AVANGARD BANK

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД»

РІЧНИЙ ЗВІТ

АТ «БАНК АВАНГАРД» за 2018 рік

20 березня 2019 року

м. Київ

ЗМІСТ

	Стор.
Звіт керівництва «Звіт про управління», який включає звіт про корпоративне управління	3
Звіт незалежного аудитора	34
Звіт про фінансовий стан на кінець дня 31 грудня 2018 року	45
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2018 рік	46
Звіт про рух грошових коштів за 2018 рік (прямий метод)	47
Звіт про власний капітал за 2018 рік	49
Примітки	50

AVANGARD BANK

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД»

ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА
«ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ»,
який включає
ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ
АТ «БАНК АВАНГАРД»

за 2018 рік

1. ВСТУП.

Цей звіт складено у відповідності до вимог чинного законодавства України, а саме: вимог Національного банку України щодо порядку складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, Законів України «Про цінні папери та фондовий ринок» та «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» за результатами діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» (далі за текстом як «Банк»). Звітним роком є 2018 рік.

2. ХАРАКТЕР БІЗНЕСУ.

Банк зареєстрований Національним банком України «05» липня 2013 року. Керуючись банківською ліцензією № 269 від 05 липня 2013 року, Генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій № 269-2 та додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 269-2, що видані Національним банком України 10 лютого 2014 року, ліцензією Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення дилерської діяльності, Банк пропонує своїм клієнтам широкий спектр банківських послуг і продуктів, проте зосереджує свою основну діяльність на валютному, грошовому ринках, та ринку цінних паперів, ведучи операції як за рахунок власних коштів так і за рахунок коштів клієнтів.

2.1 Зовнішнє середовище, в якому банк здійснює діяльність.

За даними Національного банку України, 2018 рік відзначився відновленням макрофінансової стабільності в Україні. Так, протягом звітного року українська економіка продемонструвала максимальне зростання за останні сім років. Зростання реального ВВП за підсумками трьох кварталів - 2,8%, а, за прогнозом НБУ, загалом по року економіка зросте на 3,4%.

Інфляція за підсумками року відновила зниження і вперше за п'ять років зменшилася до одно-знакового рівня – 9,8% (2017-13%). Це перевищило інфляційну ціль Національного банку України, яка складала 6 +/- 2 відсотки. За підсумками року споживча інфляція була вищою, проте, як зазначає Національний банк України, у політиці інфляційного таргетування ключовим є не отримання потрібного рівня інфляції у певній точці часу, а забезпечення стійкого тренду цього показника відповідно до інфляційних цілей.

Значними досягненнями 2018 року в макроекономічному середовищі є:

- послаблення фундаментального інфляційного тиску на українську економіку,
- створення комфортніших умов для роботи бізнесу і формування заощаджень населенням, і
- поступове наближення інфляції до середньострокової мети Національного банку – 5%.

З огляду на посилення інфляційних ризиків, упродовж 2018 року Національний банк України чотири рази підвищував облікову ставку – загалом на 3,5 відсоткових пункти до поточних 18,0% річних.

Це зумовило підвищення процентних ставок за депозитами і, відповідно, стимулювало збільшення заощаджень. Це мало вплив і на доступність кредитування, ріст процентних ставок за кредитами.

Внаслідок жорсткої монетарної політики, а також завдяки сприятливій ціновій кон'юнктурні для українського експорту на зовнішніх ринках в першій половині року і рекордному врожаю зернових у другому півріччі, курс гривні зміцнився на 1,4% за 2018 рік, що стало ознакою стабілізації на валютному ринку. Відсутність значних панічних

настроїв на валютному ринку навіть після значних політичних подій свідчить про зростання довіри населення і учасників рину до спроможності Національного банку згладжувати надмірні коливання. Це спричинено також безпрецедентним рівнем прозорості діяльності центрального банку.

Зміцнення гривні надало Національному банку можливості для активного поповнення міжнародних резервів упродовж року за рахунок купівлі валюти на міжбанківському ринку – за рік сальдо валютних інтервенцій Національного банку України склало еквівалент 1,4 мільярда доларів США, які були спрямовані до міжнародних резервів. Іншим джерелом стало зовнішнє фінансування: Україна отримала нову програму співпраці з МВФ, яка є фундаментом для подальшого зміцнення макрофінансової стабільності. Завдяки цьому до резервів від міжнародних партнерів (МВФ, Євросоюзу та Світового банку) надійшло 2,4 млрд дол. США. Як результат, Україна має найбільший обсяг міжнародних резервів за п'ять років - 20,8 млрд доларів США.

Протягом 2018 року Національним банком України було суттєво перебудовано пруденційну функцію, запроваджено відповідні світовим стандартам ризик-орієнтовані підходи до здійснення нагляду за банками, процес оцінювання банків за системою SREP, проведення щорічної оцінки стійкості банків, яка складається з оцінки якості активів, а для найбільших банків – стрес-тестування. Такі процедури є усталеною практикою провідних регуляторів світу, що дозволяє упередити надмірне накопичення системних ризиків та підготувати банки до можливих майбутніх криз.

Національним банком України затверджено Стратегію макропруденційної політики з метою забезпечення фінансової стабільності, необхідної для сталого економічного зростання. Минулого року в рамках переходу до міжнародних нормативів для банків на основі Basel III Національний банк запровадив перший макропруденційний інструмент – обов'язковий норматив ліквідності LCR.

Не менш важливою подією минулого року стало запровадження нових стандартів організації системи управління ризиками. Відповідним документом передбачено більшу долученість ради банку в своїй наглядовій функції до створення працюючої інфраструктури управління ризиками, та контролю за дотриманням загальних принципів управління ризиками. Новими нормативами визначений перелік основних ризиків, щодо яких банк має обов'язково здійснювати виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль та звітування.

Впровадження Національним банком України Кредитного реєстру Національного банку надає банкам можливість отримувати з Кредитного реєстру інформацію стосовно боржників, умов кредитних операцій, виконання зобов'язань за такими операціями, класу боржників, що дозволятиме банкам більш комплексно оцінювати ризики боржника.

Загалом за результатами 2018 року банківський сектор продемонстрував високі результати. На сьогодні в Україні працюють 77 банків, включаючи 4 державних та 22 банки з іноземним капіталом. Банківська система оцінюється не лише як стійка, докапіталізована і прозора, а й вперше за п'ять років – прибуткова. Довіра населення до банківської системи зміцнюється. Населення збільшило гривневі вклади на 15% за рік. Банки активізували кредитування: за рік обсяг виданих населенню гривневих кредитів зріс на 31%. Певною мірою відновлено корпоративне кредитування, не зважаючи на досить високі середні ставки за кредитами. Відновлення іпотечного кредитування для населення є пріоритетом центрального банку на наступні роки.

2019 рік розпочався із довгоочікуваної валютної лібералізації, адже 7 лютого 2019 року вже набув чинності Закон "Про валюту і валютні операції". Новий режим здійснення валютних операцій стане суттєво простішим для громадян та бізнесу. Наближенню вільного руху капіталу сприятиме імплементація в Україні виданих Організацією

Економічного Співробітництва та Розвитку плану дій щодо запобігання розмиванню податкової бази – так званого пакету BEPS.

Зміцненню фінансового сектору України також сприятиме ухвалення Верховною Радою законопроекту про "спліт", що надасть змогу привести небанківський фінансовий ринок у відповідність до європейських стандартів, підвищить якість роботи фінансових компаній та захист споживачів фінпослуг, а також створить умови для приходу на цей ринок нових іноземних гравців.

На заваді активному відновленню кредитування стоїть високий рівень непрацюючих кредитів. Способом розв'язання цієї проблеми, який підтримує ринок, є створення правового поля для діяльності компаній з управління заборгованістю. Модернізація відповідного законодавства в цій сфері забезпечить створення належного конкурентного середовища на вторинному ринку кредитів в Україні та таким чином призведе до швидкого скорочення проблемних портфелів банків. Активізації кредитування сприятиме і завершення судової реформи, яка забезпечила б неухильне дотримання законів та захист прав кредиторів.

