисте (збільшення)/ зменшення інших активів		(146)	–
Чисте збільшення\(зменшення) коштів клієнтів		251 227	–
			–
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		**133 908**	
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	(150 249)	–
Придбання основних засобів	8	(1 451)	–
Придбання нематеріальних активів	8	(1 293)	–
			–
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		**(152 993)**	
Грошові кошти від фінансової діяльності			–
Емісія звичайних акцій	20	122 000	–
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансовій діяльності		**122 000**	–

Вплив зміни офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	-	-
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	102 093	-
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	102 093	-

Затверджено до випуску та підписано

25 березня 2014 року

Голова Правління _____ **С.А. Корчинська**

Головний бухгалтер _____ **В.С. Чечоткіна**

Вик. Дмитрієва М.Ю. тел. (044) 502-23-04

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку

Цей звіт складено у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності за результатами діяльності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД». Звітним роком є 2013 рік.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД» (далі за текстом «Банк») унесено до Державного реєстру банків України 05 липня 2013 року за реєстраційним №346.
Банк є резидентом України, місцезнаходження Банку: 04116, м. Київ, вул.Шолуденка, будинок 3.
За розміром чистих активів станом на 1 січня 2014 року Банк належить до IV групи банків.
Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, саморегульованої організації професійних учасників ринку цінних паперів Асоціації «Українські фондові торговці».
Банк має кореспондентські відносини з найбільшими банками України та може здійснювати розрахунки через провідні міжнародні банки в усіх основних валютах світу за допомогою системи міжнародних розрахунків S.W.I.F.T. З грудня 2013 року співпрацює з ТОВ «УКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ» щодо передачі інформації за кредитними історіями позичальників.

Станом на 1 січня 2014 року основним акціонером Банку було ТОВ «СЕКТОР–Т», яке володіло 99,99% акцій (пряма участь).

Незалежне рейтингове агентство «Кредит–Рейтинг» 21.02.2014 року визначило кредитний рейтинг Банку на рівні uaA, прогноз «у розвитку». Рейтинговий звіт знаходиться за посиланням http://www.avangardbank.com.ua/topublish/CR_Avangard_ua.pdf

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

Банк не має філій, відділень та відокремлених структурних підрозділів. Обслуговування клієнтів здійснюється в Головному офісі.

Клієнтська база Банку за станом на кінець року сформована виключно корпоративними клієнтами. Банк обслуговує 34 рахунки 16 клієнтів, переважна більшість яких – поточні рахунки у національній валюті.

Стратегія банку

Банк створений за особливою концепцією, орієнтований на використання великого досвіду щодо сфери своєї діяльності з максимальною операційною ефективністю за рахунок цінової конкуренції та високих технологій. Основними напрямами роботи Банку наразі є торгівля цінними паперами, активна участь на ринку міжбанківських кредитів, операції на ринку «ФОРЕКС», андреррайтинг корпоративних облігацій, довірче управління коштами та цінними паперами клієнтів.

Види діяльності, які здійснює Банк.

Банк здійснює банківські операції на грошовому та валютному ринках відповідно з отриманою банківською ліцензією № 269 від 05 липня 2013 року, Генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій № 269 та додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 269, що видані Національним банком України 02 вересня 2013 року.
22 січня 2014 року Банком отримано ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення діяльності з управління цінними паперами, брокерської та дилерської діяльності, андерайтингу. Діяльність Банку ґрунтується на принципах надійності, прозорості, збалансованості фінансових показників, дотриманні норм та передової практики банківської діяльності за такими напрямками:

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

В 2013 році Національний банк України не встановлював до Банку ніяких заборон щодо обмеження видів діяльності, які може виконувати Банк згідно наданих дозволів та ліцензії, та не було жодних обмежень щодо володіння активами.

У звітному році керівництвом Банку не приймалися рішення про злиття, приєднання, поділ, виділення чи перетворення підприємства, про припинення окремих видів діяльності.

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

Позика або кредит, що перевищує 25% від суми активів Банку, не отримувались і не надавались.

Показники розвитку Банку в 2013 році

Активи Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2013 року складали 373 518 тис. грн. Основною складовою активів є активи з високим рівнем ліквідності та міжбанківські операції.

Банк інвестував кошти переважно в казначейські цінні папери, що забезпечувало прийнятний рівень доходності за умови низької ризиковості. Кошти на НОСТРО рахунках розміщені виключно в банках–резидентах.

Показники миттєвої, поточної та короткострокової ліквідності суттєво перевищують значення, що встановлені НБУ (Н4 = 40,80%, Н5 = 144,41%, Н6 = 144,41%, при нормативних значеннях не менше 20%, 40% і 60% відповідно).

Зобов'язання ПАТ «БАНК АВАНГАРД» за станом на кінець дня 31 грудня 2013 року складали 251 395,37 тис. грн. Ресурсна база сформована коштами клієнтів, зокрема короткостроковими коштами юридичних осіб. Портфель клієнтських коштів за станом на кінець дня 31 грудня 2013 року складав 251 234 тис. грн. Щодо валютної складової, то в національній валюті залучено близько 2/3 портфеля.

Зважаючи на незначну кількість клієнтів–суб'єктів господарювання актуальною є концентрація коштів корпоративних клієнтів за видами економічної діяльності. Ресурсами підприємств фінансової сфери сформовано більше ніж 43% портфеля коштів юридичних осіб.

За станом на кінець дня 31 грудня 2013 року власний капітал Банку складав 122 123 тис. грн. Основною складовою є статутний капітал. Рівень покриття активів та кредитно–інвестиційного портфеля власними коштами є високим і складає 32,69% та 45,66% відповідно. Обсяг коштів, інвестованих Банком в основні засоби, незначний – коефіцієнт захищеності капіталу складає 1,06%.

За станом на кінець дня 31 грудня 2013 року регулятивний капітал Банку складав 121 249 тис. грн. Структура регулятивного капіталу: капітал І рівня становить 120 707 тис. грн., коефіцієнт фондової капіталізації – 100,52%. Показники адекватності капіталу високі (значення показника адекватності регулятивного капіталу Н2=74,17%, при нормативному значенні не менше 15% (для банків першого року діяльності), співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів Н3 [1] = 37,56%, при нормативному значенні не менше 9%, співвідношення регулятивного капіталу до зобов'язань Н3–1* = 60,70%, при нормативному значенні не менше 10%). Середні значення по банківській системі України становлять 18,26%, 13,98% та 17,41% відповідно.

Протягом 2013 року Банк дотримувався економічних нормативів Національного банку України, які на кінець дня 31 грудня 2013 року мали такі значення:

норматив регулятивного капіталу (Н1) – 121 249 тис. грн.;

норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)–74,17%;

норматив адекватності основного капіталу (Н3) – 37,56%;

норматив миттєвої ліквідності (Н4) – 40,80%;

норматив поточної ліквідності (Н5) – 144,41%;

норматив короткострокової ліквідності (Н6) – 144,41%.

За станом на кінець дня 31 грудня 2013 року діяльність Банку є прибутковою.

За підсумками 2013 року Банк отримав чистий прибуток в сумі 188 тис. грн. Основні статті, що вплинули на формування фінансового результату за 2013 рік:

- чистий процентний дохід – 4 359 тис. грн.;
- чистий комісійний дохід – 7 тис. грн.;
- дохід від торгівлі іноземною валютою – 14 тис. грн.;
- адміністративні витрати – 4 051 тис. грн.;
- формування резервів – 354 тис. грн.

Управління Банком

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів Банку (далі – Загальні збори). В період між проведенням Загальних зборів акціонерів захист прав акціонерів, а також контроль та регулювання діяльності Правління здійснює Спостережна рада Банку (далі – Спостережна рада) у межах своєї компетенції.

До виключної компетенції *Спостережної ради* відносяться питання затвердження Положень та інших внутрішніх нормативних документів, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку, затвердження яких віднесено до компетенції Спостережної ради; прийняття рішення щодо проведення Загальних зборів акціонерів, затвердження порядку денного Загальних зборів та включення пропозицій до порядку денного Загальних зборів, обрання реєстраційної комісії, прийняття рішення про дату їх проведення; прийняття рішення про викуп та розміщення банком інших цінних паперів, крім акцій; затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством; обрання та припинення повноважень Голови і членів Правління Банку, контроль за діяльністю Правління; прийняття рішення про відсторонення Голови Правління Банку від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Банку; обрання аудитора Банку; затвердження положення про Службу внутрішнього аудиту Банку, рішення про призначення на посаду та звільнення керівника Служби внутрішнього аудиту; визначення зовнішнього аудитора та умов договору з ним; встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово–господарською діяльністю Банку; винесення рішення щодо покриття збитків; вирішення питань про участь Банку в об'єднаннях, про заснування, реорганізацію та ліквідацію інших юридичних осіб, філій і представництв Банку, затвердження їх статутів і положень; визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним

внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій; прийняття рішення про обрання оцінювача майна
Банку; прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Банку або депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; а також інші питання, що визначені чинним законодавством або делеговані Спостережній раді Загальними зборами акціонерів.

Виконавчим органом Банку є *Правління Банку (далі – Правління)* , яке здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності банку, і несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Спостережної ради Банку. Правління Банку підзвітне Загальним зборам акціонерів і Спостережній раді Банку та організовує виконання їх рішень. Правління Банку вирішує питання керівництва діяльністю відокремлених структурних підрозділів Банку, контролює дотримання Банком вимог чинного законодавства України; здійснює організацію проведення операцій зберігання грошових коштів і цінностей Банка, обліку і звітності, внутрішнього контролю та інші питання діяльності Банка; розглядає і затверджує внутрішні документи Банку у межах своєї компетенції, приймає рішення про створення, керівництво і ліквідацію структурних підрозділів Банку, крім тих, прийняття рішень щодо яких є виключно компетенцією Спостережної ради Банку, а також здійснює інші повноваження, передбачені чинним законодавством України.

