AVANGARD BANK

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД»

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

ПАТ «БАНК АВАНГАРД» за 2014 рік

Разом зі звітом незалежного аудитора

ЗМІСТ

	Стор.
Звіт (висновок) незалежного аудитора	3
Звіт про фінансовий стан (Баланс) за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року	5
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2014 рік.	6
Звіт про рух грошових коштів за 2014 рік (прямий метод)	7
Звіт про власний капітал за 2014 рік	9
Примітки до річної фінансової звітності за 2014 рік	10

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

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Правлінню ПАТ «БАНК АВАНГАРД»

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» (далі - Банк), що додається та включає: Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на 31 грудня 2014 року, Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал), Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за рік, що закінчився на зазначену дату, опис важливих аспектів облікової політики 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 визнає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів 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 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 використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та належні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність подає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2014 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашу думку, звертаємо вашу увагу на Примітку 2 фінансової звітності, яка описує поточну політичну кризу в Україні. Вплив триваючої економічної кризи та політичної нестабільності в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання не можливо передбачити з достатньою вірогідністю, і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Банку.



Партнер Гагік Нерсесян

1 квітня 2015 року

Київ, Україна

Реєстраційний №15-049.1

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 2014 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	на кінець дня 31 грудня 2014 року	на кінець дня 31 грудня 2013 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	46 646	102 093
Кошти обов`язкових резервів в Національному банку України		–	1 173
Кошти в інших банках	7	340 227	116 597
Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	50 350	150 878
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		74	
Відстрочений податковий актив		271	22
Основні засоби та нематеріальні активи	9	3 622	2 608
Інші фінансові активи	10	1	1
Інші активи	11	182	146
Усього активів		**441 373**	**373 518**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	12	98 405	–
Кошти клієнтів	13	192 272	251 234
Зобов`язання щодо поточного податку на прибуток		3 197	48
Відстрочені податкові зобов'язання		261	–
Інші фінансові зобов'язання	14	6 854	–
Інші зобов'язання	15	1 907	113
Усього зобов'язань		**302 896**	**251 395**
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	16	122 000	122 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		15 279	188
Резерви та інші фонди банку	17	9	–
Резерви переоцінки	17	1 189	(65)
Усього власного капіталу		**138 477**	**122 123**
Усього пасивів		**441 373**	**373 518**

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

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

01 квітня 2015 року

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 2014 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	за 2014 рік	за 2013 рік
Процентні доходи	19	49 086	4 369
Процентні витрати	19	(13 739)	(10)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		35 347	4 359
Комісійні доходи	20	1 120	11
Комісійні витрати	20	(132)	(4)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		6 037	–
Результат від операцій з іноземною валютою		34 001	14
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		1 434	246
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	7	(41 661)	(354)
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(18 009)	(4 051)
Прибуток / (Збиток) до оподаткування		18 137	221
Витрати на податок на прибуток	22	(3 037)	(33)
Прибуток за рік		**15 100**	**188**
Інший сукупний дохід			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		1 515	(72)
Податок на прибуток, пов`язаний з іншим сукупним доходом	17	(261)	7
Інший сукупний дохід після оподаткування		1 254	(65)
Усього сукупного доходу за рік		**16 354**	**123**
Чистий прибуток / (збиток) на одну просту акцію (грн.)	23	123,77	1,64

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

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

01 квітня 2015 року
Вик. Дмитрієва М.Ю.
тел. (044) 502–23–04

Звіт про рух грошових коштів
ПАТ «БАНК АВАНГАРД»
за 2014 рік
(прямий метод)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	за 2014 рік	за 2013 рік
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		48 750	2 718
Процентні витрати, що сплачені		(13 143)	(3)
Комісійні доходи, що отримані		1 121	9
Комісійні витрати, що сплачені		(55)	(4)
Результат операцій з торгівлі цінними паперами		1 434	246
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		10 456	–
Результат операцій з іноземною валютою		22 822	14
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(7 159)	(1 724)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(8 911)	(2 078)
Податок на прибуток, сплачений		(246)	–
Грошові кошти отримані(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов`язаннях		**55 069**	**(822)**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення) /зменшення коштів в інших банках		(252 994)	(116 000)
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		1 173	(1 173)
Чисте (збільшення)/ зменшення інших активів		(29)	(146)
Чисте збільшення\(зменшення) коштів банків		98 250	–
Чисте збільшення\(зменшення) коштів клієнтів		(59 402)	251 227
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		**(213 002)**	**133 908**
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(48 866)	(150 249)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		150 249	–
Придбання основних засобів		(200)	(1 451)
Придбання нематеріальних активів		(880)	(1 293)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		**100 303**	**(152 993)**
Грошові кошти від фінансової діяльності			
Емісія звичайних акцій		–	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	14 317	–
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	(43 313)	102 093
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	102 093	–
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	58 780	102 093

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

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

01 квітня 2015 року
Вик. Дмитрієва М.Ю.
тел. (044) 502–23–04

Звіт про власний капітал
ПАТ «БАНК АВАНГАРД»
за 2014 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Статутний капітал банку	Резервний фонд	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього
Залишок на 31 грудня 2012 року					
Емісія акцій:					
Номінальна вартість	122 000				122 000
Усього сукупного доходу			(65)	188	123
Залишок на 31 грудня 2013 року	**122 000**		**(65)**	**188**	**122 123**
Розподілення прибутку минулого року		9		(9)	–
Усього сукупного доходу			1 254	15 100	16 354
Залишок на 31 грудня 2014 року	**122 000**	**9**	**1 189**	**15 279**	**138 477**

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

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

01 квітня 2015 року
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 2014 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 2015 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», УКРСВІФТ.

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

В 2014 році основним акціонером Банку став ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД , якій є власником істотної участі в банку та 01 січня 2015 року на пряму володіє 99,99 відсотками статутного капіталу ПАТ «БАНК АВАНГАРД».

Незалежне рейтингове агентство «Кредит–Рейтинг» 17.07.2014 року оновило кредитний рейтинг Банку на рівні uaA, прогноз «стабільний». Рейтинговий звіт знаходиться за посиланням http://www.avangardbank.com.ua/topublish/CR_Avangard_ua_new.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 небанківськими фінансовими установами (19 клієнтів), юридичними особами суб`єктами господарювання (38 клієнтів) та клієнтами–фізичними особами (9 клієнтів). Банк обслуговує 142 рахунки 66 клієнтів.

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 Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення діяльності з управління цінними паперами, брокерської та дилерської

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

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 2014 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 2014 році

Активи Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року складали 441 374 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 в банках–нерезидентах інвестиційного класу та банках–резидентах.