Зважаючи на наведене вище, керівництво Банку робить висновок про збільшення фактору невизначеності економічного середовища, в якому Банк здійснює свою діяльність, що призводить до скорочення періоду планування та прогнозування основних показників діяльності. На горизонті до 3 місяців Банк не вбачає підстав для суттєвих змін основних факторів його діяльності.

2.2. Бізнес-модель, цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей.

Банк функціонує як універсальний банк, діяльність якого спрямована 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 за адресою вулиця Шолуденка 3 у м. Києві.

Клієнтська база Банку за станом на кінець 2018 року сформована юридичними особами-суб'єктами господарювання (148 клієнтів), небанківськими фінансовими установами (36 клієнтів), клієнтами–фізичними особами (27 клієнтів) та фізичними особами-підприємцями (4 клієнти). Банк обслуговує 215 клієнтів, загалом відкрито 574 рахунки, переважна більшість яких – поточні, у національній та іноземній валютах.

Основні напрямки роботи Банку:

- Торгівля цінними паперами (переважно облігаціями внутрішньої державної позики та корпоративними облігаціями «блакитних фішок»)
- Операції РЕПО з облігаціями внутрішньої державної позики
- Активна участь на ринку міжбанківських кредитів
- Форексні операції (серед іншого - валютні форварди)

Діяльність Банку ґрунтується на принципах надійності, прозорості, збалансованості фінансових показників, дотриманні норм та передової практики банківської діяльності за такими напрямками:

Казначейські операції: операції на грошовому ринку, операції на валютному ринку, операції з цінними паперами, взаємовідносини з професійними учасниками фінансового ринку – банками, страховими компаніями, фінансовими посередниками ринків капіталу. Операції з залучення депозитів від клієнтів Банку розглядаються як операції на грошовому ринку, оскільки вони є джерелом

фінансування основної діяльності Банку. Для забезпечення такого фінансування організовано обслуговування клієнтів, документообіг, що пов'язаний з усіма видами транзакцій і операцій, обробка платіжних доручень та повідомлень в системі «Клієнт–банк», відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків–кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на рахунки; ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів нерезидентів у грошовій одиниці України; ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів) в іноземній валюті; відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними.

Банк має на меті виконання вимог Міністерства фінансів України щодо набуття статусу первинного дилера з ОВДП. За результатами торгів облігаціями внутрішньої державної позики Банк займає позиції серед ТОП-5 найбільших операторів ринку.

Банк створений за особливою концепцією банку казначейського типу, орієнтований на використання значного досвіду щодо сфери своєї діяльності з максимальною операційною ефективністю за рахунок цінової конкуренції та високих технологій.

Метою Банку є стати бездоганним розрахунковим механізмом з високою швидкістю проходження операцій. Як казначейський банк з низькими адміністративними витратами, Банк має можливість пропонувати своїм клієнтам привабливі ціни на свої послуги. Мінімізуючи тривалість операційного циклу, Банк максимізує кількість операцій за день, оборотність коштів. Таким чином, Банк має можливість пропонувати низькі тарифи, найкращі на ринку котирування іноземної валюти, що в свою чергу сприяє кращим за середньо-ринкові показникам рентабельності капіталу та активів.

Статутний капітал Банку на дату складання цього Бізнес-плану складав 300,120 млн. грн., що відповідає нормативним вимогам. За результатами оцінки стійкості АТ «БАНК АВАНГАРД» у 2018 році прийнято рішення Національним банком України про відсутність потреби у докапіталізації Банку. В подальшому Банк планує дотримуватись вимог Національного банку України щодо розміру статутного та регулятивного капіталу, нарощуючи його за рахунок капіталізації прибутку, а випадку необхідності за рахунок додаткових внесків акціонерів.

Від початку своєї діяльності в 2013 і дотепер стратегія Банку суттєво не змінювалась. Бізнес-плани і бюджети переглядаються щонайменше раз на рік з метою уточнення основних індикаторів фінансового ринку, які є передумовою їх складання, внесення відповідних змін за умови впровадження нових продуктів.
Протягом 2018 року Національний банк України не застосовував до Банку ніяких заборон щодо обмеження видів діяльності, які може виконувати Банк згідно із наданими дозволами та ліцензіями, та не було жодних обмежень щодо володіння активами.

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

Протягом звітного року:

- 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.

3. ПОКАЗНИКИ РОЗВИТКУ БАНКУ В 2018 РОЦІ.

Активи Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2018 року складали 934 037 тис. грн. (за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року - 1 355 106 тис. грн).

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

Зобов'язання Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2018 року складали 611 824 тис. грн. (2017: 1 043 966 тис. грн.) Ресурсна база сформована коштами клієнтів, зокрема короткостроковими коштами юридичних та фізичних осіб. Портфель клієнтських коштів за станом на кінець дня 31 грудня 2018 року складав 586 826 тис. грн., (2017: 852 370 тис. грн.)

За станом на кінець дня 31 грудня 2018 року Власний капітал Банку складав 322 213 тис. грн. (2017: 311 140 тис. грн.) Основною складовою Власного капіталу є статутний капітал Банку.

За станом на кінець дня 31 грудня 2018 року регулятивний капітал Банку складав 322 467 тис. грн., в тому числі капітал I рівня в сумі 308 280 тис. грн. та капітал II рівня в сумі 14 187 тис.грн.

Протягом звітного періоду Банк дотримувався економічних нормативів Національного банку України, які на кінець дня 31 грудня 2018 року мали такі значення:

	Нормативне значення	**За станом на кінець дня 31 грудня 2018**	**За станом на кінець дня 31 грудня 2017**
норматив регулятивного капіталу (Н1)	200 000 тис.грн.	322 467 тис.грн.	311 929 тис.грн.
норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	не <10%	60,38%	67,07%
норматив миттєвої ліквідності (Н4)	не <20%	53,44%	31,74%
норматив поточної ліквідності (Н5)	не <40%	122,68%	85,24%
норматив короткострокової ліквідності (Н6)	не <60%	115,65%	74,61%

За підсумками 2018 року діяльність Банку є прибутковою і чистий прибуток становить 10 465 тис. грн.

Детальна інформація наведена у Річному Фінансовому Звіті Банку за 2018 рік.

Незалежне рейтингове агентство «Кредит–Рейтинг» 07.02.2019 року підтвердило кредитний рейтинг Банку на рівні uaAAA, прогноз «стабільний».
Рейтинговий звіт знаходиться за посиланням
http://www.avgd.ua/topublish/CR_Avangard_ua_070219.pdf

4. ПЛАНИ БАНКУ НА 2019 І НА ДОВГОСТРОКОВУ ПЕРСПЕКТИВУ.

У 2019 році, зважаючи на зміни кон'юнктури ринку, Банк планує утримувати короткостроковий портфель ОВДП в розмірі ~50% активів. Решта активів складатиметься з коштів в інших банках та короткострокових кредитів надійним позичальникам. При цьому 90% активів Банку розміщуватиметься на термін до 30 днів, а щонайменше 80% активів будуть високоліквідними, оскільки складатимуться з міжбанківських кредитних операцій, портфелю облігацій внутрішньої державної позики та залишків коштів на кореспондентських рахунках в найбільш надійних банках України та в іноземних банках. Щонайменше 85% залучених коштів будуть коштами юридичних осіб. Така структура активів зберігатиметься до моменту прийняття окремих рішень щодо впровадження нових продуктів впродовж наступних років.

При цьому Банк не проводить і не планує проводити касові готівкові операції, а також вести роздрібний бізнес.

Високі показники рентабельності (RoA, RoE) та відносно низький показник операційної ефективності (Cost-to-Income Ratio) порівняно з середньогалузевими показниками підтверджує економічну обґрунтованість концепції створення банку та його високу технологічність.