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

Кількість працівників штатного складу банку на кінець року складає 20 осіб.

Система ризик–менеджменту Банку

Система ризик–менеджменту Банку спрямована на забезпечення виконання бізнес–цілей відповідно до визначеної стратегії розвитку Банку та підвищення його вартості, оптимізацію співвідношення потенційних можливостей і ризиків, розміру капіталу і темпів зростання Банку.

Головними інструментами реалізації визначених цілей є створена в Банку комплексна система управління ризиками, що передбачає узгодженість дій усіх підрозділів у межах єдиної стратегії щодо ризик–менеджменту, що затверджується Спостережною Радою Банку. Формування комплексної системи спрямоване на максимальну концентрацію функцій управління ризиками в Банку, безперервним процесом аналізу ситуації та оточення, в яких виникають ризики, і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та/або на рівень уразливості (експозиції) Банку до таких ризиків.
Система управління ризиками Банку базується на визначених регулятивними органами засадах та рекомендаціях Базельського комітету.

Розподіл функцій і повноважень при управлінні ризиком охоплює всі організаційні рівні і підрозділи Банку. Принципова структура ризик–менеджменту Банку передбачає участь Спостережної ради, Правління, профільних комітетів, Служби управління ризиками та структурних підрозділів Банку в процесі управління ризиками.

Загальне керівництво управлінням ризиками здійснює Правління Банку.

Комітет з управління активами та пасивами визначає оптимальну структуру балансу, планує фінансові показники діяльності та контролює їх виконання, розглядає собівартість джерел фінансування, контролює ризик ліквідності, процентний та валютний ризики.

Кредитний комітет керує кредитно–інвестиційною діяльністю та контролює кредитні ризики, пов'язані з окремими клієнтами та кредитно–інвестиційним портфелем у цілому.

Тарифний комітет регулює комісійні доходи, аналізує конкурентоспроможність діючих тарифів.

Підрозділ ризик–менеджменту здійснює кількісну та якісну оцінку ризиків, на які наражається Банк, або які можуть в подальшому виникнути в його діяльності, здійснює моніторинг стану та розміру ризиків.

Служба управління ризиками здійснює кількісну та якісну оцінку ризиків, на які наражається банк, або які можуть в подальшому виникнути в його діяльності, здійснює моніторинг стану та розміру ризиків, а саме:

- кредитного ризику;
- ризику ліквідності;
- ризику зміни процентної ставки;
- ринкового ризику;
- валютного ризику;
- операційно–технологічного ризику;
- ризику репутації;
- юридичного ризику;
- стратегічного ризику.

Підрозділ внутрішнього аудиту оцінює адекватність систем керування ризиками потребам Банку.
Структурні підрозділи Банку здійснюють оперативне управління ризиками, що пов'язані з їх діяльністю, згідно встановлених рівнів толерантності до ризиків та лімітів, та відповідають за результати від прийняття цих ризиків. Перегляд системи управління ризиками вдосконалюється Банком на постійній основі та забезпечується своєчасна актуалізація внутрішньобанківської нормативної бази у разі зміни вимог законодавчого, регулятивного чи нормативного характеру, організаційної структури банку та зміни рівня толерантності банку до ризику.

Примітка 2. Облікова політика

Примітка 2.1. Основна діяльність

Банк проводить свою діяльність у відповідності до нормативно–правових актів законодавства України, у тому числі, Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», Податкового кодексу України. Банк керується нормативними вимогами щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, встановлених правилами Національного банку України відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, а також внутрішніми нормативними актами – Статутом Банку, Положенням про Спостережну раду Банку, Положенням про Правління Банку, іншими нормативними документами, які регламентують проведення операцій.

Банк було надано ліцензію на здійснення банківських операцій Банку 05 липня 2013 року. Впродовж цього року діяльність Банку була зосереджена на створенні клієнтської бази, генеруванні основних бізнес–процесів та технологій обслуговування клієнтів.

Банк ставить за мету максимізацію прибутку від казначейських операцій, а також в повній мірі задовольняти потреби клієнтів в якісному банківському обслуговуванні на грошовому, валютному та фондовому ринках. Діяльність Банку ґрунтується на принципах надійності, прозорості, збалансованості фінансових показників, дотриманні норм банківської діяльності.

Характер операцій та основної діяльності Банку викладені в Загальній інформації про діяльність банку.

Примітка 2.2. Основи облікової політики та складання звітності

Фінансова звітність Банку складена у відповідності до вимог Інструкції про складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24 жовтня 2011 року №373 (із змінами та доповненнями).

Основні принципи облікової політики, що використані в процесі підготовки та складанні фінансової звітності, відповідають вимогам Національного банку України щодо ведення бухгалтерського обліку, складання та оприлюднення фінансової звітності банками України з урахуванням основних положень Міжнародних стандартів фінансової звітності далі за текстом – «МСФЗ») . Положенням про Облікову політику Банку визначено єдині методи оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу, порядок нарахування доходів та витрат за кожним фінансовим інструментом, віднесення активів на рахунки прострочених, порядок створення та використання спеціальних резервів, вимоги щодо обліку окремих операцій. Основні принципи Облікової політики застосовувалися послідовно протягом звітного року. Критерії визнання та оцінки конкретних активів і зобов'язань, доходів та витрат наведені у відповідних розділах Примітки 1 «Облікова політика».

Бухгалтерський облік та фінансова звітність Банку ґрунтуються на таких принципах:

- повне висвітлення – усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь–яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- безперервність – оцінка активів банку здійснюється, виходячи з припущення, що банк є безперервно діючим і залишається діючим в неосяжному майбутньому. Якщо банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, це повинно відображатися у фінансових звітах;
- послідовність – постійне (із року в рік) застосування банком обраної облікової політики. Зміна методу обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами та національними положеннями бухгалтерського обліку, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах.
- нарахування та відповідність доходів і витрат – для визначення результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошей. Доходи – це збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів, або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів. Витрати – це зменшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів, або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами;
- автономність – усі рахунки активів та пасивів оцінюються окремо і відображаються в розгорнутому вигляді;
- обачність – застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати не занижуватимуться;
- превалювання сутності над формою – операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою.

Основні оцінки. Фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою собівартістю залежно від їх класифікації.

Справедлива вартість – це сума, за яку можна обміняти актив або погасити заборгованість під час операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, це поточна ціна пропозиції для фінансових активів і ціна попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Фінансовий інструмент уважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні й регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах. За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні договори, здійснені між непов'язаними сторонами. Суми, що отримані під час проведення примусових операцій (вимушений розпродаж майна в рахунок погашення боргів, під час ліквідації тощо), не є

справедливою вартістю. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як дисконтування грошових потоків та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може потребувати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У звітності інформація розкривається в тих випадках, за яких заміна такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни сум прибутку, доходів, витрат, загальної суми активів чи зобов'язань.

Первісна вартість – це сума сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції. Оцінка за первісною вартістю застосовується до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена. Витрати на проведення операції – витрати, притаманні придбанню, випуску або вибуттю фінансового активу чи зобов'язання і які не були б сплачені, якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими інструментами, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання. Крім методів оцінки при визнанні (оприбуткуванні) активів, Банк використовує різні методи приведення вартості фінансових інструментів та активів до справедливої вартості через нарахування доходів і витрат, в тому числі з використанням методу ефективної ставки відсотка, формування спеціальних банківських резервів, переоцінку до справедливої вартості, амортизацію необоротних активів, тощо.

Амортизована собівартість – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється під час первісного визнання, мінус виплати основної суми, плюс нараховані відсотки, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь–якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективної процентної ставки та мінус будь–яке зменшення фінансових активів унаслідок знецінення.

Метод ефективної процентної ставки – метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілу доходів чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна процентна ставка – це ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків, пов'язаних із наданням кредитів) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту або у відповідних випадках протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Відмінність облікової політики Банку від вимог МСФЗ обумовлена та відповідала відмінності вимог нормативно–правових актів Національного банку України від вимог і положень МСФЗ.

Примітка 2.3. Первісне визнання фінансових інструментів

Банк визнає фінансовий актив або фінансове зобов’язання тоді і лише тоді, коли стає стороною контрактних положень фінансового інструмента. Під час первісного визнання фінансові активи та фінансові зобов’язання оцінюються:

- за справедливою вартістю – торгові цінні папери;
- за справедливою вартістю з урахуванням витрат на операцію через прибуток/збиток, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов’язання – похідні фінансові інструменти та усі інші фінансові інструменти. Справедлива вартість фінансового інструменту під час первісного визнання як правило дорівнює фактичній ціні операції. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та вартістю договору, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Відображення операції придбання чи продажу фінансового активу, яка передбачає поставку протягом терміну, визначеного законодавством або традиціями ринку, здійснюється у дату операції, тобто дату прийнятого зобов'язання з поставки фінансового активу. Інші операції купівлі продажу визнаються на дату розрахунку, при цьому зміна справедливої вартості прийняття зобов'язань у період між датою операції та датою розрахунку не визнається у відношенні активів, які обліковуються за собівартістю або амортизованою собівартістю.