Показники миттєвої, поточної та короткострокової ліквідності суттєво перевищують значення, що встановлені НБУ (Н4 = 30,35%, Н5 = 139,73%, Н6 = 136,59%, при нормативних значеннях не менше 20%, 40% і 60% відповідно).

Зобов'язання ПАТ «БАНК АВАНГАРД» за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року складали 302 897 тис. грн. Ресурсна база сформована коштами клієнтів, зокрема короткостроковими коштами юридичних та фізичних осіб, та короткостроковими коштами інших банків. Портфель клієнтських коштів за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року складав 192 272 тис. грн., обсяг залучених коштів інших банків складав 98 405 тис грн.

За станом на кінець дня 31 грудня 2014 року власний капітал Банку складав 138 477 тис. грн. Основною складовою є статутний капітал. Рівень покриття активів та кредитно–інвестиційного портфеля власними коштами є високим і складає 31,37% та 35,45% відповідно.

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

За станом на кінець дня 31 грудня 2014 року регулятивний капітал Банку складав 145 309 тис. грн. Структура регулятивного капіталу:капітал І рівня становить 119 529 тис. грн. Показники адекватності капіталу високі (значення показника адекватності регулятивного капіталу Н2=63,01%, при нормативному значенні не менше 12%).

Протягом 2014 року Банк дотримувався економічних нормативів Національного банку України, які на кінець дня 31 грудня 2014 року мали такі значення:

норматив регулятивного капіталу (Н1) – 145 309 тис.грн.;
норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)–63,01%;
норматив миттєвої ліквідності (Н4) – 30,35%;
норматив поточної ліквідності (Н5) – 139,73%;
нормативкороткострокової ліквідності (Н6) – 136,59%.

За станом на кінець дня 31 грудня 2014 року діяльність Банку є прибутковою.

За підсумками 2014 року Банк отримав чистий прибуток в сумі 15 100 тис. грн. Основні статті, що вплинули на формування фінансового результату за 2014 рік:

чистий процентний дохід – 35 347 тис. грн.;
чистий комісійний дохід – 988 тис. грн.;
дохід від торгівлі іноземною валютою – 34 001 тис. грн.;
результат від переоцінки інших фінансових інструментів – 6 037 тис.грн.;
адміністративні витрати – 18 009 тис. грн.;
формування резервів – 41 661 тис. грн.

Управління Банком

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів. В період між проведенням Загальних зборів акціонерів захист прав акціонерів, а також контроль та регулювання діяльності Правління здійснює Спостережна рада Банку 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 зборів та включення пропозицій до порядку денного зборів, обрання реєстраційної комісії, прийняття рішення про дату їх проведення; прийняття рішення про викуп та розміщення банком інших цінних паперів, крім акцій; затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством; обрання та припинення повноважень Голови і членів Правління банку, контроль за діяльністю Правління; прийняття рішення про відсторонення Голови Правління банку від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Банку; обрання аудитора Банку; створення служби внутрішнього аудиту Банку та затвердження положення про неї, рішення про призначення на посаду та звільнення керівника служби внутрішнього аудиту; визначення зовнішнього аудитора та умов договору з ним; встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово–господарською діяльністю Банку; винесення рішення щодо покриття збитків; вирішення питань про участь Банку в об'єднаннях, про заснування, реорганізацію та ліквідацію інших юридичних осіб, філій і представництв Банку, затвердження їх статутів і положень; визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій; прийняття рішення про обрання оцінювача майна

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

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*, 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.

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

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.

Впродовж цього року діяльність Банку була зосереджена на розширенні клієнтської бази, поліпшенні основних бізнес–процесів та технологій обслуговування клієнтів, актуалізації банківських послуг відповідно до змін, які відбуваються в країни та суспільстві.

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 Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, затвердженої Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Примітка 2. Облікова політика (продовження)

Дана фінансова звітність була підготовлена у відповідності з принципом оцінки за первісною вартістю, за виключенням наступних статей: цінні папери в портфелі банку на продаж, що оцінюються за справедливою вартістю.

Фінансова звітність представлена в гривнях, а всі суми заокруглені до цілих тисяч, окрім випадків де вказано інше.

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

Примітка 2. Облікова політика (продовження)

(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,

Примітка 2. Облікова політика (продовження)

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. Облікова політика (продовження)

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, за якими не нараховувалися відсотки та не формувалися резерви під знецінення можливих втрат під кредитними операціями.

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,

Примітка 2. Облікова політика (продовження)

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.

Протягом 2014 року Банком здійснювались операції купівлі – продажу цінних паперів за договорами РЕПО, які відображалися в обліку як кредитна операція з визнанням процентного доходу та продовженням визнання цінних паперів в портфелі на продаж за операціями залученого 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 2014 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.

Примітка 2. Облікова політика (продовження)

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 10років.

При проведенні щорічної інвентаризації основних засобів та нематеріальних активів в 2014 році 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.

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 2014 року Банк не здійснював операції хеджування.

Примітка 2.11. Залучені кошти

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

Примітка 2. Облікова політика (продовження)

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 18%. За операціями з купівлі–продажу цінних паперів, які відбулися до 02 серпня 2014 року включно, ставка податку на прибуток становила 10%, після 02 серпня 2014 року – 18%.

Відстрочений податок нараховувався за ставкою 18% за загальними операціями та 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 залишкової вартості основних засобів та нематеріальних активів в податковому обліку над вартістю в фінансовому обліку.

Відстрочені податкові зобов'язання визнавались на суму доходів, які будуть включені в оподаткування в наступних періодах:

- за умови реалізації під час продажу перевищення вартості портфелю цінних паперів на продаж у фінансовому обліку над вартістю купівлі у податковому обліку

Банк в 2014 році відобразив податковий прибуток на суму 18 378 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;

Примітка 2. Облікова політика (продовження)

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:

Примітка 2. Облікова політика (продовження)

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=1576.8556 грн.

978=EUR=100=1923.2908 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 2014 році та в примітці «Управління фінансовими ризиками».

Примітка 2. Облікова політика (продовження)

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 переважно концентрується на одному сегменті, а саме казначейські операції, до якого відносяться:

– діяльність на грошовому ринку з залучення та розміщення коштів на міжбанківському ринку України;

– послуги на валютному ринку, які включають операції з купівлі–продажу іноземної валюти за розпорядженням клієнта та за рахунок власної позиції Банку

– операції з цінними паперами в портфелі Банку.

До інших операцій віднесені активи (зобов'язання), які не ввійшли до основного сегменту, 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 2014 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

Примітка 2. Облікова політика (продовження)

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 другу річна фінансова звітність, що підготовлена у відповідності до МСФЗ.

Примітка 2.20. Операції з пов'язаними особами

Протягом 2014 року Банк здійснював операцій з пов'язаними особами, більш детальна інформація розкрита у відповідній примітці.