Разом з тим, існує залежність Банку від процентних ставок та зміни курсів валют. Тому перспективним напрямком роботи стає впровадження нових продуктів з акцентом на зростання частки комісійних доходів в структурі доходів Банку, забезпечені гарантії, короткострокові овердрафти, валютні форварди, NDF, операції FX SWAP з клієнтами, залучення на обслуговування до Банку великих компаній, зацікавлених у послугах Банку, розвиток транзакційого бізнесу.

Для зацікавлення клієнтів та промоції послуг Банку планується удосконалення всіх каналів продажу, серед яких є удосконалення веб-сторінки Банку, інформаційної роботи (аналітичні звіти, огляди, юридичні висновки та рекомендації клієнтам тощо), механізмів залучення нових клієнтів на обслуговування до Банку та оптимізація операційних процедур, які мають відповідати вимогам часу щодо швидкості і простоти укладення угод та надійності розрахунків.

В наступних роках Банк планує в частині розширення кола клієнтів, зацікавлених у послугах казначейського банку, активізувати співпрацю з контрагентами в Україні щодо встановлення на Банк розрахункових та бланкових лімітів.

Важливим напрямом роботи також є відкриття прямих кореспондентських рахунків в провідних міжнародних банках.

У 2018 банк підтвердив відповідність своїх процедур вимогам міжнародних стандартів щодо системи менеджменту якості ISO 9001 та системи менеджменту інформаційної безпеки ISO 27001. Протягом наступних років Банк планує дотримуватись вимог зазначених міжнародних стандартів. Банк планує побудувати систему управління безперервністю діяльності за міжнародним стандартом ISO 22301 до кінця 2021.

Висока надійність IT-сервісів Банку, розташованих в хмарному середовищі De Novo та забезпечених високошвидкісними агрегованими каналами зв'язку, надає клієнтам Банку безперебійний захищений доступ до системи дистанційного обслуговування та дозволяє швидко здійснювати розрахунки. Банк планує продовжувати вдосконалення інформаційної безпеки та безперервності послуг, підтримувати відповідність банківських розрахункових технологій найкращим стандартам практики.

Банк планує впровадження IBAN у 2019 для внутрішніх та зовнішніх розрахунків, посилення криптостійкості своїх розрахункових механізмів і систем, працюватиме над створенням інноваційної платформи для розвитку нових продуктів та послуг. Цьому сприятиме серед іншого впровадження нових продуктів забезпечення, моніторингу та

аудиту інформаційної безпеки, продовження впровадження ЕЦП в діяльність Банку, розширення галузі застосування електронного документообігу.

У 2019-2021 Банк впроваджуватиме в свою діяльність також антикорупційні процедури відповідно до міжнародного стандарту ISO 37001, що набирає популярності у світі.

Метою Банку є стати до кінця 2021 року абсолютно Digital Bank, наскільки дозволятиме чинне законодавство на той момент, зберігаючи власну бізнес-модель. З цією метою оптимізуватимуться всі операційні процедури, впроваджуватимуться нові програмні продукти, які дозволять автоматизувати всі рутинні процедури, максимально прискорити виконання всіх необхідних перевірок баз даних, максимально ефективно виконувати розрахункові операції задля збереження високої надійності та достатньо високих показників рентабельності діяльності Банку.

Ключовими показниками ефективності роботи Банку є показники прибутку, рентабельності активів і капіталу, достатності капіталу, чистої процентної маржі і Cost-to-Income Ratio, дотримання обов'язкових економічних нормативів, встановлених Національним банком України.

В довгостроковій перспективі Банк не планує суттєвих змін своєї стратегії.

5. НЕОБХІДНІСТЬ БАНКУ У ФІНАНСУВАННІ.

З огляду на особливу концепцію і бізнес-модель Банку, як Банку казначейського типу, на нашу думку, Банк не потребує додаткового фінансування для своєї діяльності, його статутного капіталу достатньо для дотримання регулятивних вимог на період до 2022 року. На виконання нормативних вимог щодо розміру статутного і регулятивного капіталу Банку розмір статутного капіталу Банку буде збільшено до такого, який вимагається, у передбачені законом терміни. Таке збільшення відбудеться за рахунок капіталізації прибутку Банку, а в разі необхідності – за рахунок додаткових внесків акціонерів Банку. На період до 2022 не передбачено збільшення статутного капіталу, а також значних залучень коштів клієнтів.

6. РЕСУРСИ БАНКУ.

Ключовими фінансовими ресурсами Банку є капітал і залучені кошти інших банків і клієнтів Банку. Статутний капітал складає понад 90% Власного капіталу Банку. Високий рівень капіталізації нівелює чутливість Банку до ризиків та забезпечує можливість подальшого розвитку.

Протягом аналізованого періоду кошти від інших банків залучалися на умовах overnight та за операціями РЕПО. На початок поточного року міжбанківських запозичень Банк не мав.

Кошти клієнтів складають на кінець звітного періоду понад 95% зобов'язань Банку. Не зважаючи на превалювання коштів на поточних рахунках клієнтів на тлі концентрації зобов'язань за основними кредиторами, відсутність регіональної мережі, незначна кількість клієнтів та прогнозованість їх грошових потоків, а також значний обсяг високоліквідних активів, нівелюють чутливість Банку до ризику ліквідності.

Зобов'язання Банку, що здебільшого сформовано коштами суб'єктів господарювання, незначний обсяг кредитного портфеля та структура його забезпечення, а також високий рівень капіталізації та прийнятний рівень резервування активних операцій нівелюють чутливість Банку до ризиків.

Ключові нефінансові ресурси Банку: інтелектуальний капітал персоналу Банку, технологічні ресурси. Банк забезпечений приміщенням, офісною технікою,

банківським обладнанням і спеціальними технічними засобами для створення системи безпеки. Обсяг коштів, інвестованих Банком в основні засоби – незначний, коефіцієнт захищеності капіталу становив 0,16%.

7. ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ.

7.1. МЕТА ПРОВАДЖЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ.

Метою діяльності Банку відповідно до його Статуту є:

- задоволення суспільних потреб у банківських послугах;
- залучення, накопичення, забезпечення руху та перерозподілу грошової маси;
- а також одержання прибутку за результатами здійснення своєї діяльності.

7.2. КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ, ЯКИМ КЕРУЄТЬСЯ БАНК.

Корпоративне управління в Банку здійснюється відповідно до вимог чинного законодавства України, в тому числі Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства», нормативно-правових актів НБУ та НКЦПФР, а також відповідно до Статуту Банку та Кодексу корпоративного управління Банку, що перебувають у публічному доступі на сайті Банку (https://avgd.ua/pro-bank/license)

Кодекс корпоративного управління Банку визначає засади та принципи корпоративного управління в Банку, принципи захисту інтересів акціонерів, вкладників та інших зацікавлених осіб, принципи прозорості прийняття рішень, відповідальності керівників Банку та інформаційної відкритості.

Протягом 2018 року Банк дотримувався Кодексу корпоративного управління Банку та зазначених в ньому принципів, відхилень не виявлено.

В Банку не приймалися рішення про не застосування деяких положень Кодексу корпоративного управління Банку та/або застосування кодексів корпоративного управління фондових бірж, об'єднань юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління.

В Банку відсутня інша практика корпоративного управління, що застосовується понад визначені законодавством вимоги.

7.3. ВЛАСНИКИ ІСТОТНОЇ УЧАСТІ В БАНКУ.

Акціонером Банку є ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД (Лімассол, Республіка Кіпр), який є власником істотної участі в Банку та станом на 01 січня 2019 року на пряму володіє 100,00% статутного капіталу Банку.