Примітка 2.4. Знецінення фінансових активів

Фінансові активи, крім фінансових активів за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки через прибуток та збиток, оцінюються на предмет наявності ознак знецінення на кінець кожного звітного періоду. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку та збитку по мірі їх виникнення. Фінансові активів вважаються знеціненими, коли існує об'єктивне свідчення того, що у результаті однієї або більше подій, які відбулися після первісного визнання фінансового активу, відбувся негативний вплив на очікувані майбутні потоки грошових коштів від інвестиції.

Для фінансових активів, які відображаються за амортизованою вартістю, сума збитку від знецінення являє собою різницю між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх потоків грошових коштів, дисконтованих за первісною ефективною ставкою для відповідного фінансового активу.

Для фінансових активів, які відображаються за первісною вартістю, сума збитку від знецінення оцінюється як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю майбутніх потоків грошових коштів, дисконтованих за поточною ринковою ставкою прибутку для аналогічного фінансового активу. Такий збиток від знецінення не сторнується в подальших періодах.

Примітка 2.5. Припинення визнання фінансових інструментів.

Фінансові активи. Фінансовий актив (або, коли застосовується частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися коли активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або Банк передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами або Банк не передавав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення обмежень на перепродаж.

Фінансові зобов'язання. Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії. У випадку коли існуюче фінансову зобов'язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах або в умовах існуючого зобов'язання вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первісного зобов'язання та визнанням нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у Звіті про прибутки та збитки.

Примітка 2.6. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти не обмежені у використанні залишки на кореспондентських рахунках у Національному банку України та в інших банках із терміном погашення до трьох місяців ,які можуть бути вільно конвертовані у відповідну суму грошових котів протягом короткого періоду часу ,а також депозити та кредити овернайт у банках.

Обов'язковий резерв у Національному банку України. Залишки грошових коштів обов'язкового резерву в Національному банку України обліковуються за первісною вартістю і являють собою процентні обов'язкові резервні депозити ,що не можуть використовуватися для фінансування повсякденних операцій Банку і, відповідно, не вважаються компонентом грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів.

Заборгованість інших банків. Заборгованість інших банків обліковується тоді, коли Банк надає банкам–контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з дебіторською заборгованістю, що виникає. Ця дебіторська заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань. Заборгованість інших банків обліковується за амортизованою вартістю.

Примітка 2.7. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Протягом звітного року портфель Банку цінних паперів на продаж складали облігації внутрішньої державної позики та облігації суб`єктів господарювання.

Згідно з Положенням про методику оцінки справедливої вартості цінних паперів ПАТ «БАНК АВАНГАРД», Банк може застосовувати залежно від наміру їх придбання та можливості утримання, такі види оцінки вартості цінних паперів, які знаходяться у власності Банку: за справедливою вартістю або за вартістю придбання (собівартістю).

Цінні папери, які Банк обліковує за собівартістю: акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливу вартість.

Придбані цінні папери первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів. На кожну наступну після визнання дату балансу, цінні папери в портфелі банку на продаж оцінюються за їх справедливою вартістю.

Справедлива вартість цінних паперів, які перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю. Якщо котирування ринкових цін на цінні папери є недоступним, то Банк застосовує для визначення справедливої вартості такі методи:

- посилання на ринкову ціну іншого подібного інструменту;
- аналіз дисконтованих грошових потоків з використанням ставки KIACR.

Усі цінні папери у портфелі на продаж на дату балансу переглядаються на зменшення корисності. Зменшення корисності цінних паперів Банк визнає у разі втрати економічної вигоди в сумі перевищення балансової вартості цінних паперів над сумою очікуваного відшкодування. Створення резервів під знецінення цінних паперів проводиться щомісячно згідно з розрахунком, який затверджується рішеннями Кредитного комітету. Станом на кінець року Банком не визнано знецінення цінних паперів у портфелі на продаж.

Заборгованість за цінними паперами, що визнається Банком безнадійною, списується за рахунок створених резервів за рішенням Правління Банку.

Банком в 2013 році не здійснювались операції купівлі – продажу цінних паперів за договорами репо.

Примітка 2.8. Основні засоби

Основні засоби та інші необоротні матеріальні активи обліковуються у відповідності до вимог Положення про облік основних засобів та нематеріальних активів. Для обліку основних засобів прийнято метод оцінки за первісною вартістю. У вартість придбаних основних засобів та інших необоротних матеріальних активів включались всі затрати, пов`язані з придбанням, доставкою, монтажем і введенням їх в експлуатацію. Адміністративні та інші витрати, які не відносяться безпосередньо до придбаного об'єкта чи приведення його у робочий стан, не включались до первісної вартості об'єкта. Витрати на поточний ремонт та утримання активів відносились на витрати в міру їх здійснення і не впливали на балансову вартість необоротних активів.

Згідно з Обліковою політикою Банку необоротні матеріальні активи первісною вартістю до 2500,00 грн. та терміном корисного використання, що перевищує один рік, визнавались малоцінними необоротними матеріальними активами.

Амортизація основних засобів та інших необоротних матеріальних активів здійснюється щомісяця. За активами, що надійшли, амортизація нараховується з 1–го числа місяця, наступного за місяцем придбання, а за активами, що вибули – припиняється з 1–го числа місяця, наступного за місяцем вибуття.

Нарахування амортизації у фінансовому обліку проводиться прямолінійним методом. Ліквідаційна вартість основних засобів приймається рівною нулю.

При визначені строку корисної служби активів враховувалось: досвід роботи з подібними активами, сучасний стан активів, питання ремонту та догляду за активами, сучасні тенденції в галузі техніки. При проведенні щорічної інвентаризації основних засобів та нематеріальних активів Банком проводиться зміна очікуваних економічних вигод від використання основних

Облікова політика Банку на 2013 рік передбачає наступні терміни корисного використання основних засобів:

машини та обладнання– 5 років;
меблі та інвентар– 4 роки;
інші необоротні матеріальні активи – 2,5 роки (за строком дії
договору з оренди приміщення)

Амортизація придбаних малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється у першому місяці використання об'єкта у розмірі 100% його вартості.
Знецінення вартості основних засобів у 2013 році Банком не визнано. Активи, надані під заставу зобов'язань, відсутні.

Примітка 2.9. Нематеріальні активи

В фінансовому обліку нематеріальні активи оцінюються і відображаються за первісною вартістю, яка складається із фактичних витрат на придбання (виготовлення) і приведення у стан, при якому вони придатні до використання відповідно до запланованої мети.

Нематеріальні активи підлягають щомісячній амортизації, яка нараховується прямолінійним методом. На кожний нематеріальний актив встановлюється індивідуальний термін корисного використання, що визначається Банком самостійно, виходячи з наступних критеріїв: досвід

роботи Банку з подібними активами, сучасними тенденціями у розвитку програмних продуктів, експлуатаційними характеристиками.

Визначений термін корисного використання нематеріального активу затверджується комісією Банку, але не більше 10 років. Найбільшу питому вагу складають нематеріальні активи з терміном корисного використання 10 років.

Нематеріальні активи та основні засоби було введено в експлуатацію в 2013 році, тому при проведенні щорічної інвентаризації основних засобів та нематеріальних активів Банком не відбувалося ані проведення змін очікуваних економічних вигод від використання нематеріальних активів та основних засобів ані перегляду встановлених термінів корисного використання за введеними в експлуатацію нематеріальними активами. Знецінення вартості нематеріальних активів у 2013 році Банком не визнано.

Примітка 2.10. Похідні фінансові інструменти.

Похідний інструмент – це фінансовий інструмент або інший контракт, який характеризується такими ознаками:

- його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструмента, товарної ціни, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або подібної змінної;
- не вимагає початкових чистих інвестицій, менших ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які, за очікуванням, мають подібну реакцію на зміни ринкових факторів;
- який погашається на майбутню дату.

Похідний інструмент визнається фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням на дату виникнення зобов'язання щодо придбання або продажу предмета контракту. Похідні фінансові інструменти включають валютні SWAP, форвардні операції, операції з обміну валют на умовах SPOT та поєднання цих інструментів.

Похідні фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Похідні інструменти відображаються як активи ,якщо їх справедлива вартість має позитивне значення або як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що не продаються та не купуються на активному ринку, визначається за допомогою методик оцінок.

Протягом 2013 року Банк не здійснював операції хеджування.

Примітка 2.11. Залучені кошти

Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед державними та корпоративним клієнтами ,фізичними особами та обліковуються за амортизованою вартістю.

Кредиторська заборгованість визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою і обліковується за амортизованою вартістю.

Примітка 2.12. Податок на прибуток

Поточний податок і відстрочений податок на прибуток обліковуються і відображаються у фінансовій звітності окремо.

Поточний податок на прибуток і відстрочений податок на прибуток визнаються витратами або доходами у Звіті про фінансові результати, крім податку на прибуток, що нарахований в результаті переоцінки активів до справедливої вартості, яка відображається в складі капіталу Банку.

Ставка податку на прибуток становить 19%. Відстрочений податок нараховувався за ставкою 18% за загальними операціями та 10% за операціями з торгівлі цінними паперами.

Відстрочені податкові активи визнавались на суму витрат, які будуть включені в оподаткування в наступних періодах:

- на суму створеного резерву на оплату відпусток;
- на суму перевищення вартості купівлі цінних паперів у податковому обліку над вартістю цінних паперів в портфелі на продаж.
- перевищення торгового портфелю цінних паперів у фінансовому обліку над вартістю купівлі у податковому обліку

Банк в 2013 році відобразив податковий прибуток на суму 125 тис. грн.

Примітка 2.13. Статутний капітал

Статутний капітал– це сплачені акціонерами зобов'язання щодо внесення коштів за підпискою на акції в статутний капітал, величина якого зареєстрована в порядку, встановленому законодавством України.