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

Економічне середовище

Зростання світової економіки в 2014 році виявилося слабкішим, ніж очікувалося, що стало причиною погіршення прогнозів на два наступних роки як для розвинених, так і для країн, що розвиваються. Заходи урядів та центробанків, зокрема програма кількісного пом'якшення Європейського центрального банку, покликані пришвидшити економічне зростання, у перспективі розширять зовнішній попит.

В економіці України в 2014 році спостерігалися негативні тенденції, обумовлені зупиненням і руйнуванням підприємств та інфраструктури внаслідок ведення військових дій; скороченням зовнішнього попиту, у тому числі внаслідок ускладнених торговельних відносин з Російською Федерацією; зниженням споживчого та інвестиційного внутрішнього попиту.

Зростання індексу споживчих цін прискорилося наприкінці 2014 року–початку 2015 року до 28.5% в річному вимірі, базової інфляції – до 26.1% унаслідок ефектів знецінення гривні, високих інфляційних та девальваційних очікувань і підвищення акцизів. Індекс цін виробників зріс на 34.1% у річному вимірі внаслідок ефектів девальвації, підвищення акцизів на електроенергію та проблем у виробництві і постачанні коксу.

Хоча падіння обсягів промислового виробництва прискорилося до 21.3% у річному вимірі, динаміка індексу виробництва базових галузей дещо поліпшилася за рахунок нижчого від'ємного внеску обсягів сільськогосподарського виробництва.

Посилення внутрішньої міграції та економічний спад призвели до звуження ринку праці та зростання рівня безробіття, що супроводжувалося суттєвим зростанням заборгованості з виплати заробітної плати і зниженням реальних доходів населення.

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

Видатки Державного бюджету в 2014 році зросли порівняно з 2013 роком, у той час як доходи скоротилися. Дефіцит фінансувався переважно за рахунок внутрішніх запозичень, Національний банк України перерахувань прибутку не здійснював.

Дефіцит зведеного платіжного балансу в січні 2015 року становив 890 млн. дол. США, експорт та імпорт скоротилися (на 31.6% та на 33.4% відповідно). Продовжився відплив капіталу за

фінансовим рахунком насамперед за кредитами та зобов'язаннями приватного сектору (роловер за ними в січні становив 63%). Тривало зниження золотовалютних резервів (до 6.4 млрд. дол. США).

Зберігалася тенденція відпливу депозитів, насамперед вкладів населення, та скорочення кредитування за посилення жорсткості умов надання кредитів. Водночас ліквідність банківської системи перебувала на високому рівні, що насамперед пов'язано зі зниженням обсягу готівки в обігу та підтримкою банків з боку Національного банку.

Примітка 4. Нові стандарти, інтерпретації та поправки до чинних стандартів та інтерпретацій, які вперше застосовуються Банком

Банк вперше застосував деякі нові стандарти і поправки до діючих стандартів, які є ефективними для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014р. або після цієї дати.
Характер і вплив кожного/і нового/і стандарту/поправки описані нижче:

«Інвестиційні компанії» (Поправки к МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 та МСФЗ (IAS) 27)

Дані поправки передбачають виключення з вимог щодо консолідації для компаній, які відповідають визначенню інвестиційної компанії відповідно до МСФЗ (IFRS) 10 і повинні застосовуватись ретроспективно при дотриманні відповідних полегшень переходу. Виключення з вимог щодо консолідації потребує, щоб інвестиційні компанії враховували дочірні компанії за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Банк не очікує, що дана поправка застосовуватиметься для Банку, оскільки Банк не відповідає визначенню інвестиційної компанії згідно МСФЗ (IFRS) 10.

Поправки до МСФЗ (IAS) 32 «Взаємозалік фінансових активів та фінансових інструментів»

В межах даних поправок пояснюється значення фрази «в даний момент володіє юридично закріпленим правом на здійснення взаємозаліку». Поправки також описують, як потрібно правильно застосовувати критерії взаємозаліку в МСФЗ (IAS) 32 стосовно систем розрахунків (таких як системи єдиного клірингового центру), в рамках яких використовуються механізми неодночасних валових платежів і застосовуються ретроспективно. Ці поправки не мають впливу на діяльність Банку адже Банк не має механізмів взаємозаліку.

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

У даних поправках передбачається виключення з вимоги щодо припинення обліку хеджування у випадку, коли новація похідного інструмента, визначеного як інструмент хеджування, відповідає встановленим критеріям і вимагається ретроспективне застосування. Ці поправки не мають жодного впливу на діяльність Банку адже Банк не здійснював новацію своїх похідних інструментів у поточному або попередніх періодах.

IFRIC 21 «Обов'язкові платежі»

В інтерпретації IFRIC 21 пояснюється, що компанія визнає зобов'язання стосовно обов'язкових платежів тоді, коли відбувається дія, що тягне за собою їх сплату. У разі обов'язкового платежу, виплата якого вимагається в разі досягнення мінімального граничного значення, в інтерпретації

Примітка 4. Нові стандарти, інтерпретації та поправки до чинних стандартів та інтерпретацій, які вперше застосовуються Банком (продовження)

встановлюється заборона на визнання передбачуваного зобов'язання до досягнення встановленого мінімального граничного значення. Для IFRIC 21 вимагається ретроспективне застосування. Ця інтерпретація не має ніякого впливу на діяльність Банку, оскільки застосовує принципи визнання згідно МСФЗ (IAS) 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи» відповідно до вимог IFRIC 21 у попередніх роках.

Цикл щорічних удосконалень 2010–2012

У циклі щорічних удосконалень 2010–2012 Рада з МСФЗ випустила сім поправок до шести стандартів, які включали поправки до МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості». Поправка до МСФЗ (IFRS) 13 набуває чинності негайно і, таким чином для періодів, які починаються 1 січня 2014, а також пояснює в Основі для висновків що короткострокова дебіторська та кредиторська

заборгованість з невстановленою процентною ставкою може бути оцінена відповідно до рахунку–фактури , коли ефект дисконтування є несуттєвим. Ця поправка до МСФЗ (IFRS) 13 не має ніякого впливу на діяльність Банку.

Цикл щорічних удосконалень 2011–2013

У циклі щорічних удосконалень 2011 –2013, Рада з МСФЗ випустила чотири поправки до чотирьох стандартів, які включали поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності». Поправка до МСФЗ 1 набирає чинності негайно і, таким чином, для періодів, що починаються з 1 січня 2014 року, а також уточнює в Основі для висновків, що підприємство може застосовувати або поточний стандарт, або новий стандарт, який ще не є обов'язковим, але дозволяє раннє застосування в тому випадку, якщо стандарт застосовується послідовно протягом періодів, представлених у першій фінансовій звітності підприємства за МСФЗ. Ця поправка до МСФЗ 1 не має ніякого впливу на Банку адже Банк є особою, що готує звітність за МСФЗ.