Станом на 01.01.2019 р. опосередковано власниками істотної участі в Банку є:

- Юридична особа АйСіЮ Холдінгз Лімітед (Тортола, Британські Віргінські острови), яка опосередковано володіє:100,00% участі в Банку через 100,00% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД;
- Юридична особа НАРЕМІУС ХОЛДІНГЗ ЛТД (Тортола, Британські Віргінські острови), яка опосередковано володіє: 41,7095% участі в Банку через юридичну особу АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє:100,00% участі в Банку через 100,00% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД ;

- Юридична особа ФІЛТЕСА ХОЛДІНГЗ ЛТД (Тортола, Британські Віргінські острови), яка опосередковано володіє: 41,7095% участі в Банку через юридичну особу
  АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє:100,00% участі в Банку через 100,00% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД;
- Група осіб, пов'язаних спільними економічними інтересами, а саме:
  - Фізична особа Стеценко Костянтин Вікторович (місце проживання: Україна, місто Київ), який опосередковано володіє 41,7095% участі в Банку через 100,00% участі в юридичній особі НАРЕМІУС ХОЛДІНГЗ ЛТД, через юридичну особу АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє: 100,00% участі в Банку через 100,00% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД;
  - Фізична особа Пасенюк Макар Юрійович (місце проживання: Україна, Київська область, м. Вишгород), який опосередковано володіє 41,7095% участі в Банку через 100,00% участі в юридичній особі ФІЛТЕСА ХОЛДІНГЗ ЛТД, через юридичну особу АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє:100,00% участі в Банку через 100,00% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ.

В 2018 році відбулися наступні зміни у складі власників істотної участі:
- ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД збільшив частку своєї участі в Банку з 99,9902% до 100 %;
- Опосередкованими власниками істотної участі в Банку стали НАРЕМІУС ХОЛДІНГЗ ЛТД і ФІЛТЕСА ХОЛДІНГЗ ЛТД.

Власники істотної участі відповідають вимогам, встановленим чинним законодавством України.

Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

7.4. СИСТЕМА 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 Наглядова рада Банку у межах своєї компетенції.

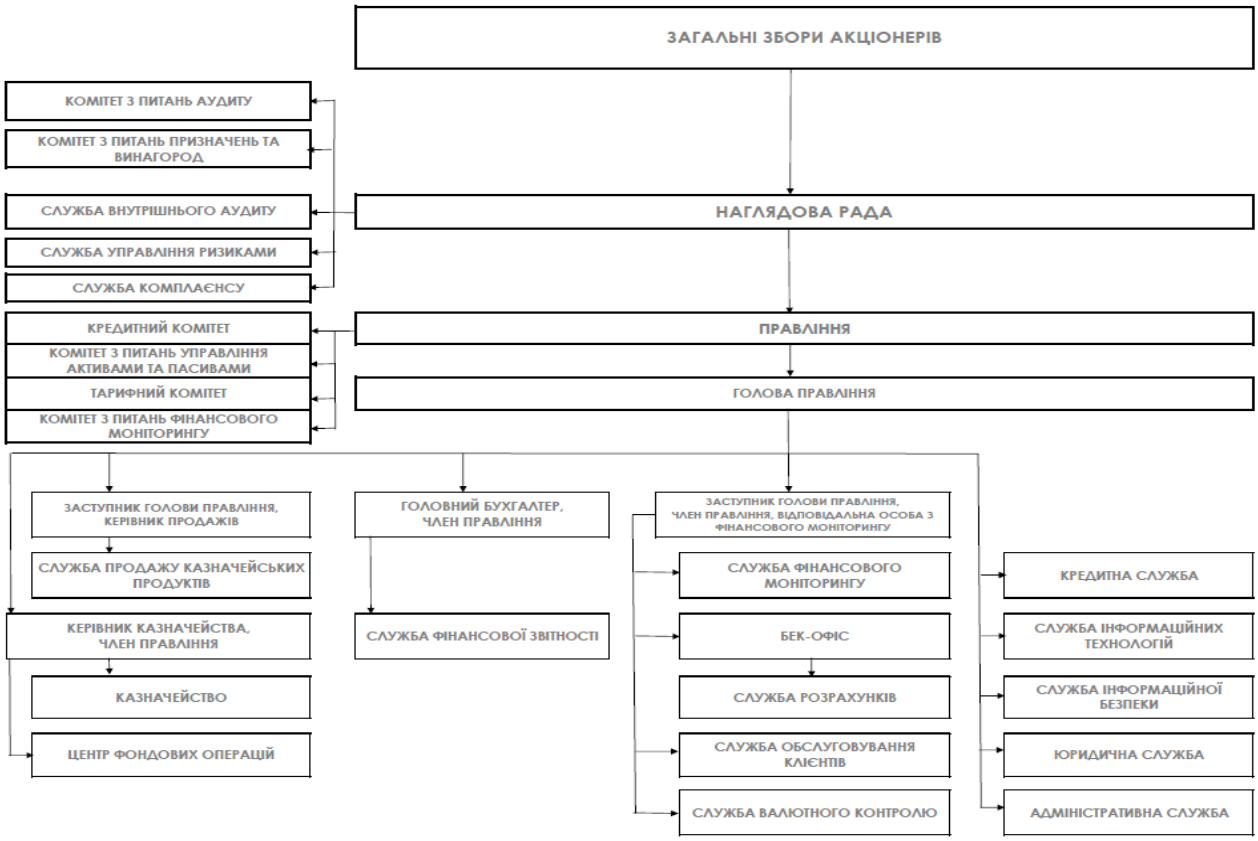
До виключної компетенції Наглядової ради відносяться питання затвердження Положень та інших внутрішніх документів Банку, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку, затвердження яких віднесено до компетенції Наглядової ради; прийняття рішення щодо проведення Загальних зборів акціонерів, 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 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 Наглядовій 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 Наглядової ради Банку. Правління Банку підзвітне Загальним зборам акціонерів і Наглядовій 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 Банку; розглядає і затверджує внутрішні документи Банку у межах своєї компетенції, приймає рішення про створення, керівництво і ліквідацію структурних підрозділів Банку, крім тих, прийняття рішень щодо яких є виключно компетенцією Наглядової ради Банку, а також здійснює інші повноваження, передбачені чинним законодавством України.

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

Організаційна структура Банку



Кількість працівників штатного складу банку на кінець 2018 року складає 24 особи. Банк не планує суттєвого збільшення персоналу або суттєвих кадрових змін. В Банку відсутні відокремлені структурні підрозділи

Керівники і посадові особи Банку мають достатній досвід у сфері своєї діяльності, відповідну освіту і підтверджену бездоганну ділову репутацію.

7.5. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПРОВЕДЕНІ ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ (УЧАСНИКІВ) ТА ЗАГАЛЬНИЙ ОПИС ПРИЙНЯТИХ НА ЗБОРАХ РІШЕНЬ.

В 2018 році проводилися такі засідання і збори.

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	02.03.2018	
Кворум зборів	99,990163%	
Опис		

На засіданні Наглядової ради (Протокол № 6 від 18.01.2018) було прийняте рішення про проведення чергових Загальних зборів акціонерів, що відбулися 02.03.2018 року (Протокол Загальних зборів акціонерів № 8 від 02.03.2018 року).

Реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів здійснювала Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори (Наглядова рада).

Контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах не здійснювався Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку та акціонерами, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками.

Голосування з питань порядку денного на загальних зборах бюлетенями.

Перелік питань, що розглядалися на чергових Загальних зборах та результати їх розгляд:

1. Про обрання членів Лічильної комісії.

Рішення прийняте Загальними зборами:

Обрати Головою Лічильної комісії для підрахунків голосів за результатами прийняття акціонерами рішень з порядку денного Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» Тарасенко Наталію Володимирівну.

Обрати членом Лічильної комісії для підрахунків голосів за результатами прийняття акціонерами рішень з порядку денного Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» Плахтієнко Катерину Сергіївну.

2. Про обрання Голови та Секретаря загальних зборів акціонерів Банку.

Рішення прийняте Загальними зборами:

Обрати Головою Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» Кокодинського Віктора Олександровича.

Обрати Секретарем Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» Тавлуй Людмилу Григорівну.

3. Про розгляд звіту Правління Банку про результати фінансово-господарської діяльності Банку за 2017 р. та прийняття рішення за наслідками його розгляду.

Рішення прийняте Загальними зборами:

Затвердити звіт Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» про результати фінансово-господарської діяльності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за 2017 р.