Відповідно до Закону України «Про банки та банківську діяльність» та «Про акціонерні ториста» і статуту Банку рішення про випуск акцій приймається Загальними зборами акціонерів Банку.

Примітка 2.14. Визнання доходів та витрат

Критерії визнання доходів та витрат в обліку Банку регламентуються Правилами бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затверджених постановою Правління Національного банку України №255 від 18 червня 2003 року.

У результаті операційної діяльності в Банку виникають такі доходи і витрати:
- процентні доходи і витрати;
- комісійні доходи і витрати;
- прибутки (збитки) від торговельних операцій;
- дохід у вигляді дивідендів;
- витрати на формування спеціальних резервів банку; доходи від повернення раніше списаних активів;
- інші операційні доходи і витрати;
- загальні адміністративні витрати;
- податок на прибуток.

Процентні доходи і витрати – операційні доходи і витрати, отримані (сплачені) Банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані Банку (залучені Банком), суми яких обчислюються пропорційно часу із застосуванням ефективної ставки відсотка. До них належать:
- доходи (витрати) за операціями з коштами, розміщеними в інших банках (залученими від інших банків);
- доходи (витрати) за кредитами та депозитами, наданими (отриманими) юридичним та фізичним особам, та за іншими фінансовими інструментами, у тому числі за цінними паперами;
- доходи у вигляді амортизації дисконту (премії).

Проценти та прирівняні до них комісії нараховуються не рідше одного разу на місяць, незалежно від періодичності фактичних розрахунків з контрагентом, що обумовлена угодою.

Комісійні доходи і витрати (далі – комісії) – операційні доходи і витрати за наданими (отриманими) послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою. Комісії за наданими (отриманими) послугами залежно від мети їх оцінки та основи обліку пов'язаного з ними фінансового інструменту поділяються на:

- комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту;
- комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, визнаються доходами (витратами) ;
- комісії, що отримуються (сплачуються) після виконання певних дій, визнаються як дохід (витрати) після завершення певної операції.

Комісійні доходи (витрати) за послуги, які надаються безперервно (розрахунково–касове обслуговування), обліковувались протягом усього строку дії угоди.

Прибутки (збитки) від торговельних операцій – результат (прибуток чи збиток) від операцій з купівлі–продажу різних фінансових інструментів. У тому числі за операціями з цінними паперами, за операціями з іноземною валютою та банківськими металами Банк визнає прибутки та збитки:

- від реалізації фінансових інвестицій;
- від змін в оцінці (переоцінці) інвестицій до справедливої вартості;
- від результату переоцінки активів і зобов'язань в іноземній валюті та банківських металах у разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют (банківських металів).

Дохід у вигляді дивідендів – дохід, який виникає в результаті використання Банком цінних паперів з нефіксованим прибутком.

Витрати на формування спеціальних резервів – це витрати на покриття можливих збитків від зменшення корисності активів Банку та списання безнадійних активів.

Доходи від повернення раніше списаних активів – кошти, що надійшли для погашення заборгованості, яка була визнана банком безнадійною щодо отримання.

Інші операційні доходи і витрати – доходи і витрати від операцій, що не пов'язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю, а також ті, що не включені у вищезазначені групи операційних доходів і витрат, зокрема:

- доходи (витрати) від оперативного лізингу (оренди);
- витрати за послуги аудиту;
- витрати на інкасацію;
- неустойки (штрафи, пені), що отримані (сплачені) за банківськими операціями, інше.

Загальні адміністративні витрати – операційні витрати, пов'язані із забезпеченням діяльності Банку. До них належать витрати на утримання персоналу (заробітна плата, витрати на соціальне забезпечення, обов'язкові нарахування, страхування, додаткові виплати, премії, навчання тощо); амортизація необоротних активів; витрати на утримання та експлуатацію основних засобів і нематеріальних активів (ремонт, страхування), інші експлуатаційні витрати (комунальні послуги, охорона тощо); гонорари за професійні послуги (юридичні тощо); витрати на зв'язок (поштові, телефонні тощо); сплата податків та інших обов'язкових платежів, крім податку на прибуток та інші витрати, спрямовані на обслуговування та управління Банком.

Податок на прибуток – операційні витрати банку, пов'язані із сплатою податку відповідно до чинного законодавства України та з урахуванням вимог міжнародних стандартів бухгалтерського обліку і національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку щодо визнання відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів.

Визнані банком доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями у фінансовій звітності «Звіт про фінансові результати». Для визначення фінансового результату звітного періоду мають співставлятися доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені

для отримання цих доходів. При цьому, доходи і витрати відображаються в обліку та звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошей. Доходи та витрати банку відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності із застосуванням основних принципів бухгалтерського обліку, зокрема нарахування та відповідності, а також обачності.

Примітка 2.15. Переоцінка іноземної валюти

Доходи та витрати в іноземній валюті у звіті про фінансові результати відображались за офіційним курсом іноземних валют встановлених Національним банком України станом на день проведення операції. Курсові різниці, які виникли у зв'язку із здійсненням операцій в іноземній валюті, визнавались як дохід або витрати у звітному періоді.

Активи та зобов'язання Банку в іноземній валюті відображені за офіційним курсом іноземних валют станом за дату завершення звітного періоду, тобто:

840=USD=100=799.3000 грн.

978=EUR=100=1104.1530 грн.

Монетарні статті балансу в іноземній валюті відображаються з використанням поточного валютного курсу; немонетарні статті, які відображені за історичною собівартістю і зарахування яких до балансу пов'язано з операцією в іноземній валюті, обліковуються за валютним курсом на дату здійснення операції. Переоцінка усіх валютних балансових рахунків здійснюється при кожній зміні офіційного курсу Національного банку України.
Політика керівництва Банку щодо ризику збитків унаслідок зміни курсу іноземної валюти розкрита в Загальній інформації про діяльність банку в 2013 році та в примітці «Управління фінансовими ризиками».

Примітка 2.16. Взаємозалік статей активів та зобов`язань

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань. З подальшим включенням до звіту про фінансовий стан (Баланс) лише їхньої чистої суми, може здійснюватися тільки у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, якщо є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язанням.

В звітному році не здійснювався взаємозалік активів та зобов`язань.

Примітка 2.17. Звітність за сегментами

Діяльність Банку можна умовно розділити на три основні сегменти: діяльність на грошовому ринку, послуги на валютному ринку та операції з цінними паперами.

До діяльності на грошовому ринку належать всі операцій з залучення та розміщення коштів на міжбанківському ринку України, а також залучення коштів від клієнтів. До послуг на валютному ринку відносяться операції з купівлі–продажу іноземної валюти за розпорядженням клієнта та з рахунок позиції Банку. До операцій з цінними паперами належить купівля–продаж цінних паперів в портфелі Банку.

При визначенні критеріїв розподілу діяльності за сегментами, Банк керувався основними напрямками діяльності з урахуванням особливої концепції створення Банку.

По інвестиційній діяльності банку активи та зобов'язання сформовані в результаті придбання основних засобів, нематеріальних активів, капітальних інвестицій за вирахуванням накопиченої амортизації та зобов'язань банку, що виникли за даними операціями.

До інших операцій віднесені активи (зобов'язання), які не ввійшли до основних трьох сегментів, в тому числі грошові кошти, кореспондентські рахунки в Національному банку України, заборгованість, пов'язану із адміністративно–господарською діяльністю банку, розрахунки із працівниками, розрахунки за податками та зборами до державного, місцевого бюджету, до Пенсійного фонду, в інші позабюджетні фонди.

Банком з огляду на особливості організаційної структури при складанні звітності за сегментами трансферне ціноутворення протягом 2013 року не застосовувалося.

Примітка 2.18. Основні оцінки, припущення і професійні судження

Банк у своїй операційній, фінансовій, інвестиційній та господарській діяльності і у відображенні її результатів у звітності використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного звітного періоду. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, уключаючи майбутні події, очікування яких вважається обґрунтованим за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Результати перегляду оцінок та суджень відображаються у тому періоді, коли перегляд відбувається та діють до наступного перегляду оцінок, припущень та суджень.

Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступних періодів, включають:

Операції з пов'язаними особами

У своїй звичайній діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. За відсутністю активного ринку для визначення ринкових процентних ставок використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій із непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

Первісна вартість фінансових інструментів

Банк має обліковувати фінансові інструменти за справедливою вартістю під час їх первісного визнання. За відсутністю активного ринку відповідних фінансових інструментів, для визначення їх ринкової (неринкової) ставки застосовується професійне судження на підставі угод, укладених між незалежними, добре обізнаними та незацікавленими сторонами, якими є сторони в угодах банку.

Безперервна діяльність

Основоположним припущенням підготовки фінансової звітності є припущення щодо безперервності діяльності – Банк керується припущенням, що його діяльність продовжуватиметься у осяжному майбутньому, не має ні наміру, ні потреби ліквідації або суттєвого скорочення об'єму операцій.

Примітка 2.19. Перше застосування МСФЗ

З огляду на те, що Банк було створено в 2013 році, це перша річна фінансова звітність, що підготовлена у відповідності до МСФЗ.