Примітка 5. Стандарти, які були випущенні, але ще не вступили в дію

Нижче наводяться стандарти і роз'яснення, які були випущенні, але ще не вступили в дію на дату випуску фінансової звітності Банку. Банк має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в дію.

МСФО (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

В липні 2014 р. Рада з МСФЗ випустила кінцеву редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка відображає результати всіх етапів проекту з фінансових інструментів та замінює МСФЗ (IFRS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції МСФЗ 9. Стандарт вводить нові вимоги по відношенню до класифікації та оцінки, знецінення та обліку хеджування. МСФЗ (IFRS) 9 вступає в силу відносно річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування.

Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Дострокове застосування попередніх редакцій МСФЗ (IFRS) 9 (2009р.,2010р. та 2013р.) допускається, якщо дата першочергового застосування випадає на період до 1 лютого 2015 року. Застосування МСФЗ (IFRS) 9 вплине на класифікацію та оцінку фінансових активів Банку, але не вплине на класифікацію і оцінку фінансових зобов'язань Банку.

МСФЗ (IFRS) 14 «Рахунки відкладених тарифних різниць»

МСФЗ (IFRS) 14 є необов'язковим стандартом, котрий дозволяє організаціям, діяльність яких підлягає тарифному регулюванню, продовжувати застосовувати більшість дійсних принципів облікової політики, що використовувалась ними, відносно залишків по рахункам відкладених тарифних різниць після першого застосування МСФЗ. Організації, які використовують МСФЗ (IFRS) 14, повинні представити рахунки відкладених тарифних різниць окремими рядками у звіті

Примітка 5. Стандарти, які були випущенні, але ще не вступили в дію (продовження)

про фінансовий стан, а рух по таким залишкам – окремими рядками в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Стандарт вимагає розкриття інформації про характер тарифного регулювання та пов'язаних з ним ризиках, а також про вплив такого регулювання на фінансову звітність організації. МСФЗ (IFRS) 14 вступає в дію відносно річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати. Оскільки Банк вже підготовляє звітність по МСФЗ, даний стандарт не застосовується до її фінансової звітності.

Поправка до МСФЗ (IAS) 19 « Пенсійні програми з встановленими виплатами: Внески робітників»

МСФЗ (IAS) 19 вимагає, щоб організація враховувала внески робітників або третіх осіб в обліку пенсійних програм з встановленими виплатами. Якщо внески пов'язані з послугами, вони відносяться на періоди надання послуг як від'ємна винагорода. Поправки роз'яснюють, що якщо сума внесків не залежить від стажу роботи, організація вправі визнавати такі внески в якості зменшення вартості послуг в тому періоді, в якому надані відповідні послуги, замість віднесення внесків на періоди надання послуг. Поправка вступає в дію відносно річних звітних періодів, що починаються з 1 липня 2014 року або після цієї дати. Банк не очікує, що дані поправки будуть застосовані для Банку, оскільки Банк не має пенсійних програм з встановленими виплатами із внесками зі сторони робітників або третіх осіб.

Щорічні вдосконалення МСФЗ, період 2010–2012рр.

Дані поправки вступають в дію з 1 липня 2014 року і ймовірно суттєво не вплинуть на фінансову звітність Банку. Документ включає в себе наступні поправки:

Поправка до МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж, що основується на акціях»

Дана поправка застосовується перспективно і роз'яснює різні питання, пов'язані з визначенням умови досягнення результатів і умов періоду надання послуг, що є умовами наділення правами:

- Умова досягнення результатів повинна вміщувати умову періоду надання послуг;
- Цільовий показник повинен досягатись під час надання послуг контрагентом;
- Цільовий показник повинен відноситись до діяльності організації або іншої організації в складі тієї ж групи;
- Умова досягнення результатів може бути ринковою умовою або не бути такою;
- Якщо контрагент по якійсь причині припиняє надання послуг впродовж періоду наділення правами, умова періоду надання послуг не виконується.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу»

Поправка застосовується перспективно і роз'яснює, що всі угоди про умовне відшкодування, які були класифіковані в якості зобов'язань (або активів), які обумовлені об'єднанням бізнесу, повинні внаслідок оцінюватись по справедливій вартості через прибуток та збиток, не залежно від того, чи відносяться вони до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9 (або МСФЗ (IAS) 39, якщо застосовується).

Поправка до МСФЗ (IFRS) 8 «Операційні сегменти»

Поправки застосовується перспективно і роз'яснюють наступне:

- Організація повинна розкривати інформацію про судженнях, які використовувало керівництво при застосуванні критеріїв агрегування в пункті 12 МСФЗ (IFRS) 8, в тому числі короткий опис операційних сегментів, які були агреговані подібним чином, і економічні індикатори (наприклад, продаж та валова маржа), які оцінювалися при формуванні висновку про те, що агреговані операційні сегменти мають схожі економічні характеристики;

Примітка 5. Стандарти, які були випущенні, але ще не вступили в дію (продовження)

- Інформація про звірку активів сегмента та сукупних активів розкривається тільки в тому випадку, якщо звірка надається керівництву, що приймає операційні рішення, аналогічно інформації, що розкривається по зобов'язанням сегмента.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби» і МСФЗ (IAS) 38 «Нематеріальні активи»

Поправки застосовуються ретроспективно і роз'яснюють в рамках МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 38, що актив може переоцінюватися на підставі спостережуваних даних щодо його валового або чистого балансової вартості. Крім того, роз'яснюється, що накопичена амортизація є різницею між валовою і балансовою вартістю активу.

Поправка до МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін»

Поправка застосовується ретроспективно і роз'яснює, що керуюча компанія (організація, яка надає послуги ключового управлінського персоналу) є пов'язаною стороною і до неї застосовуються вимоги до розкриття інформації про пов'язані сторони. Крім того, організація, яка користується послугами компанії, що управляє, зобов'язана розкривати інформацію про витрати, понесені у зв'язку з споживанням послуг з управління.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2011–2013 рр.

Дані поправки вступають в силу з 1 липня 2014 р. і, ймовірно, не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Банку. Документ включає в себе наступні поправки:

Поправка до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу»

Поправка застосовується перспективно і роз'яснює такі винятки зі сфери застосування МСФЗ (IFRS) 3:

- До сфери застосування МСФЗ (IFRS) 3 не належать всі угоди про спільне підприємництво, а не тільки спільні підприємства;
- Дане виключення зі сфери застосування застосовується виключно щодо обліку у фінансовій звітності самої угоди про спільне підприємництво.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості»

Поправка застосовується перспективно і роз'яснює, що виключення стосовно портфеля в МСФЗ (IFRS) 13 може застосовуватися не тільки щодо фінансових активів та фінансових зобов'язань, а також щодо інших договорів, що потрапляють в сферу застосування МСФЗ (IFRS) 9 (або МСФЗ (IAS) 39, якщо застосовується).