4. Про розгляд звіту Наглядової ради Банку за 2017 р. та прийняття рішення за наслідками його розгляду.

Рішення прийняте Загальними зборами:

Затвердити звіт Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за 2017 р.

5. Про припинення повноважень членів Наглядової ради.

Рішення прийняте Загальними зборами:

Припинити повноваження Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» в складі:

- Стеценка Костянтина Вікторовича - Голови Наглядової ради
- Пасенюка Макара Юрійовича - члена Наглядової ради
- Саприкіна Артема Олександровича – члена Наглядової ради
- Стеценка Миколи Володимировича – незалежного члена Наглядової ради
- Гладуна Віктора Володимировича – незалежного члена Наглядової ради

6. Про кількісний склад Наглядової ради.

Рішення прийняте Загальними зборами:

Визначити кількісний склад Наглядової ради Банку – 6 осіб

7. Про обрання членів Наглядової ради.

Рішення прийняте Загальними зборами:

Членами Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» обрано наступних осіб:

- Стеценка Костянтина Вікторовича
- Пасенюка Макара Юрійовича
- Саприкіна Артема Олександровича
- Стеценка Миколи Володимировича (незалежний член Наглядової ради)
- Гладуна Віктора Володимировича (незалежний член Наглядової ради)
- Курінного Олега Михайловича (незалежний член Наглядової ради)

8. Про затвердження умов договорів з членами Наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої їх підписати.

Рішення прийняте Загальними зборами:

Затвердити умови договорів, що укладаються з Головою та членами Наглядової ради Банку, а також розміри їх винагороди.

Обрати особою, яка уповноважена на підписання договорів з Головою та членами Наглядової ради Банку Голову Правління Банку Корчинську С.А.

9. Про розгляд висновків зовнішнього аудиту Банку за 2017 р. та затвердження заходів за результатами їх розгляду.

Рішення прийняте Загальними зборами:

Затвердити звіт та висновок зовнішнього аудитора ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» за результатами перевірки річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за 2017 рік без зауважень та додаткових заходів.

10. Про затвердження результатів діяльності та річного звіту Банку за 2017 р.

Рішення прийняте Загальними зборами:

Затвердити річний звіт (річну фінансову звітність) ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за 2017 р.

Затвердити результати діяльності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за 2017 р., а саме прибуток у сумі 100 290 408,13 гривень.

11. Про розподіл прибутку за 2017 р.

Рішення прийняте Загальними зборами:

Прибуток ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за результатами діяльності у 2017 році в розмірі 100 290 408,13 гривень розподілити наступним чином:

- частину прибутку в сумі 91 622 000,00 гривень направити на збільшення статутного капіталу ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД»;
- частину прибутку в сумі 5 014 520,41 гривень направити до резервного фонду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД»;
- частину прибутку в сумі 3 653 887,72 гривень залишити нерозподіленими.

12. Про зміну типу акціонерного товариства Банку.

Рішення прийняте Загальними зборами:

Змінити тип акціонерного товариства Банку з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство.

13. Про зміну найменування Банку.

Рішення прийняте Загальними зборами:

Змінити найменування Банку з ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД».

14. Внесення змін та доповнень до внутрішніх документів Банку.

Рішення прийняте Загальними зборами:

Внести зміни до Положення про Загальні збори акціонерів Банку та затвердити його в новій редакції.

Внести зміни до Положення про Наглядову раду Банку та затвердити його в новій редакції.

Внести зміни до Положення про Правління Банку та затвердити його в новій редакції.

Внести зміни до Кодекс корпоративного управління Банку та затвердити його в новій редакції.

15. Про збільшення статутного капіталу Банку.

Рішення прийняте Загальними зборами:

Збільшити статутний капітал Банку на 91 622 000,00 гривень за рахунок частини прибутку, отриманого за результатами діяльності Банку за 2017 рік, шляхом збільшення номінальної вартості акцій.

Встановити новий розмір статутного капіталу Банку в розмірі 300 120 000,00 гривень.

16. Про випуск акцій нової номінальної вартості.

Рішення прийняте Загальними зборами:

Здійснити випуск акцій Банку нової номінальної вартості, встановивши новий розмір номінальної вартості однієї акції Банку в сумі 2 460,00 гривень та затвердити Рішення про випуск акцій нової номінальної вартості.

17. Про внесення змін до Статуту Банку та затвердження Статуту Банку в новій редакції.

Рішення прийняте Загальними зборами:

Внести зміни до Статуту Банку та затвердити Статут Банку в новій редакції та уповноважити Голову Правління Корчинську С.А. на підписання Статуту в новій редакції.

* Ставиться відмітка "Х" у відповідних графах.
** У відсотках до загальної кількості голосів.

29.11.2018 р. відповідно до рішення єдиного акціонера Банку, що має статус протоколу Загальних зборів акціонерів, затверджено зміни до умови договорів, що укладені з Головою та членами Наглядової ради Банку, а також розміри їх винагороди та обрано особою, яка уповноважена на підписання договорів з Головою та членами Наглядової ради Банку, Голову Правління Банку Корчинську С.А.

Будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах відсутні.

Позачергові загальні збори акціонерів не скликалися.

Загальні збори акціонерів у формі заочного голосування не проводилися.

7.6. НАГЛЯДОВА РАДА БАНКУ.

Наглядова рада Банку є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів та, в межах своєї компетенції, визначеної законодавством, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку контролює та регулює діяльність Правління.

Наглядова рада колегіально приймає рішення в межах своєї компетенції та забезпечує виконання рішень Вищого органу Банку - Загальних зборів акціонерів.

Наглядова рада звітує перед Загальними зборами акціонерів про свою діяльність, загальний стан Банку та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети та стратегічних цілей Банку.

Метою діяльності Наглядової ради є представництво інтересів та захист прав Акціонерів, забезпечення ефективності їх вкладів, сприяння реалізації статутних завдань Банку, розробка стратегії, спрямованої на підвищення прибутковості та конкурентоспроможності Банку, здійснення контролю за діяльністю Правління Банку. Незалежність та доброчесність Наглядової ради є необхідними передумовами виконання її ролі.

Станом на 01.01.2018 року Наглядова рада Банку працювала у наступному складі:

Голова Наглядової ради:	Стеценко К.В
Члени Наглядової ради:	Пасенюк М.Ю.

	Саприкін А.О.
Незалежні члени Наглядової ради:	Стеценко М.В.
	Гладун В.В.

02.03.2018 року членами Наглядової ради обрано:

Члени Наглядової ради	Стеценко К.В
(представники акціонера):	Пасенюк М.Ю.
	Саприкін А.О.
Незалежні члени Наглядової ради:	Стеценко М.В.
	Гладун В.В.
	Курінний О.М.

02.03.2018 року Головою Наглядової ради обрано Стеценка К.В.

Голова та члени Наглядової ради самостійно ознайомилися із змістом внутрішніх документів Банку щодо своїх прав та обов'язків.

Голова та члени Наглядової ради мають бездоганну ділову репутацію, не є членами Правління Банку та/або учасниками або членами органів управління юридичної особи, яка конкурує з діяльністю Банку. Крім цього, при обранні членів Наглядової ради проводиться ретельний аналіз кандидатів щодо відсутності конфлікту інтересів, а також, інших факторів, що згідно із чинним законодавством України, перешкоджали б в займанні ними посад в Наглядовій раді.

З метою забезпечення незалежності Наглядової ради до її складу обираються незалежні члени Наглядової ради, що підтверджується відсутністю будь-яких суттєвих ділових, родинних або інших зв'язків з Банком, членами Правління або крупним Акціонером Банку, крім цього, такий незалежні члени не є представниками держави.

Голова та Члени Наглядової ради мають вищу освіту та суттєвий стаж роботу у фінансовій сфері, приймають виважені рішення, що свідчить про їх компетентність та ефективність роботи та підтверджується результатами діяльності Банку протягом звітного року.