Примітка 3. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність

Економічне середовище

У січні 2014 року дефіцит зведеного платіжного балансу становив 1,9 млрд. дол. США (у січні 2013 року – профіцит 397 млн. дол. США), основною причиною чого був відплив коштів за фінансовим рахунком.
Дефіцит поточного рахунку становив 137 млн. дол. США і майже не змінився порівняно з січнем 2013 року (115 млн. дол. США). Однак вартісні обсяги експорту та імпорту товарів були найнижчими за останні три роки.
У річному вимірі експорт товарів скоротився на 11,7% (до 4,5 млрд. дол. США). Зниження відбулося за всіма основними групами товарів, зокрема:

хімічної продукції (на 45,5%), що зумовлено скороченням поставок добрив у чотири рази (унаслідок зниження світових цін через перенасичення ринку дешевим китайським карбамідом) та переорієнтацією на внутрішні ринки;

продукції машинобудування (на 30%) через скорочення втричі експорту залізничних локомотивів після призупинення поставок до Росії;

продовольчих товарів (на 13,1%) у результаті зниження експорту насіння олійних культур (на 39,1%). Зниження цін на зернові було компенсовано високими фізичними обсягами експорту кукурудзи;

металургійної продукції (на 2,7%) через низький попит у країнах Близького Сходу.

Імпорт товарів знизився на 9,1% у річному вимірі (до 5,1 млрд. дол. США). Скоротився як енергетичний, так і неенергетичний імпорт:

енергетичний (на 18,2%) – через зниження вартості природного газу (на 36,0% внаслідок зменшення ціни) та вугілля (на 38,2%);

неенергетичний (на 5,0%) – передусім за рахунок скорочення імпорту продукції машинобудування (на 22,5%) внаслідок низького інвестиційного попиту.

Водночас імпорт хімічної продукції зріс (на 3,9%) через зростання попиту на фармацевтичну продукцію (на 23,5%).

Дефіцит фінансового та капітального рахунку в січні 2014 року становив 1,8 млрд. дол. США. Формування дефіциту було обумовлене нестабільною ситуацією в країні та пов'язаним із цим підвищенням девальваційних очікувань. Чисті надходження за прямими іноземними інвестиціями були майже нульовими, реальний сектор здійснював погашення за довгостроковими кредитами, посилився відплив готівки поза банки. Дефіцит за цими статтями частково компенсували короткострокові залучення приватного сектору.

Додатне сальдо за кредитами та облігаціями (680 млн. дол. США) забезпечувалось короткостроковими залученнями банківського сектору, переважно за кредитами overnight (сальдо за цими операціями – 827 млн. дол. США). Дефіцит за операціями з довгостроковими інструментами приватного сектору становив 406 млн.дол. США. Слід зазначити, що rollover приватного сектору в січні був найнижчим за останні два роки – 65%.
Через підвищення девальваційних очікувань приріст готівкової валюти поза банками в січні 2014 року зріс до 710 млн. дол. США (порівняно з 57 млн. дол. США в січні 2013 року).
Скорочення резервних активів було зумовлене необхідністю фінансувати дефіцит зведеного балансу та плановим погашенням кредиту МВФ (649 млн. дол. США).

Політична нестабільність в Україні упродовж останніх місяців привели до значної девальвація гривні по відношенню до основних валют.

Внаслідок ситуації, що склалася, в Україні, незважаючи на можливе вжиття стабілізаційних заходів українським парламентом, урядом і Національним Банком України, на дату затвердження цієї фінансової звітності мають місце чинники економічної нестабільності.

Економічна нестабільність може існувати і в найближчому майбутньому і існує вірогідність того, що ринкова вартість активів Банку може бути нижча їх балансової вартості, що може робити істотний вплив на прибутковість Банку.

Примітка 4. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Нові стандарти, зміни та тлумачення, які були опубліковані РМСБО, але не набули чинності для фінансового року, який закінчується 31 грудня 2013 року, і не були застосовані Банком.

МСФЗ (IFRS) 9 *«Фінансові інструменти»*

МСФЗ (IFRS) 9 в поточній редакції, що відображає результати першого етапу проекту Ради з МСФЗ з заміни МСФЗ (IAS) 39, застосовується у відношенні класифікації й оцінки фінансових активів і фінансових зобов'язань, як вони визначені у МСФЗ (IAS) 39. Спочатку передбачалося, що стандарт набуде чинності у відношенні річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2013 р. Або після цієї дати, але в результаті випуску Поправок до МСФО (IFRS) 9 «Дата обов'язкового застосування МСФЗ (IFRS) 9 і перехідні вимоги до розкриття інформації», опубліковані у грудні 2011 р., дата обов'язкового застосування була перенесена на 1 січня 2015 р. У ході наступних етапів Рада з МСФЗ розгляне облік хеджування і знецінення фінансових активів. Застосування першого етапу МСФО (IFRS) 9 не матиме вплив на класифікацію й оцінку фінансових активів та зобов'язань Групи. Для представлення завершеної картини Група оцінить вплив цього стандарту на суми, що розкриваються у фінансовій звітності в ув'язці з іншими етапами проекту після публікації остаточної редакції стандарту, що включає в себе всі етапи.

«Інвестиційні компанії» (Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 і МСФЗ (IAS) 27)

Дані поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 р. Або після цієї дати, і передбачають виключення з вимог про консолідацію для компаній, які відповідають визначенню інвестиційній компанії згідно МСФЗ (IFRS) 10. Виключення з вимог про консолідацію вимагає, щоб інвестиційні компанії враховували дочірні компанії за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Передбачається, що дані поправки не матимуть впливу на фінансовий стан або фінансові результати діяльності Групи.

Поправки до МСФЗ (IAS) 32 *«Взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань»*

В рамках даних поправок роз'яснюється значення фрази «в даний момент володіє юридично закріпленим правом на здійснення взаємозаліку». Поправки також описують, як необхідно правильно застосовувати критерії взаємозаліку у МСФЗ (IAS) 32 у відношенні систем розрахунків (таких як системи єдиного клірингового центру), в рамках яких використовуються механізми неодночасних валових платежів. Поправки вступають в силу у відношенні річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 р. або після цієї дати. Передбачається, що дані поправки не матимуть впливу на фінансовий стан або фінансові результати діяльності Групи.

Інтерпретація IFRIC 21 *«Обов'язкові платежі»* (Інтерпретація IFRIC 21)

В Інтерпретації IFRIC 21 роз'яснюється, що компанія визнає зобов'язання у відношенні обов'язкових платежів тоді, коли відбувається дія, що тягне за собою їх сплату. У випадку обов'язкового платежу, виплата якого вимагається у випадку досягнення мінімального граничного значення, в інтерпретації встановлюється заборона на визнання припущеного зобов'язання до досягнення встановленого мінімального граничного значення. Інтерпретація IFRIC 21 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 201 р. або після цієї дати. Передбачається, що Інтерпретація IFRIC 21 не матиме впливу на фінансовий стан або фінансові результати діяльності Групи.

Поправки до МСФЗ (IAS) 39 ***«Новація похідних інструментів і продовження обліку хеджування»***

В даних поправках передбачається виключення з вимоги про зупинення обліку хеджування у випадку, коли новація похідного інструменту, визначеного як інструмент хеджування, відповідає встановленим критеріям. Дані поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 р. або після цієї дати. Передбачається, що дані поправки не матимуть впливу на фінансовий стан або фінансові результати діяльності Групи.

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 5.1 Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Найменування статті	на 31 грудня 2013 року	на 31грудня 2012 року
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	15 302	–
Кошти в інших банках	86 791	–
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	**102 093**	**–**

Всі залишки коштів Банку, які знаходяться на кореспондентських рахунках в інших банках, розміщені в банках–резидентах України, які не є банкрутами або ліквідуються та в яких не введено тимчасову адміністрацію.

Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання Звіту про рух грошових коштів

(тис. грн.)

Найменування статті	на 31 грудня 2013 року	на 31 грудня 2012 року
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	15 302	–
Кошти в інших банках	86 791	–
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	**102 093**	**–**

Примітка 6. Кошти в інших банках

Таблиця 6.1 Кошти в інших банках

(тис. грн.)

Найменування статті	на 31 грудня 2013 року	на 31 грудня 2012 року
2	3	4
Короткострокові депозити	116 951	–
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(354)	–
Усього коштів у банках за мінусом резервів	**116 597**	**–**

До складу коштів в інших банках включені нараховані проценти в сумі 953 тис. грн. станом на кінець дня 31 грудня 2013 року.

Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках на кінець дня 31 грудня 2013 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Депозити	Усього
Поточні і незнеціненні (стандартна заборгованість):	116 951	116 951
у інших банках України	116 951	116 951
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(354)	(354)
Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	**116 597**	**116 597**

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис. грн.)

Рух резервів	на 31 грудня 2013 року	на 31 грудня 2012 року
Резерв під знецінення станом на початок періоду	–	–
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(354)	–
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	**(354)**	**–**

Примітка 7. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 7.1. Цінні папери у портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Найменування статті	На 31 грудня 2013 року	на 31 грудня 2012 року
Боргові цінні папери:		
Державні облігації	150 878	–
Резерв під знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж	–	–
Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	**150 878**	**–**

Цінні папери у портфелі банку на продаж враховують нараховані проценти в сумі 6 322 тис. грн. станом на 31 грудня 2013 року.

Цінні папери, які використані як застава або для операцій репо, відсутні.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж на 31 грудня 2013року

(тис. грн.)

Найменування статті	Державні облігації	Усього
Непрострочені та незнецінені:		
Державні установи та підприємства	150 878	150 878
Резерв під знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж	–	–
Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	**150 878**	**150 878**

Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи.

Станом на 31 грудня 2013 року в Банку відсутні:

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

Первісна вартість повністю замортизованих необоротних матеріальних активів становить 136 тис. грн.

Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи.

(тис. грн.)