Поправка до МСФЗ (IAS) 40 «Інвестиційна нерухомість»

Опис додаткових послуг в МСФЗ (IAS) 40 розмежовує інвестиційну нерухомість і нерухомість, зайняту власником (тобто основні засоби). Поправка застосовується перспективно і роз'яснює, що для визначення того, чим є операція (придбанням активу або об'єднанням бізнесу) застосовується МСФЗ (IFRS) 3, а не МСФЗ (IAS) 40.

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами»

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 р. і передбачає нову модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається за сумою, яка відображає відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ (IFRS) 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки.

Новий стандарт по виручці застосовується щодо всіх організацій і замінить всі діючі вимоги до визнання виручки згідно з МСФЗ. Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2017 р. або після цієї дати, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове

Примітка 5. Стандарти, які були випущенні, але ще не вступили в дію (продовження)

застосування. В даний час Банк оцінює вплив МСФЗ (IFRS) 15 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату вступу в силу.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність» – «Облік придбання часток участі у спільних операціях»

Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 вимагають, щоб учасник спільних операцій враховував придбання частки участі у спільній операції, діяльність якої являє собою бізнес, згідно відповідним принципам МСФЗ (IFRS) 3 для обліку об'єднань бізнесу. Поправки також роз'яснюють, що раніше були частки участі у спільній операції не переоцінюються при придбанні додаткової частки участі в тій же спільної операції, якщо зберігається спільний контроль. Крім того, МСФЗ (IFRS) 11 було включено виключення зі сфери застосування, згідно з яким дані поправки не застосовуються,

якщо сторони, які здійснюють спільний контроль (включаючи організацію, що звітує), перебувають під спільним контролем однієї і тієї ж кінцевої контролюючої сторони.

Поправки застосовуються як щодо придбання первісної частки участі у спільній операції, так і відносно придбання додаткових часток у тій же спільній операції і вступають в силу на перспективній основі щодо річних періодів, що починаються 1 січня 2016 р. або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 38 «Роз'яснення допустимих методів амортизації»

Поправки роз'яснюють принципи МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 38, які полягають у тому, що виручка відображає структуру економічних вигод, які генеруються в результаті діяльності бізнесу (частиною якого є актив), а не економічні вигоди, які споживаються в рамках використання активу. В результаті заснований на виручці метод не може використовуватися для амортизації основних засобів і може використовуватися тільки в рідкісних випадках для амортизації нематеріальних активів. Поправки застосовуються на перспективній основі щодо річних періодів, що починаються 1 січня 2016 р. або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку адже Банк не використовував заснований на виручці метод амортизації своїх необоротних активів.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство: плодоносні рослини»

Поправки вносять зміни у вимоги до обліку біологічних активів, які відповідають визначенню плодоносних рослин. Згідно з поправками біологічні активи, що відповідають визначенню плодоносних рослин, більше не належать до сфери застосування МСФЗ (IAS) 41. Замість цього до них застосовується МСФЗ (IAS) 16. Після первісного визнання плодоносні рослини будуть оцінюватися відповідно до МСФЗ (IAS) 16 по накопиченим фактичних витрат (до дозрівання) і з використанням моделі обліку за фактичними витратами або моделі обліку за переоціненою вартістю (після дозрівання). Поправки також підтверджують, що продукція плодоносних рослин залишається в сфері застосування МСФЗ (IAS) 41 і повинна оцінюватися за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. Щодо державних субсидій, що належать до плодоносних рослин, буде застосовуватися МСФЗ (IAS) 20 «Облік державних субсидій і розкриття інформації про державну допомогу». Поправки застосовуються ретроспективно щодо річних періодів, що починаються 1 січня 2016 р. або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку, оскільки у Банку відсутні плодоносні рослини.

Поправки до МСФЗ (IAS) 27 «Метод пайової участі в окремій фінансовій звітності»

Поправки дозволяють організаціям використовувати метод пайової участі для обліку інвестицій у дочірні організації, спільні підприємства та залежні організації в окремій фінансовій звітності. Організації, які вже застосовують МСФЗ та приймають рішення про перехід на метод пайової участі у своїй окремій фінансовій звітності, повинні будуть застосовувати це зміна

Примітка 5. Стандарти, які були випущенні, але ще не вступили в дію (продовження)

ретроспективно. Організації, що вперше застосовують МСФЗ та приймають рішення про використання методу пайової участі у своїй окремій фінансовій звітності, зобов'язані застосовувати цей метод з дати переходу на МСФЗ. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 р. або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на консолідовану фінансову звітність Банку.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1 Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Найменування статті	на 31 грудня 2014 року	на 31грудня 2013 року
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	22 559	15 302
Кошти в інших банках:	24 087	86 791
України	94	86 791
інших країн	23 993	–
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	**46 646**	**102 093**

Залишки коштів Банку знаходяться на кореспондентських рахунках 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 2014 року	на 31 грудня 2013 року
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	22 559	15 302
Кошти в інших банках	36 221	86 791
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	**58 780**	**102 093**

Примітка 7. Кошти в інших банках

Таблиця 7.1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)

Найменування статті	на 31 грудня 2014 року	на 31 грудня 2013 року
2	3	4
Кор. рахунки в інших банках	12 383	–
Договори купівлі і зворотного продажу (зворотного репо)	74 617	–
Кредити, що надані іншим банкам	295 242	116 951
Короткострокові кредити	295 242	116 951
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(42 015)	(354)
Усього коштів у банках за мінусом резервів	**340 227**	**116 597**

До складу коштів в інших банках включені нараховані проценти в сумі 1 114 тис. грн. станом на кінець дня 31 грудня 2014 року.

Примітка 7. Кошти в інших банках (продовження)

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках на кінець дня 31 грудня 2014 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Кореспондентські рахунки	Кредити	Усього
Поточні і незнецінені (стандартна заборгованість):	12 383	369 859	382 242
у 20 найбільших банках України	12 383	150 117	162 500
у інших банках України	–	219 742	219 742
Резерв під знецінення коштів в банках	(2 477)	(39 538)	(42 015)
Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	**9 906**	**330 321**	**340 227**

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках на кінець дня 31 грудня 2013 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Депозити	Усього
Поточні і незнецінені (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 7.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис. грн.)

Рух резервів	за 2014 рік	за 2013 рік
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(354)	–
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(41 661)	(354)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	**(42 015)**	**(354)**

Примітка 8. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 8.1. Цінні папери у портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Найменування статті	На 31 грудня 2014 року	на 31 грудня 2013 року
Боргові цінні папери	50 350	150 878
Державні облігації	50 350	150 878
Резерв під знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж	–	–
Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	**50 350**	**150 878**

Цінні папери у портфелі банку на продаж враховують нараховані проценти в сумі 838 тис. грн. станом на 31 грудня 2014 року.