Організаційною формою роботи Наглядової ради є засідання, на яких нею протягом 2018 року були прийняті рішення, відповідно до компетенції, визначеної Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду.

Протягом 2018 року було проведено 40 засідань Наглядової ради в тому числі спільні засідання з Правлінням. Всі засідання Наглядової ради, що відбулися, є правомочними.

До складу Наглядової ради входять Голова та інші члени Наглядової ради (далі разом – члени Наглядової ради). Кількість членів Наглядової ради становить 6 (шість) осіб. Члени Наглядової ради не можуть входити до складу Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору. Наглядова рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних членів Наглядової ради, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб. Незалежним членом Наглядової ради є член Наглядової ради, на якого відсутній будь-який влив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків незалежного члена Наглядової ради. Вимоги до осіб, які не можуть вважатися незалежними членами Наглядової ради встановлюються законодавством України. Не менше половини членів Наглядової ради повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі. Члени Наглядової ради повинні мати вищу освіту, відповідати вимогам чинного законодавства України, а також кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації.

Національний банк України визначає відповідність професійної придатності та ділової репутації в порядку, передбаченому чинним законодавством України. Члени Наглядової ради протягом усього часу обіймання відповідних посад повинні відповідати кваліфікаційним вимогам, а незалежні члени Наглядової ради – також вимогам щодо їх незалежності.

Члени Наглядової ради обираються призначаються Загальними зборами акціонерів Банку.

Членом Наглядової ради може бути лише фізична особа. Членами Наглядової ради можуть бути незалежні члени Наглядової ради, акціонери Банку та представники акціонерів Банку. Членом Наглядової ради може бути фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність. Обрання членів Наглядової ради здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування, в порядку, визначеному чинним законодавством України, крім випадків, коли акціонером Банку є одна особа. Кандидатури членів Наглядової ради вносяться на розгляд Загальних зборів акціонерами Банку. Під час обрання членів Наглядової ради разом з інформацією про кожного кандидата (прізвище, ім'я, по батькові (найменування) акціонера, розмір пакета акцій, що йому належить) у члени Наглядової ради в бюлетені для кумулятивного голосування зазначається інформація про те, чи є такий кандидат акціонером, представником акціонера або групи акціонерів (із зазначенням інформації про цього акціонера або акціонерів) або чи є він незалежним членом. Член Наглядової ради, обраний як представник акціонера або групи акціонерів може бути замінений таким акціонером або групою акціонерів у будь-який час. Члени Наглядової ради обираються акціонерами під час проведення Загальних зборів на строк не більший ніж три роки.

Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становить менше половини її кількісного складу, обраного відповідно до вимог закону Загальними зборами, Банк протягом трьох місяців має скликати позачергові Загальні збори для обрання решти членів Наглядової ради, а в разі обрання членів Наглядової ради шляхом кумулятивного голосування - для обрання всього складу Наглядової ради Банку.

Особи, обрані членами Наглядової ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів. Повноваження члена Наглядової ради, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням Загальних зборів можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової ради. У такому разі рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради приймається Загальними зборами простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами.

Член Наглядової ради не може бути одночасно членом Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору. Член Наглядової ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі. Членам Наглядової ради може виплачуватися винагорода за їхню діяльність. Порядок виплати винагороди членам Наглядової ради встановлюється відповідно до законодавства України.

Голова Наглядової ради

Голова Наглядової ради обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради. Наглядова рада має право в будь-який час переобрати Голову Наглядової ради. Головою Наглядової ради не може бути обрано члена Наглядової ради, який протягом попереднього року був Головою Правління.

Голова Наглядової ради:

- організовує роботу Наглядової ради, скликає її засідання та головує на них;
- затверджує порядок денний засідань Наглядової ради;
- організовує ведення протоколів засідань Наглядової ради;
- організує роботу зі створення комітетів Наглядової ради, висування членів Наглядової ради до складу цих комітетів, а також координує діяльність, зв'язки комітетів між собою та з іншими органами та посадовими особами Банку;
- готує доповідь та звітує перед Загальними зборами про діяльність Наглядової ради, загальний стан Банку та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети Банку;
- підтримує постійні контакти із іншими органами та посадовими особами Банку;
- здійснює інші повноваження, передбачені чинним законодавством і Статутом Банку та необхідні для забезпечення роботи Наглядової ради. здійснює інші повноваження, передбачені Статутом, Положенням про Наглядову раду, чинним законодавством та необхідні для забезпечення роботи Наглядової ради.

У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Наглядової ради за її рішенням.

Члени Наглядової ради мають право:

1) брати участь у засіданнях Правління Банку;

2) отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Банк, необхідну для виконання своїх функцій;

3) знайомитися із документами Банку, отримувати їх копії, а також копії документів дочірніх підприємств Банку. Вищезазначена інформація та документи надаються членам Наглядової ради протягом 5 (п'яти) днів з дати отримання Банком відповідного запиту на ім'я голови Правління Банку;

4) вимагати, за необхідністю, скликання позачергових засідань Наглядової ради Банку;

5) надавати у письмовій формі зауваження на рішення Наглядової ради Банку.

Обов'язки членів Наглядової ради:

1) діяти в інтересах Банку добросовісно і розумно та не перевищувати своїх повноважень; Обов'язок діяти добросовісно і розумно означає необхідність проявляти сумлінність, обачливість та належну обережність, які були б у особи на такій посаді за подібних обставин.

2) керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, іншими внутрішніми документами Банку;

3) виконувати рішення, прийняті Загальними зборами та Наглядовою радою Банку;

4) особисто брати участь засіданнях Наглядової ради та в роботі комітетів Наглядової ради. Завчасно повідомляти про неможливість участі у засіданнях Наглядової ради із зазначенням причини відсутності;

5) дотримуватися встановлених у Банку правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість (конфлікт інтересів);

6) дотримуватися всіх встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати конфіденційну та інсайдерську інформацію, а також інформацію, що становить банківську таємницю, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій члена

Наглядової ради, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб;

7) повідомити протягом 3 (трьох) днів у письмовій формі Наглядову раду та Правління Банку про втрату статусу акціонера Банку;

8) утримуватися від дій, які можуть призвести до втрати незалежним членом Наглядової ради своєї незалежності. У разі втрати незалежності член Наглядової ради зобов'язаний протягом 3 (трьох) днів повідомити у письмовій формі про це Наглядову раду та Правління Банку;

9) своєчасно надавати Загальним зборам, Наглядовій раді повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Банку.

В Банку створено та діють наступні комітети Наглядової ради, а саме:

- Комітет з питань аудиту в складі:
    - Голова: Стеценко Микола Володимирович;
    - Члени: Пасенюк Макар Юрійович, Саприкін Артем Олександрович, Гладун Віктор Володимирович, Курінний Олег Михайлович
- Комітет з питань призначень та винагород:
    - Голова: Стеценко Микола Володимирович;
    - Члени: Стеценко Костянтин Вікторович, Саприкін Артем Олександрович, Гладун Віктор Володимирович, Курінний Олег Михайлович

Протягом 2018 року було проведено 8 засідань Комітет з питань аудиту Наглядової ради. Всі засідання Комітет з питань аудиту Наглядової ради, що відбулися, є правомочними.

Протягом 2018 року було проведено 5 засідань Комітет з питань призначень і винагород Наглядової ради. Всі засідання Комітет з питань призначень і винагород Наглядової ради, що відбулися, є правомочними.

Голова та члени Наглядової ради відповідають вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим Законом України «Про банки та банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку, Статутом та внутрішніми документами Банку, а незалежні члени Наглядової ради також вимогам щодо незалежності, установленим Законом України «Про акціонерні товариства».

Голова та члени Наглядової ради володіють достатніми знаннями, навичками і досвідом для ефективного виконання своїх функцій, у них не виявлено конфлікту інтересів (в тому числі потенційного) та ознак відсутності бездоганної ділової репутації, а також достатньо часу для виконання своїх функцій з урахуванням обов'язків кожного члена Наглядової ради Банку.