Найменування статті	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на 1 січня 2013 року	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
первісна вартість	–	–	–	–	–	–
знос	–	–	–	–	–	–
	546	241	136	2 744	1 031	4 698
Надходження						
Капітальні інвестиції	–	–	501	–	–	501
Амортизаційні відрахування	–	–	(136)	–	–	(136)
Вибуття	–	–	–	(2 455)	–	(2 455)
Балансова вартість на 31 грудня 2013 року	**546**	**241**	**501**	**289**	**1 031**	**2 608**
первісна вартість	546	241	637	289	1 031	2 744
Знос	–	–	(136)	–	–	(136)

Примітка 9.Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Найменування статті	на 31 грудня 2013 року	на 31 грудня 2012 року
Інші, у тому числі:	1	–
Нараховані доходи за послуги	1	–
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	**1**	**–**

Примітка 10. Інші активи

(тис. грн.)

Найменування статті	на 31 грудня 2013 року	на 31 грудня 2012 року
Дебіторська заборгованість з придбання активів	40	–
Передоплата за послуги	44	–
Витрати майбутніх періодів	60	–
Інше	2	–
Усього інших активів за мінусом резервів	**146**	–

Примітка 11. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Найменування статті	на 31 грудня 2013 року	на 31 грудня 2012 року
Інші юридичні особи:	**251 234**	–
Поточні рахунки	250 229	–
Строкові кошти	1 005	–
Усього коштів клієнтів	**251 234**	–

В складі коштів клієнтів враховуються нараховані проценти в сумі 7 тис. грн. станом на кінець дня 31 грудня 2013 року.

Таблиця 11.1 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Найменування статті	на 31 грудня 2013 року		на 31 грудня 2012 року	
	сума	%	сума	%
Фінансова та страхова діяльність	54 894	21,85	**–**	**–**
Послуги(фінансові)	108 743	43,28	–	–
Інформація та телекомунікації	1 005	21,85	–	–
Інші, у тому числі нерезиденти	86 592	34,47	–	–
Усього коштів клієнтів	**251 234**	**100**	–	–

Примітка 12. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Найменування статті	на 31 грудня 2013 року	на 31 грудня 2012 року
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	86	–
Нараховані витрати за телекомунікаційними та експлуатаційними послугами	27	–
Усього	**113**	–

Примітка 13. Статутний капітал

(тис. грн.)

Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Привілейовані акції	Усього
Залишок на 1 січня 2013 року	**–**	**–**	**–**	**–**
Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	122 000	122 000	–	122 000
Залишок на кінець дня 31 грудня 2013 року	122 000	122 000	–	122 000
Залишок на кінець дня 31 грудня 2013 року	**122 000**	**122 000**	**–**	**122 000**

Станом на 31 грудня 2013 року статутний капітал ПАТ «БАНК АВАНГАРД» складає 122 000 тис. грн. Статутний капітал Банк розподілений на 122 000 акцій, з яких всі прості іменні акції номінальною вартістю 1000 грн. кожна. Випуск акцій зареєстровані, акції повністю сплачені. Прості іменні акції дають акціонеру право на участь в управлінні Банком, отримання дивідендів, користування переважним правом на придбання додатково випущених акцій, якщо такі акції розміщуються шляхом приватного розміщення, розпорядження належними кожному акціонеру акціями, отримання частини майна Банку або його вартості у разі ліквідації Банку. Одна проста іменна акція надає право одного голосу для вирішення кожного питання на Загальних зборах акціонерів, крім випадків кумулятивного голосування. Виплата дивідендів акціонерам з розрахунку на кожну належну їм акцію певного типу здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку в обсязі, встановленому рішенням Загальних зборів акціонерів, у строк не пізніше шести місяців після закінчення звітного року. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

За звітний період викупу власних акцій не було. Дивіденди к виплаті не оголошувались та відповідно не виплачувались.

Примітка 14. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

Найменування статті	на 31 грудня 2013 року	на 31 грудня 2012 року
Переоцінка ЦП у портфелі банку на продаж:		
Зміни переоцінки до справедливої вартості	(72)	–
Податок на прибуток, пов`язаний із:		
Зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	–
Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід)	**(65)**	**–**

Примітка 15. Аналіз активів та зобов'язань за строком їх погашення

(тис. грн.)

Найменування статті	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 12 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	102 093	–	–	–	–	102 093
Кошти обов`язкових резервів банку в Національному банку України	1 173	–	–	–	–	1 173
Кошти в інших банках	116 597	–	–	–	–	116 597
Цінні папери в портфелі банку на продаж	145 020	5 858	–	–	–	150 878
Дебіторська заборгованість	144	–	–	22	–	166
Основні засоби		–	–	1 315	1 293	2 608
Інші нараховані доходи	1	–	–	–	–	1
Інші активи	2	–	–	–	–	2
Усього активів	365 030	5 858	–	1 337	1 293	373 518
Зобов'язання						
Кошти клієнтів	251 234	–	–	–	–	251 234
Кредиторська заборгованість	161	–	–	–	–	161
Усього зобов'язань	251 395	–	–	–	–	251 395
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	113 635	5 858	–	1 337	1 293	122 123
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	113 635	119 493	119 493	120 830	122 123	

Примітка 16. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Найменування статті	на 31 грудня 2013 року	на 31 грудня 2012 року
Процентні доходи за:		
Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	942	–
Коштами в інших банках	3 116	–
Кореспондентськими рахунками в інших банках	311	–
Усього процентних доходів	**4 369**	**–**
Процентні витрати за:		
Строковими коштами юридичних осіб	(8)	–
Поточними рахунками	(2)	–
Усього процентних витрат	**(10)**	**–**
Чистий процентний дохід/ (витрати)	**4 359**	**–**

Примітка 17. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Найменування статті	на 31 грудня 2013 року	на 31 грудня 2012 року
Комісійні доходи		
Розрахункові операції	8	–
Інші	3	–
Усього комісійних доходів	**11**	**–**
Комісійні витрати		
Розрахункові операції	(3)	–
Операції з цінними паперами	(1)	
Усього комісійних витрат	**(4)**	**–**
Чистий комісійний дохід / витрати	**7**	**–**

Примітка 18. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Найменування статті	на 31 грудня на 2013 року	на 31 грудня 2012 року
Витрати на утримання персоналу	(1 810)	–
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(426)	–
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(346)	–
Сплата інших податків та обов`язкових платежів, крім податку на прибуток	(1 220)	–
Витрати на охорону	(82)	–
Інші	(167)	–
Усього адміністративних та інших операційних витрат	**(4 051)**	**–**

Примітка 19. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 19.1 Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Найменування статті	на 31 грудня 2013 року	на 31 грудня 2012 року
Поточний податок на прибуток	**(48)**	**–**
Поточний податок на прибуток	(48)	–
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов`язана з:	15	–
Виникненням чи списанням тимчасових різниць	15	–
Усього витрати податку на прибуток	**(33)**	**–**

Таблиця 19.2 Узгодження суми облікового прибутку/збитку та суми податкового прибутку/збитку

(тис. грн.)

Найменування статті		на 31 грудня 2013 року	на 31 грудня 2012 року
Прибуток до оподаткування	188	221	–
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (19%)		(42)	–
Коригування облікового прибутку			
Витрати, які не включаються до суми податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку:		(28)	–
витрати на персонал		(16)	–
адміністративні витрати		(12)	–
Вплив зміни ставки оподаткування		22	–
Зміна відстроченого податку на прибуток пов`язана з виникненням тимчасових різниць		15	–
Сума витрати податку на прибуток		**(33)**	**–**

Таблиця 19.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 31 грудня 2013 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Залишок на 31 грудня 2012 року	Визнані в Звіті про прибутки та збитки	Визнані у складі власного капіталу	Залишок на 31 грудня 2013 року
Відстрочений податковий актив за рахунок:				
Перевищення вартості купівлі у податковому обліку над вартістю ЦП в портфелі банку на продаж	–	–	7	7
Створення резерву відпусток	–	15	–	15
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	**–**	**15**	**7**	**22**

Примітка 20. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 20.1 Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Найменування статті	на 31 грудня 2013 року	на 31 грудня 2012 року
Прибуток/ (збиток), що належать акціонерам – власникам простих акцій банку (тис. грн.)	123	–
Прибуток/ (збиток) за рік (тис. грн.)	123	–
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	75	–
Чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію (грн.)	**1,64**	**–**
Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію, грн.	**1,64**	**–**

Таблиця 20.2 Розрахунок прибутку/ (збитку), що належить акціонерам – власникам простих та привілейованих акцій банку

Найменування статті	2013 рік	2012 рік
Прибуток/ (збиток) за рік, що належить власникам банку	123	–
Нерозподілений прибуток/ (збиток) за рік	123	–
Нерозподілений прибуток/ (збиток) за рік , що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	123	–
Прибуток/ (збиток), що належать акціонерам – власникам простих акцій банку	123	–

Примітка 21. Звітні сегменти

Таблиця 21.1 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2013 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Процентні доходи	4369	–	4369
Комісійні доходи	4	7	11
Інші операційні доходи	14	–	14
Результат від торгових операцій з цінними паперами в портфелі банку на продаж	246	–	246
Усього доходів	**4633**	**7**	**4640**
Процентні витрати	(10)	–	(10)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(354)	–	(354)
Комісійні витрати	(1)	(3)	(4)
Адміністративні витрати	(4051)	–	(4051)
Усього витрат	**(4 416)**	**(3)**	**(4419)**
Витрати за податком на прибуток	(33)	–	(33)

Таблиця 21.2 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2013 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Активи сегментів	356 896	16 622	373 518
Усього активів	**356 896**	**16 622**	**373 518**
Зобов'язання сегментів	251 282	113	251 395
Усього зобов'язань	**251 282**	**113**	**251 395**

Примітка 22. Управління фінансовими ризиками

Банком розроблені та впроваджені процедури щодо управління ризиками та контролю за ними. Процес управління ризиками побудовано на базі відповідних нормативних документів Національного банку України. Процес управління ризиками в Банку складається з попередження, ідентифікації, вимірювання, аналізу, пропонування заходів, контролю та моніторингу, звітування.