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж на 31 грудня 2014року

(тис. грн.)

Найменування статті	Державні облігації	Усього
Непрострочені та незнецінені:	50 350	50 350
Державні установи та підприємства	50 350	50 350
Резерв під знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж	–	–
Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	**50 350**	**50 350**

Таблиця 8.3. 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:	150 878	150 878
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 9. Основні засоби та нематеріальні активи.

Станом на 31 грудня 2014 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 139 тис. грн.

Примітка 9.1. Основні засоби та нематеріальні активи за 2014 рік.

(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 2014 року	546	241	501	289	1 031	2 608
первісна вартість	546	241	637	289	1 031	2 744
знос	–	–	(136)	–	–	(136)
Надходження	188	32	3	14	1 386	1 623
Переведення між групами	27	–	–	(289)	262	–
Амортизаційні відрахування	(141)	(64)	(191)	–	(213)	(609)
Вибуття	–	–	–	–	–	–
Балансова вартість на 31 грудня 2014 року	**620**	**209**	**313**	**14**	**2 466**	**3 622**
первісна вартість	761	273	640	14	2 679	4 367
Знос	(141)	(64)	(327)	–	(213)	(745)

Примітка 9.2. Основні засоби та нематеріальні активи за 2013 рік.

(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	–	–	–	–	–	–
Надходження	546	241	136	2 744	1 031	4 698
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 10. Інші фінансові активи

Таблиця 10.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Найменування статті	за 2014 рік	за 2013 рік
Інші, у тому числі:	1	1
Нараховані доходи за послуги	1	1
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	**1**	**1**

Примітка 11. Інші активи

(тис. грн.)

Найменування статті	на 31 грудня 2014 року	на 31 грудня 2013 року
Дебіторська заборгованість з придбання активів	–	40
Дебіторська заборгованість з ПДВ	76	–
Передоплата за послуги	–	44
Витрати майбутніх періодів	76	60
Інше	30	2
Усього інших активів за мінусом резервів	**182**	**146**

Примітка 12. Кошти банків

Таблиця 12.1 Кошти банків

(тис. грн.)

Найменування статті	на 31 грудня 2014 року	на 31 грудня 2013 року
Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	26 289	–
Кредити що отримані:	72 116	–
Короткострокові	72 116	–
Усього коштів банків	**98 405**	**–**

В складі коштів банків враховуються нараховані проценти в сумі 155 тис. грн. станом на кінець дня 31 грудня 2014 року.

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1 Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Найменування статті	на 31 грудня 2014 року	на 31 грудня 2013 року
Інші юридичні особи:	**186 980**	**251 234**
Поточні рахунки	184 829	250 229
Строкові кошти	2 151	1 005
Фізичні особи:	**5 292**	**–**
Поточні рахунки	1 219	–
Строкові кошти	4 073	–
Усього коштів клієнтів	**192 272**	**251 234**

Таблиця 13.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Найменування статті	на 31 грудня 2014 року		на 31 грудня 2013 року	
	сума	%	сума	%
Фінансова та страхова діяльність	118 859	61,82	54 894	21,85
Послуги(фінансові)	6 166	3,21	108 743	43,28
Інформація та телекомунікації	21 011	10,93	1 005	0,40
Торгівля	18 431	9,59	–	–
Рибне господарство	4 777	2,48	–	–
Консультаційна діяльність	1 117	0,58	–	–
Діяльність громадських організацій	139	0,07	–	–
Виробництво	6	0,00	–	–
Операції з майном	25	0,01	–	–
Інші, у тому числі нерезиденти	21 741	11,31	86 592	34,47
Усього коштів клієнтів	**192 272**	**100**	**251 234**	**100**

Примітка 14. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Найменування статті	на 31 грудня 2014 року	на 31 грудня 2013 року
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	2 358	–
Похідні фінансові зобов'язання	4 420	–
Інші фінансові зобов'язання	76	–
Усього	**6 854**	–

Примітка 15. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Найменування статті	на 31 грудня 2014 року	на 31 грудня 2013 року
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1 297	86
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	17	–
Кредиторська заборгованість з придбання активів	515	–
Нараховані витрати за телекомунікаційними та експлуатаційними послугами	78	27
Усього	**1 907**	**113**

Примітка 16. Статутний капітал

(тис. грн.)

Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Привілейовані акції	Усього
Залишок на 1 січня 2014 року	122 000	122 000	–	122 000
Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	–	–	–	–
Залишок на кінець дня 31 грудня 2014 року	122 000	122 000	–	122 000
Залишок на кінець дня 31 грудня 2014 року	**122 000**	**122 000**	**–**	**122 000**

Станом на 31 грудня 2014 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 17. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

Найменування статті	за 2014 рік	за 2013 рік
Переоцінка ЦП у портфелі банку на продаж:	1 450	(72)
Зміни переоцінки до справедливої вартості	1 450	(72)
Податок на прибуток, пов`язаний із:	**(261)**	**7**
Зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	(261)	7
Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід)	**1 189**	**(65)**

Примітка 18.1.Аналіз активів та зобов'язань за строком їх погашення на 31 грудня 2014 року

(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
1 2	3	4	5	6	7	8
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	46 646	–	–	–	–	46 646
Кошти в інших банках	340 227	–	–	–	–	340 227
Цінні папери в портфелі банку на продаж	49 512	620	218	–	–	50 350
Дебіторська заборгованість	225	–	–	271	–	496
Основні засоби		–	–	1 169	2 453	3 622
Інші нараховані доходи	1	–	–	–	–	1
Інші активи	31	–	–	–	–	31
Усього активів	**436 642**	**620**	**218**	**1 440**	**2 453**	**441 373**
Зобов'язання						
Кошти в інших банках	98 405	–	–	–	–	98 405
Кошти клієнтів	187 099	1 100	4 073	–	–	192 272
Кредиторська заборгованість	147	4 300	657	261	–	5 365
Інші фінансові зобов'язання	6 854	–	–	–	–	6 854
Усього зобов'язань	**292 505**	**5 400**	**4 730**	**261**	**–**	**302 896**
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	**144 137**	**(4 780)**	**(4 512)**	**1 179**	**2 453**	**138 477**
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	**144 137**	**139 357**	**134 845**	**136 024**	**138 477**	**–**

Примітка 18.2 Аналіз активів та зобов'язань за строком їх погашення на 31 грудня 2013 року