Винагорода членам Наглядової ради виплачується в розмірі відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів Банку (рішень єдиного акціонера), та розкрито в Річній фінансовій звітності Банку за 2018 рік (примітка 32 « Операції з пов'язаними особами»). За винятком окремих членів Наглядової ради, членам Наглядової ради виплачується фіксована винагорода.

Фактів порушення членами Наглядової ради внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або клієнтам Банку не було.

До членів Наглядової ради Банку органами державної влади не застосовували заходи впливу в 2018 році

7.7. ПРАВЛІННЯ БАНКУ.

Правління є постійно діючим колегіальним виконавчим органом Банку, що здійснює управління поточною діяльністю Банку, вирішує питання в межах компетенції, визначеної Статутом Банку, Положенням про Правління та чинним законодавством України і несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з чинним законодавством та Статутом.

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

Станом на 01.01.2018 року Правління Банку працювало у такому складі:

Голова Правління:	Корчинська Світлана Анатоліївна
Заступник Голови Правління:	Дворжанська Ірина Ярославівна
	Шведа Оксана Федорівна
Члени Правління	Чечоткіна Вікторія Сергіївна
	Гулкевич Юрій Володимирович

02.10.2018 року членами Наглядової ради прийнято рішення про:

- звільнення Чечоткіної Вікторії Сергіївни з посади 05.10.2018 р. за угодою сторін, та
- обрання (призначення) з 08.10.2018 року членом Правління Банку Труш Олену Миколаївну.

Організаційною формою роботи Правління є засідання, на яких нею протягом 2018 року були прийняті рішення, відповідно до компетенції, визначеної Статутом Банку та Положенням про Правління.

Протягом 2018 року було проведено 51 засідання Правління в тому числі спільні засідання з Наглядовою Радою Банку. Всі засідання Правління, що відбулися, є правомочними.

До складу Правління входять: Голова Правління, Заступник (Заступники) Голови Правління та члени Правління. Правління очолює Голова Правління. Кількісний склад Правління становить не менше 5 (п'ять) осіб. Рішення про кількісний склад Правління приймає Наглядова рада Банку.

Головою Правління, Заступником Голови Правління, іншими членами Правління може бути будь-яка фізична особа, яка має повну дієздатність, не є членом Наглядової ради, є працівником Банку та відповідає іншим вимогам, передбаченим чинним законодавством України. Члени Правління повинні мати повну вищу освіту в галузі економіки, менеджменту (управління) або права; досвід роботи в банківській системі за відповідним фахом не менше трьох років; бездоганну ділову репутацію.

Голова Правління, заступник Голови Правління та інші члени Правління обираються на посади та можуть достроково звільнятися або бути тимчасово усунені з посад за рішенням Наглядової ради. Рішення про обрання Голови Правління, заступника Голови Правління та інших членів Правління приймається Наглядовою радою в порядку, визначеному Статутом та внутрішніми документами Банку.

Голова Правління заступає на посаду після надання письмової згоди на це Національним банком України. Національний банк України визначає відповідність професійної придатності та ділової репутації інших членів Правління або осіб, які виконують їх обов'язки більше одного місяця.

Правління обирається на необмежений строк, якщо інше не визначено рішенням про призначення, Статутом або законодавством України.

Припинення повноважень членів Правління. Повноваження Голови Правління, заступника Голови Правління та інших членів Правління припиняються за рішенням Наглядової ради. Підстави припинення повноважень Голови Правління, заступника Голови Правління та інших членів Правління встановлюються чинним законодавством України.

Голова Правління обирається Наглядовою радою. Повноваження, права і обов'язки Голови Правління визначаються чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Правління.

Голова Правління керує роботою та організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань.

Голова Правління має право, зокрема, але не виключно:

- без довіреності діяти від імені Банку, в тому числі: представляти інтереси Банку в державних установах, підприємствах всіх формах власності та громадських організаціях, в усіх правоохоронних та контролюючих органах; вчиняти від імені Банку правочини та здійснювати всі юридично значимі дії; укладати та підписувати договори, контракти;
- представляти Банк без доручення, в тому числі у відносинах з іншими суб'єктами господарської діяльності та фізичними особами як на території України, так і за її межами;
- видавати від імені Банку довіреності; розподіляти обов'язки між членами Правління Банку;
- видавати накази та надавати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку; наймати та звільняти працівників Банку, вживати до них заходи заохочення та накладати дисциплінарні стягнення відповідно до чинного законодавства України, Статуту та внутрішнього документів Банку;
- встановлювати форми, системи та порядок оплати праці працівників Банку згідно з чинним законодавством України, затверджувати штатний розклад Банку та штатні розклади відокремлених підрозділів, визначати розмір посадових окладів всіх працівників Банку;
- підписувати від імені Банку колективний договір; затверджувати посадові інструкції працівників Банку;
- вживати заходи по досудовому врегулюванню спорів, підписувати позови, скарги та всі документи, що стосуються судових розглядів позовів та скарг, представляти інтереси Банку в судах з усіма правами, наданими законом позивачу, відповідачу, третій особі, в тому числі повністю або частково відмовлятися від позовних вимог, визнавати позов, змінювати предмет позову, укладати мирову угоду, оскаржувати рішення суду, подавати виконавчий документ до стягнення або видавати довіреність на вчинення відповідних дій іншій особі;
- брати участь у засіданнях Наглядової ради з правом дорадчого голосу;
- виконувати інші функції, необхідні для забезпечення поточної діяльності Банку.

Голова Правління несе персональну відповідальність за діяльність Банку. Голова правління не може очолювати структурні підрозділи Банку.

У випадку тимчасової відсутності Голови Правління виконання обов'язків Голови Правління може бути покладено на заступника Голови Правління на підставі наказу Голови Правління. Особа, на яку тимчасово покладаються обов'язки Голови Правління на період його відсутності, має всі повноваження Голови Правління Банку, передбачені законодавством України, Статутом та Положенням про Правління, в тому числі діє без довіреності від імені Банку та представляє його інтереси в усіх установах, підприємствах та організаціях.

У випадку, коли Голова Правління не призначений на посаду, виконуючий обов'язки Голови Правління призначається Наглядовою радою.

Члени Правління мають право:

1) отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Банк, необхідну для виконання їх функцій;

2) самостійно та у складі Правління вирішувати питання оперативного керівництва діяльності Банку, що віднесені до їх повноважень та функціональних обов'язків;

3) вносити пропозиції, брати участь в обговоренні та голосувати з питань порядку денного на засіданнях Правління;

4) ініціювати скликання засідань Правління;

5) надавати у письмовій формі зауваження на рішення Правління;

6) вимагати скликання позачергових засідань Наглядової ради; 7) отримувати справедливу винагороду за виконання функцій члена Правління, розмір якої встановлюється Наглядовою радою.

Обов'язки членів Правління:

1) діяти в інтересах Банку добросовісно, розумно та у межах своїх повноважень;

2) керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом, цим Положенням, іншими внутрішніми документами Банку;

3) виконувати рішення, прийняті Загальними зборами та Наглядовою радою;

4) особисто брати участь у засіданнях Правління (в тому числі дистанційно), а також бути присутніми на Загальних зборах за запрошенням Голови Наглядової ради або особи, що їх скликає. У випадку неможливості бути присутнім на Загальних зборах, завчасно повідомляти особу, від якої надійшло запрошення, із зазначенням причин такої неможливості;

5) бути присутніми на засіданнях Наглядової ради за запрошенням Голови або члена Наглядової ради. У випадку неможливості бути присутнім на засіданні Наглядової ради завчасно повідомляти особу, від якої надійшло запрошення, із зазначенням причин такої неможливості;

6) входити до складу кредитних комітетів Банку у відповідності до встановлених в Банку процедур;

7) при укладенні за участю Банку правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість або наявність конфлікту інтересів, дотримуватися законодавчо встановлених правил та вимог щодо укладання таких правочинів;

8) дотримуватися встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати банківську таємницю, конфіденційну та інсайдерську інформацію, яка стала відома через

виконання функцій члена Правління особам, які не мають доступу до такої інформації, а також використовувати її у своїх інтересах або в інтересах інших осіб;

9) своєчасно готуватися до засідань Правління, зокрема, знайомитися з підготовленими до засідання матеріалами, збирати та аналізувати додаткову інформацію, у разі необхідності отримувати консультації спеціалістів тощо;

10) здійснювати керівництво певними призначеними напрямками діяльності Банку та спрямовувати діяльність підвідомчих структурних підрозділів Банку згідно з розподілом обов'язків між членами Правління;

11) своєчасно надавати Загальним зборам, Наглядовій раді, усім членам Правління, внутрішнім та 5 зовнішнім аудиторам Банку повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Банку.