Кредитний ризик

Управління кредитним ризиком, обмеження його негативного впливу на діяльність банку є однією з ключових задач стратегічного управління. Відповідно до Рекомендацій Базельського комітету

з банківського нагляду Банком використовується стандартизований підхід до оцінки кредитного ризику. Оцінка здійснюється в двох напрямках: якісному та кількісному.

З метою управління кредитним ризиком при проведенні операцій з юридичними та фізичними особами Банк дотримується наступних принципів кредитної політики:

- здійснення вкладень винятково в прибуткові та якісні кредитні активи;
- зважений підхід щодо кредитування корпоративних клієнтів заснований на аналізі фінансових показників, діяльності підприємств, ринків, галузевих тенденцій і т.і.;
- прийняття рішення про видачу кредиту базується на якісному проведенні аналізу платоспроможності позичальника, джерел погашення кредиту і перспектив розвитку
- бізнесу;
- диверсифікація кредитного портфелю з врахуванням галузевих ризиків, схильності до впливу глобальних тенденцій, експортної орієнтації, волатильності ринків.

Максимальний рівень кредитного ризику, що виникає у зв'язку з проведенням операцій з одним позичальником або групою позичальників (далі – Н7) не має перевищувати 25% від регулятивного капіталу Банку. Станом за 31 грудня 2013 року значення нормативу Н7 дорівнювало 23.89%.

Ринковий ризик

Система ризик–менеджменту Банку спрямована на забезпечення виконання бізнес–цілей відповідно до визначеної стратегії розвитку Банку та підвищення його вартості, оптимізацію співвідношення потенційних можливостей і ризиків, розміру капіталу і темпів зростання Банку.

Головними інструментами реалізації визначених цілей є створена в Банку комплексна система управління ризиками, що передбачає узгодженість дій усіх підрозділів у межах єдиної стратегії щодо ризик–менеджменту, що затверджується Спостережною радою Банку. Формування комплексної системи спрямоване на максимальну концентрацію функцій управління ризиками на рівні головного банку. Такий підхід реалізується за допомогою регламентованих процедур та нормативних документів Банку, що передбачають для регіональних установ комплекс лімітів та правила здійснення операцій.

Валютний ризик

Таблиця 22.1 Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Найменування валюти	На 31 грудня 2013 року				На 31 грудня 2012р		
	монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Похідні фін.інст.	чиста позиція	монетарні активи	Монетарні зобов'язання	чиста позиція
Долар США	84 119	82 311	–	1 808	–	–	–
Євро	3	2	–	1	–	–	–
Гривня	286 687	169 082	2 710	(1 809)	–	–	–
Усього	**370 809**	**251 395**	**2 710**	**–**	**–**	**–**	**–**

Ризик фінансових втрат та ймовірність зниження вартості капіталу, пов'язаних зі змінами валютного курсу та цін на банківські метали, несприятливими (протилежними) для наявних відкритих валютних позицій, є важливим видом ризиків, який виникає в процесі діяльності банку. Обсяг можливих фінансових втрат залежить від розміру відкритих валютних позицій і величини зміни курсів відповідних валют. Аналіз впливу прогнозованої зміни валютних курсів на фінансовий результат банку здійснюється за допомогою VAR та GARCH моделей.

Основні методи та моделі управління валютними ризиками визначаються «Положенням про управління валютними ризиками в ПАТ «БАНК АВАНГАРД».

В Банку встановлені внутрішні ліміти загальної відкритої валютної позиції за видами валют. Ліміти валютного ризику встановлюються на основі розрахунку вартості під ризиком (VaR–метод) у відсотку від розміру капіталу Банку та з урахуванням оцінки ефективності операцій. Методологія та механізми управління валютним ризиком постійно актуалізуються.

Процес управління валютним ризиком у Банку передбачає щоденний контроль за відповідністю максимально можливих розмірів відкритих валютних позицій виходячи з прийнятної величини капіталу під ризиком до встановлених лімітів відкритих валютних позицій, аналіз волатильності курсів валют і величини валютного ризику в нормальних та стресових умовах.

Параметричні методи оцінювання, що базуються на припущенні про нормальний розподіл збурень коливань валютних курсів (методологія Value–at–Risk і т.п.), виявилися непридатними для прогнозування величини валютного ризику Банку. В цій ситуації на основі аналізу коливань валютних курсів було визначено величину ризику по кожній відкритій валютній позиції та допустиму величину ризику. Відповідно до цього, встановлено ліміти відкритої валютної позиції, що є предметом щоденного контролю підрозділу ризик–менеджменту та інструментом обмеження валютного ризику.

Таблиця 22.2 Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Найменування статті	на 31 грудня 2013 року		На 31 грудня 2012 року	
	Вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	Вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	90,4	–	–	–
Послаблення долара США на 5%	(90,4)	–	–	–
Зміцнення євро на 5%	0,1	–	–	–
Послаблення євро на 5%	(0,1)	–	–	–

З метою забезпечення стабільної діяльності Банку, формування регулятивного капіталу відповідно до вимог Національного банку України та з урахуванням рекомендацій щодо мінімальних вимог по капіталу Базельського комітету з банківського нагляду, а також для визначення розміру та контролю достатності капіталу з урахуванням усіх ризиків на проведення безперебійної діяльності Банку за усіма напрямками його діяльності в банку впроваджено модель внутрішнього контролю за рівнем достатності капіталу.

Ризик фінансових втрат та ймовірність зниження вартості капіталу, пов'язаних зі змінами валютного курсу та цін на банківські метали, несприятливими (протилежними) для наявних відкритих валютних позицій, є важливим видом ризиків, який виникає в процесі діяльності банку. Обсяг можливих фінансових втрат залежить від розміру відкритих валютних позицій і величини зміни курсів відповідних валют. Аналіз впливу прогнозованої зміни валютних курсів на фінансовий результат банку здійснюється за допомогою GARCH моделей.

Банк не вважає, інші ризики є значущими для Банку, то ж Банк їх не відслідковує.

Таблиця 22.3 Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Найменування статті	Середньозважений валютний курс за 2013 рік		Середньозважений валютний курс за 2012 рік	
	Вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	Вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	90,4	–	–	–
Послаблення долара США на 5%	(90,4)	–	–	–
Зміцнення євро на 5%	0,1	–	–	–
Послаблення євро на 5%	(0,1)	–	–	–

Відсотковий ризик

Таблиця 22.4 Загальний аналіз відсоткового ризику

(тис. грн.)

Найменування статті	На вимогу і менше 1 місяця	Від1 до6 місяців	Від 6 до 12 місяців	Більше року	Безвідсоткові	Усього
2013 рік						
Усього фінансових активів	260 713	–	–	–	103 266	363 979
Усього фінансових зобов'язань	1 000	–	–	–	250 288	251 228
Чистий розрив за процентними на кінець 31 грудня попереднього року	259 713	–	–	–	–	259 713

Банк доступний відсотковому ризику за 2013 рік:

- при зменшенні ставок на один процентний пункт відбувається зменшення процентного прибутку максимально на суму 1 867тис. грн. за рік;

- при збільшенні ставок на один процентний пункт відбувається зменшення процентного прибутку на суму 150 тис. грн. за рік. Банк доступний відсотковому ризику за 2011 рік:

Таблиця 22.5 Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Найменування статті	**За 31 грудня 2013 року**				**За 31 грудня 2012 року**			
	гривня	**долар США**	**євро**	**інші**	**гривня**	**долар США**	**євро**	**інші**
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Кошти в інших банках	11,52	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	13,99	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Інші активи	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Зобов'язання								
Кошти клієнтів	0,1	0,01	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Поточні рахунки	0,02	0,01	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Строкові кошти	14,22	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Інші зобов'язання	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Географічний ризик

Таблиця 22.6 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2013 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	102 093	–	–	102 093
Кошти в інших банках	116 597	–	–	116 597
Цінні папери в портфелі банку на продаж	150 878	–	–	150 878
Інші фінансові активи	1	–	–	1
Усього фінансових активів	369 569	–	–	369 569
Зобов'язання				
Кошти клієнтів	164 642	–	86 592	251 234
Усього фінансових зобов'язань	164 642	–	86 592	251 234

Активи та зобов'язання були класифіковані виходячи з даних резидентності контрагента.

Ризик ліквідності

Таблиця 22.7 Аналіз фінансових зобов'язань за строком погашення за 2013 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 12 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти клієнтів	251 234	–	–	–	–	251 234
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	**251 234**	**–**	**–**	**–**	**–**	**251 234**

Для оцінки рівня ризику ліквідності Банк використовує метод визначення розривів між активами та пасивами на різних часових інтервалах (далі – Liquidity GAP). Liquidity GAP розраховується як різниця між загальними активами та загальними зобов'язаннями в кожному часовому інтервалі. Liquidity GAP розраховується у відповідності до методики, затвердженої материнською компанією. Розрахунок Liquidity GAP здійснюється як на кожному інтервалі, так і кумулятивно

(наростаючим підсумком), та проводиться щомісячно Департаментом управління активами та пасивами за основними видами валют. Для розрахунку невідповідності між активами та пасивами використовуються визначені Комітетом з управління активами та пасивами (далі – КУАП) правила врахування статей балансу (конвенції), що затверджуються ним за погодженням з материнською компанією. Коефіцієнтний аналіз використовується для оцінки динаміки змін структури балансу Банку та визначення їх впливу на ризик ліквідності в цілому. Для вимірювання ризиків ліквідності Банк використовує перелік індикаторів, що розраховуються як у абсолютній величині, так і у відносній.