(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
1 2	3	4	5	6	7	8
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 19. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Найменування статті	за 2014 рік	за 2013 рік
Процентні доходи за:		
Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	28 635	942
Коштами в інших банках	17 649	3 116
Кореспондентськими рахунками в інших банках	2 787	311
Кредити та заборгованість клієнтів	15	–
Усього процентних доходів	**49 086**	**4 369**
Процентні витрати за:		
Коштами в інших банках	(11 171)	–
Строковими коштами юридичних осіб	(877)	(8)
Поточними рахунками	(1 615)	(2)
Строковими коштами фізичних осіб	(76)	–
Усього процентних витрат	**(13 739)**	**(10)**
Чистий процентний дохід/ (витрати)	**35 347**	**4 359**

Примітка 20.Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Найменування статті	за 2014 рік	за 2013 рік
Комісійні доходи		
Розрахункові операції	240	8
Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	880	–
Інші	–	3
Усього комісійних доходів	**1 120**	**11**
Комісійні витрати		
Розрахункові операції	(128)	(3)
Операції з цінними паперами	(4)	(1)
Усього комісійних витрат	**(132)**	**(4)**
Чистий комісійний дохід / витрати	**988**	**7**

Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис.грн.)

Найменування статті	за 2014 рік	за 2013 рік
Витрати на утримання персоналу	(8 373)	(1 810)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(373)	(426)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(431)	(346)
Витрати на амортизацію	(609)	–
Витрати на аудит	(51)	–
Витрати на зв`язок	(712)	–
Сплата інших податків та обов`язкових платежів, крім податку на прибуток	(6 466)	(1 220)
Витрати на охорону та господарські послуги	(352)	(82)
Інші	(642)	(167)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	**(18 009)**	**(4 051)**

Примітка 22. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 22.1 Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Найменування статті	за 2014 рік	за 2013 рік
Поточний податок на прибуток	**(3 293)**	**(48)**
Поточний податок на прибуток	(3 293)	(48)
Зміна відстроченого податку на прибуток пов`язана з:	256	15
Виникненням чи списанням тимчасових різниць	256	15
Усього витрати податку на прибуток	**(3 037)**	**(33)**

Примітка 22. Витрати на податок на прибуток (продовження)

Таблиця 22.2 Узгодження суми облікового прибутку/збитку та суми податкового прибутку/збитку

(тис. грн.)

Найменування статті	за 2014 рік	за 2013 рік
Прибуток до оподаткування	18 137	221
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(3 265)	(42)
Коригування облікового прибутку		
Витрати, які не включаються до суми податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку витрат з метою розрахунку	(102)	(28)
витрати на персонал	–	(16)
адміністративні витрати	(11)	(12)
Курсові різниці за операціями з ЦП	(91)	–
Зміна ставки оподаткування за операціями з ЦП	15	22
Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди	59	–
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов`язана з:	256	15
Виникненням чи списанням тимчасових різниць	256	15
Сума витрати податку на прибуток	**(3 037)**	**(33)**

Таблиця 22.3.1 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 31 грудня 2014 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Залишок на 31 грудня 2013 року	Визнані в Звіті про прибутки та збитки	Визнані у складі власного капіталу	Залишок на 31 грудня 2014 року
Відстрочений податковий актив за рахунок:				
Перевищення вартості купівлі у податковому обліку над вартістю ЦП в портфелі банку на продаж	7	–	(7)	–
Амортизаційні відрахування	–	38	–	38
Нарахування резерву для сплати премії	–	180	–	180
створення резерву відпусток	15	38	–	53
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	**22**	**256**	**(7)**	**271**

Примітка 22. Витрати на податок на прибуток (продовження)

Таблиця 22.3.2 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 23. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 23.1 Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Найменування статті	за 2014 рік	за 2013 рік
Прибуток/ (збиток), що належать акціонерам – власникам простих акцій банку (тис. грн.)	16 354	123
Прибуток/ (збиток) за рік (тис. грн.)	16 354	123
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	122	75
Чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію (грн.)	**134,05**	**1,64**
Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію, грн.	**134,05**	**1,64**

Таблиця 23.2 Розрахунок прибутку/ (збитку), що належить акціонерам – власникам простих та привілейованих акцій банку

Найменування статті	2014 рік	2013 рік
Прибуток/ (збиток) за рік, що належить власникам банку	16 354	123
Нерозподілений прибуток/ (збиток) за рік	16 354	123
Нерозподілений прибуток/ (збиток) за рік , що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	16 354	123
Прибуток/ (збиток), що належать акціонерам – власникам простих акцій банку	16 354	123

Примітка 24. Звітні сегменти

Таблиця 24.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2013 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	**Інші**	
Процентні доходи	49 086	–	49 086
Комісійні доходи	880	240	1 120
Результат від торгових операцій з цінними паперами в портфелі банку на продаж	1 434	–	1 434
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів	6 037	–	6 037
Результат від операцій з іноземною валютою	34 001	–	34 001
Усього доходів	**91 438**	**240**	**91 678**
Процентні витрати	(13 739)	–	(13 739)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(41 661)	–	(41 661)
Комісійні витрати	(4)	(128)	(132)
Адміністративні витрати	(18 009)	–	(18 009)
Усього витрат	**(73 413)**	**(128)**	**(73 541)**
Витрати за податком на прибуток	(3 037)	–	(3 037)

Таблиця 24.2. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2014 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Активи сегментів	418 286	23 087	441 373
Усього активів	**418 286**	**23 087**	**441 373**
Зобов’язання сегментів	297 531	5 365	302 896
Усього зобов’язань	**297 531**	**5 365**	**302 896**

Примітка 24. Звітні сегменти (продовження)

Таблиця 24.3. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2013 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	**Інші**	
Процентні доходи	4 369	–	4 369
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	4 633	7	4 640
Процентні витрати	(10)	–	(10)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(354)	–	(354)
Комісійні витрати	(1)	(3)	(4)
Адміністративні витрати	(4 051)	–	(4 051)
Усього витрат	**(4 416)**	**(3)**	**(4 419)**
Витрати за податком на прибуток	(33)	–	(33)

Таблиця 24.4 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 25. 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.д.;

Примітка 25. Управління фінансовими ризиками (продовження)

- використання принципу ідентифікації позичальника «Знай свого клієнта»;
- 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 2014 року значення нормативу Н7 дорівнювало 20,65%.

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 25. 1 Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Найменування валюти	На 31 грудня 2014 року			На 31 грудня 2013 р		
	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція
Долар США	109 406	29 403	80 003	84 119	82 311	1 808
Євро	7 147	3 376	3 771	3	2	1
Російський рубль	24	–	24	–	–	–
Усього	**116 577**	**32 779**	**83 798**	**84 122**	**82 313**	**1 809**

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».

Примітка 25. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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 25.2 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 2014 року		На 31 грудня 2013 року	
	Вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	Вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1 2	3	4	5	6
Зміцнення долара США на 50%	(2 480)	(2 480)	90	90
Послаблення долара США на 50%	2 480	2 480	(90)	(90)
Зміцнення євро на 50%	(275)	(275)	0,1	0,1
Послаблення євро на 50%	275	275	(0,1)	(0,1)
Зміцнення російського рубля на 50%	11	11		
Послаблення російського рубля на 50%	(11)	(11)		

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.

Примітка 25. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Відсотковий ризик

Таблиця 25.3 Загальний аналіз відсоткового ризику

(тис. грн.)

Найменування статті	На вимогу і менше 1 місяця	Від1 до 6 місяців	Від 6 до 12 місяців	Більше року	Безвідсоткові	Усього
2014 рік						
Усього фінансових активів	389 739	620	218	–	46 647	437 224
Усього фінансових зобов'язань	98 405	1 100	4 073	–	193 953	297 531
Чистий розрив за процентними на кінець 31 грудня	291 334	(480)	(3 855)	–	(147 306)	139 693

Таблиця 25.4 Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Найменування статті	За 31 грудня 2014 року				За 31 грудня 2013 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	25.5	12.0	0.0	0.0	11.52	0.0	0.0	0.0
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	5.5	8.0	0.0	0.0	13.99	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 банків	28.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
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

Примітка 25. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Географічний ризик

Таблиця 25.5 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2014 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	22 653	23 993	–	46 646
Кошти в інших банках	340 227	–	–	340 227
Цінні папери в портфелі банку на продаж	50 350	–	–	50 350
Інші фінансові активи	1	–	–	1
Усього фінансових активів	413 231	23 993	–	437 224
Зобов'язання				
Кошти банків	98 405	–	–	98 405
Кошти клієнтів	175 262	561	16 449	192 272
Інші фінансові зобов'язання	6 854	–	–	6 854
Усього фінансових зобов'язань	280 521	561	16 449	297 531

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

Ризик ліквідності

Таблиця 25.6 Аналіз фінансових зобов'язань за строком погашення за 2014 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 банків	98 405	–	–	–	–	98 405
Кошти клієнтів	187 099	1 100	4 073	–	–	192 272
Інші фінансові зобов'язання	6 854	–	–	–	–	6 854
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	292 358	1 100	4 073	–	–	297 531

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

Примітка 25. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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 25.7 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення за 2014 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
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
	Грошові кошти та їх еквіваленти	46 646	–	–	–	–	46 646
	Кошти в інших банках	340 227	–	–	–	–	340 227
	Цінні папери в портфелі банку на продаж	49 512	620	218	–	–	50 350
	Інші фінансові активи	1	–	–	–	–	1
	Усього фінансових активів	**436 386**	**620**	**218**	**–**	**–**	**437 224**
	Зобов'язання						
	Кошти банків	98 405	–	–	–	–	98 405
	Кошти клієнтів	187 099	1 100	4 073	–	–	192 272
	Інші фінансові зобов'язання	6 854	–	–	–	–	6 854
	Усього фінансових зобов'язань	**292 358**	**1 100**	**4 073**	**–**	**–**	**297 531**
	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	144 028	(480)	(3 855)	–	–	139 693
	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	144 028	143 548	139 693	139 693	139 693	–

Примітка 25. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Таблиця 25.8 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
1	2	3	4	5	6	7	8
	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	145 032	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 26. 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.

Рядок	Найменування статті	За 31 грудня 2014 року	За 31 грудня 2013 року
	Основний капітал		
	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	122 000	122 000
	Резерви та інші фонди банку	9	–
	Зменшення основного капіталу		
	Нематеріальні активи за мінусом зносу	(2 466)	(1 031)
	Капітальні вкладення в нематеріальні активи	(14)	(262)
	Основний капітал (капітал 1–го рівня)	119 529	120 707
	Додатковий капітал		
	Резерви під стандартну заборгованість	10 501	354
	Розрахунковий прибуток поточного року	15 100	188
	Нерозподілений прибуток минулих років	179	
	Додатковий капітал (капітал 2–го рівня)	25 780	542
	Усього регулятивного капіталу	145 309	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.

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 2014 року Банком не порушувались норматив адекватності регулятивного капіталу .

Примітка 27. Потенційні зобов'язання банку

На 31 грудня 2014 року контрактні зобов'язання банку за договорами з придбання нематеріальних активів (програмного забезпечення) становлять 514,8 тис. грн.

За станом на 31 грудня 2014 року Банк не мав

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

Примітка 27. Потенційні зобов'язання банку (продовження)

За станом на 31 грудня 2014 року Банк обліковував в портфелі на продаж ОВДП на загальну суму 27 458 тис грн., які були продані за операціями РЕПО іншому банку.

Примітка 28. 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 2014 року за справедливою вартістю відображені цінні папери в портфелі Банку на продаж. Крім того, Банк вважає, що відображена в балансі станом на 31 грудня 2014 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 29. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 29.1 Залишки за операціями з пов'язаними особами за 2014 рік

Найменування статті	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кошти клієнтів	16 449	822	116 208
Інші зобов'язання	–	649	24
Усього	16 449	1 471	116 232

Таблиця 29.2 Виплати провідному управлінському персоналу

Найменування статті	2014 рік		2013 рік	
	Витрати	Нараховане зобо'вязання	Витрати	Нараховане зобо'вязання
Поточні виплати працівникам	2 739	649	899	44

Примітка 29. Операції з пов'язаними особами (проовження)

Протягом 2014 року Банк отримав комісій від пов'язаних осіб на загальну суму 131 тис.грн. Крім того, протягом звітного періоду Банк сплатив пов'язаним особам процентів на 8 тис. Грн., комісійних витрат на суму 6 тис.грн., а також операційних витрат на суму 73 тис.грн.

Примітка 30. Події після дати балансу

З листопада 2013 Україна переживає політичну кризу. У 2014 році відбулася анексія півострову Крим та з огляду на вибух сепаратизму та насильництва було оголошено АТО на частині територій Донецької та Луганської областей. Як наслідок цих драматичних події відбулося падіння обсягу ВВП на 6,7% . Протягом 2014 року відбулася девальвація гривні більш ніж на 100% і знадобилося значне зовнішнє фінансування для підтримки її стабільності .

У лютому 2015 року, суверенний рейтинг України був додатково знижений до СС з негативним прогнозом. На часі вплив подій в країни важко передбачити і криза, що триває, може також негативно вплинути на українську економіку.

Після 31 грудня 2014 року Банк здійснює свої операції в ході своєї звичайної діяльності і керівництво Банку вважає, що воно вжило усі необхідні заходи для підтримки економічної стабільності Банку в цих умовах.

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 31. 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 2014 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 _____ **/Корчинська С.А. /**

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