Таблиця 22.8 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення за 2013 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 12 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	102 093	–	–	–	–	102 093
Кошти обов`язкових резервів банку в Національному банку України	1 173	–	–	–	–	1 173
Кошти в інших банках	116 599	–	–	–	–	116 599
Цінні папери в портфелі банку на продаж	145032	5 858	–	–	–	150 890
Інші фінансові активи	1	–	–	–	–	1
Усього фінансових активів	364 898	5 858	–	–	–	370 756
Зобов'язання						
Кошти клієнтів	251 234	–	–	–	–	251 234
Усього фінансових зобов'язань	251 234	–	–	–	–	251 234
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	113 664	5 858	–	–	–	119 522
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	113 664	119 522	119 522	119 522	119 522	–

Управління ліквідністю в умовах, відмінних від стандартних, здійснюється в двох режимах: передкризовий та кризовий стан ліквідності. Для подолання кризи ліквідності КУАП визначає обсяг дефіциту, що має бути ліквідований, і необхідні терміни; формує склад антикризової робочої групи; розробляє конкретний антикризовий план заходів. Визначення ситуації як кризової проводиться на засіданні КУАП. Ініціатор визначення ситуації як кризової зобов'язаний дати оцінку ситуації, що склалася, винести пропозиції про визнання ситуації кризовою і необхідність початку дій і процедур, передбачених антикризовим планом. В Банку впроваджена модель управління ризиком ліквідності, яка дозволяє здійснювати постійний контроль за рівнем ризику ліквідності, керувати потоками активів та пасивів для запобігання зростання ризику ліквідності, а також розроблений план заходів щодо підтримання достатнього рівня ліквідності на випадок передкризових та кризових ситуацій у банківському секторі України.

Примітка 23. Управління капіталом

Мета Банку в управлінні капіталу полягає у забезпеченні: дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України та покритті негативних наслідків кризових явищ. З метою визначення рівня капіталу Банк оцінює рівень регулятивного капіталу та нормативи адекватності капіталу. Регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності банків, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які Банк бере на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності Банку.

Структура регулятивного капіталу.

Найменування статті	За 31 грудня 2013 року	За 31 грудня 2012 року
Основний капітал		
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	122 000	–
Зменшення основного капіталу		
Нематеріальні активи за мінусом зносу	(1 031)	–
Капітальні вкладення в нематеріальні активи	(262)	–
Основний капітал (капітал 1–го рівня)	120 707	–
Додатковий капітал		
Резерви під стандартну заборгованість	354	–
Розрахунковий прибуток поточного року	188	–
Додатковий капітал (капітал 2–го рівня)	542	–
Усього регулятивного капіталу	121 249	–

Норматив адекватності регулятивного капіталу (норматив платоспроможності) відображає здатність Банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, що випливають із торговельних, кредитних або інших операцій грошового характеру. Чим вище значення показника адекватності регулятивного капіталу, тим більша частка ризику, що її приймають на себе власники Банку; і навпаки: чим нижче значення показника, тим більша частка ризику, що її приймають на себе кредитори/вкладники Банку. Норматив адекватності регулятивного капіталу встановлюється для запобігання надмірному перекладанню банком кредитного ризику та ризику неповернення банківських активів на кредиторів/вкладників Банку.

Норматив (коефіцієнт) співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (далі – норматив Н3) відображає розмір регулятивного капіталу, необхідний для здійснення банком активних операцій. Норматив Н3 установлює мінімальний коефіцієнт співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів. Прогнозування достатності капіталу в частині розрахунку регулятивного капіталу згідно методики та вимог Національного банку України проводиться Департаментом управління активами та пасивами щомісячно. Результати розрахунків розглядаються на КУАП з метою прийняття управлінських рішень щодо адекватного формування активів та пасивів. Щоденний моніторинг показників адекватності капіталу здійснює управління регулятивно–фінансової звітності.

Щорічно КУАП здійснює нагляд за підготовкою плану капіталізації, що є частиною бюджету Банку, та який має гарантувати, що Банк виконуватиме мінімальні вимоги щодо капіталу і який деталізує прогнозоване зростання капіталу та активів, дивідендні виплати, майбутнє розширення бізнесу, втрати за проблемними кредитами та прогнозовані доходи. План також направлений на підтримку адекватності капіталу відповідно до регулятивних вимог Національного банку України. Завдяки ефективній політиці Банку щодо управління капіталом, протягом 2011 року Банком не порушувались норматив адекватності регулятивного капіталу та норматив Н3.

Примітка 24. Потенційні зобов'язання банку

На 31 грудня 2013 року контрактні зобов'язання банку за договорами з придбання нематеріальних активів (програмного забезпечення) становлять 1 217 тис. грн.

За станом на 31 грудня 2013 року Банк не мав

- зобов'язань , що пов'язані з кредитуванням
- активів, наданих у заставу
- укладених договорів з невідмовною орендою
- справ на розгляді у судах.

Примітка 25. Справедлива вартість фінансових інструментів

Відповідно до Положення про облікову політику справедлива вартість – сума, за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, а саме:

- справедлива вартість активу – це сума, яку необхідно було би сплатити для придбання (обміну) такого активу;
- справедлива вартість зобов'язання – це сума якою може бути погашене таке зобов'язання.

Справедливою вартістю для фінансових активів, які вільно обертаються на ринку – є ціни їх котирування на активному ринку. У випадку, коли ринок для фінансового інструмента не є активним, або на ринку відсутня інформація про діючі ціни або неможливо знайти аналогічні об'єкти оцінки, то для визначення розрахункової справедливої вартості Банк застосовує метод оцінки та припущення щодо кожного класу фінансових активів або фінансових зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2013 року за справедливою вартістю відображені цінні папери в портфелі Банку на продаж. Крім того, Банк вважає, що відображена в балансі станом на 31 грудня 2013 року вартість таких високоліквідних активів/зобов'язань, як грошові кошти та їх еквіваленти; короткострокові кошти залучені/розміщені, довгострокові кошти залучені/розміщені на міжбанківському ринку, до яких застосовується плаваюча ставка, може бути прирівняна до справедливої вартості.

Примітка 26. Операції з пов`язаними сторонами.

Таблиця 26. 1. Виплати провідному управлінському персоналу.

(тис. грн.)

Найменування статті	2013 рік		2012 рік	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	899	44	–	–

Провідний управлінський персонал – персонал, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності Банку, зокрема Голова та члени Спостережної ради, Голова та члени Правління, заступники Голови Правління, головний бухгалтер та його заступник.

Протягом 2013 року Банк не здійснював інших операцій з пов'язаними особами.

Примітка 27. Події після дати балансу

З листопада 2013 Україна переживає політичну кризу.

22 лютого 2014 року, верховна Рада України проголосувала за повернення до Конституції 2004 роки і звільнення з посади чинного президента. Нові президентські вибори намічені на травень 2014 року і почалося формування тимчасового уряду. У січні–лютому 2014 року, українська гривня знецінилася по відношенню до основних світових валют і знадобилося значне зовнішнє фінансування для підтримки її стабільності . Національний банк України, серед інших заходів, наклав певні тимчасові обмеження на виконання банками клієнтських платежів і на купівлю іноземної валюти на міжбанківському ринку. У лютому 2014 року, суверенний рейтинг України був додатково знижений до CCC з негативним прогнозом. Остаточне рішення і вплив політичної кризи важко передбачити і криза, що триває, може також негативно вплинути на українську економіку. Після 31 грудня 2013 року Банк здійснює свою діяльність в ході своєї звичайної діяльності і керівництво Банку вважає, що воно вжило усі необхідні заходи для підтримки економічної стабільності Банку в цих умовах.

В 2014 році основним акціонером Банку став ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД , якій є власником істотної участі в банку та на пряму володіє 99,99 відсотками статутного капіталу ПАТ «БАНК АВАНГАРД».

Інших подій, які можуть бути суттєвими для користувачів фінансової звітності Банку, після дати балансу не відбувалося. Зокрема, не відбувалося:

- об'єднання бізнесу;
- припинення, або прийняття рішення про припинення діяльності;
- істотного придбання активів;
- реструктуризації;
- істотних змін курсів валют чи вартості активів Банку;
- прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових зобов`язань Банку.

Примітка 28. Інформація про аудитора (аудиторську фірму)

Аудит фінансової звітності ПАТ «БАНК АВАНГАРД», що складена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог нормативно-правових актів Національного банку України, за фінансовий рік, що закінчується 31 грудня 2013 року, здійснила аудиторська компанія – Товариство з обмеженою відповідальністю «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА».

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» діє на підставі Свідоцтва про включення суб`єкта господарювання до реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2091, виданого 26.01.2001 року, строк дії якого до 04.11.2015 року (згідно рішення Аудиторської палати України №221/3 від 04.11.2010 року).

Звіт (висновок) незалежного аудитора підписаний Нерсесяном Гагіком Сергійовичем, Сертифікат аудитора банків №0171, строк дії якого до 22.12.2016 року (згідно рішення Аудиторської палати України №244/3 від 22.12.2011 року) та Свідоцтво №0000168 про внесення до реєстру аудиторів банків Національного банку України, строк дії якого до 22.12.2016 року (згідно рішення Комітету з питань аудиту банків №38 від 01.02.2012 року).

Голова Правління _____ **С.А. Корчинська**

Головний бухгалтер _____ **В.С. Чечоткіна**