Функціональні обов'язки кожного члена Правління визначаються відповідною посадовою інструкцією, укладеним з ним договором (контрактом), наказами та розпорядженнями Голови Правління

Протягом 2018 року в Банку діяли такі комітети Правління

- Кредитний комітет
- Тарифний комітет
- Комітет з питань управління активами та пасивами
- Комітет з питань фінансового моніторингу

Склад комітетів на 31.12.2018:

- Кредитний комітет:
  - Голова: Дворжанська І.Я.
  - Члени: Гулкевич Ю.В., Корчинська С.А., Шведа О.Ф., Труш О.М.
- Тарифний комітет:
  - Голова: Дворжанська І.Я.
  - Члени: Гулкевич Ю.В., Корчинська С.А., Шведа О.Ф., Труш О.М.
- Комітет з питань управління активами та пасивами:
  - Голова: Дворжанська І.Я.
  - Члени: Гулкевич Ю.В., Корчинська С.А., Шведа О.Ф., Труш О.М.
- Комітет з питань фінансового моніторингу:
  - Голова: Дворжанська І.Я.
  - Члени: Старостенко О.В., Величко В.А., Тищенко С.В., Плахтієнко К.С., Кокодинський В.О., Залєський А.О.

Голова та члени Правління відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим Законом України «Про банки та банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку, Статутом та внутрішніми документами Банку. Колективна придатність Правління Банку відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

Голова та члени Правління володіють достатніми знаннями, навичками і досвідом для ефективного виконання своїх функцій, у них не виявлено конфлікту інтересів (в тому числі потенційного) та ознак відсутності бездоганної ділової репутації, а також достатньо часу для виконання своїх функцій з урахуванням обов'язків кожного члена Правління Банку.

Винагорода членам Правлінню виплачується в розмірі відповідно до рішень Наглядової ради Банку, що розкрито в Річній фінансовій звітності Банку за 2018 рік (примітка 32 «Операції з пов'язаними особами»).

Фактів порушення членами Правління внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або клієнтам Банку не було.

За результатами перевірки Фонду гарантування вкладів фізичних осіб Банк, отримав вимогу про усунення порушення та донараховано регулярний збір в сумі 133,23 грн. та нараховано пеню в розмірі 70,73 грн., а Головного бухгалтера, члена Правління притягнуто до адміністративної відповідальності.

Протягом 2018 року Банком сплачено штрафи за несвоєчасно сплачено податок на прибуток (прострочення 2 дні).

7.8. СИСТЕМА РИЗИК–МЕНЕДЖМЕНТУ БАНКУ.

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

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

Система управління ризиками Банку базується на визначених регулятивними органами засадах та рекомендаціях Базельського комітету.

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

Загальний контроль за реалізацією управління ризиками в Банку здійснює Наглядова рада Банку, реалізацію системи управління ризиками здійснює Правління Банку.

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

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

Тарифний комітет регулює комісійні доходи, аналізує конкурентоспроможність діючих тарифів.

Комітет з питань фінансового моніторингу забезпечує реалізацію політики Банку з управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму.

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 ризику;
- комплаєнс-ризику;
- ризику репутації;
- стратегічного ризику.

Підрозділ внутрішнього аудиту оцінює адекватність систем керування ризиками потребам Банку.

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

В Банку не створена ревізійна комісія або і відсутня посада ревізора.

Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року:

- Внутрішні: невеликий розмір капіталу; нетривалий термін діяльності; обмежені можливості відкриття прямих коррахунків; бренд Банку використовується замовними медіа для дискредитації засновників.
- Зовнішні: політична та економічна нестабільність; недосконаліть судової системи країни; часті зміни в законодавстві щодо регулювання банківської діяльності; штучне погіршення ділової репутації Банку замовними медіа на тлі недосконалої судової системи може обмежити можливості Банку щодо розширення ділових стосунків.

7.9. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ І УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ ЕМІТЕНТА.

В Банку побудована ефективна система внутрішнього контролю (далі – система внутрішнього контролю або СВК) та управління ризиками емітента, яка полягає в:

- процесній інтеграції (впровадженню контролю в процеси);
- оцінці ризиків на регулярній основі;
- розробці та проведенні заходів, з подальшою оцінкою їх ефективності.

Основними принципами системи внутрішнього контролю Банку є:

- дієвість та ефективність – полягає в організації постійного процесу, впровадженого в поточній діяльності Банку та зрозумілого на всіх рівнях Банку;
- раннє попередження ризиків полягає в забезпеченні ефективного управління ризиками;
- розподіл обов'язків, що полягає в забезпеченні уникнення ситуації, при якій одна особа здійснює повний контроль над функцією або напрямом діяльності Банку (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Банку);
- всебічність, полягає в охопленні всіх напрямів діяльності Банку;

- своєчасність, що полягає в створенні СВК, яка надає можливість отримати інформацію про загрозу виникнення втрат Банку раніше, ніж такі втрати будуть понесені;
- незалежність, що полягає у відокремленні функцій оцінки ефективності СВК й функцій його організації та здійснення.
- конфіденційність - недопущення розголошення інформації особам, у яких немає повноваження щодо її отримання.

Для ефективного здійснення діяльності в Банку встановлений безперервний контроль за:

- дотриманням працівниками Банку законодавства, нормативних актів і стандартів професійної діяльності;
- попередженням конфліктів інтересів;
- забезпеченням належного рівня надійності, що відповідає характеру і масштабам проведених Банком операцій і мінімізації ризиків банківської діяльності.

Суб'єктами системи внутрішнього контролю Банку є:

- Наглядова рада Банку;
- Правління Банку;
- Служба внутрішнього аудиту;
- Служба управління ризиків;
- Комплаєнс-менеджер;
- Головний бухгалтер і його заступники (при наявності);
- Керівники і працівники підрозділів Банку (Служб), які здійснюють внутрішній контроль відповідно до повноважень, визначених внутрішніми документами Банку (положеннями, технологічними картами, регламентами, посадовими інструкціями, положеннями про структурні/відокремлені підрозділи Банку, рішеннями колегіальних органів та керівництва Банку).

Структура системи внутрішнього контролю Банку включає:

- Виявлення, ідентифікацію та оцінку ризику, яка включає виявлення та аналіз значних ризиків з метою визначення заходів/процедур контролю для управління ризиками.
- Заходи контролю/процедури контролю – дії, що необхідні для мінімізації ризиків (визначаються внутрішніми документами Банку). Заходи контролю Банку діють на всіх організаційних рівнях, при виконанні будь-яких функцій Наглядової ради, Правління Банку, керівниками та працівниками Служб.
- Інформування/звітність та комунікація – інформація про виявлені ризики повинна бути задокументована і своєчасно передана:
    - Наглядовій раді та Правлінню Банку для прийняття управлінських рішень;
    - Підрозділам/уповноваженим працівникам Банку, відповідальним за мінімізацію ризиків та здійснення контролю для удосконалення системи внутрішнього контролю та проведення контрольних процедур, навчання персоналу, проведення процедур контролю, складання висновків та пропозицій керівництву Банку по удосконаленню контролю.
- Моніторинг, проведення якого дасть можливість оцінити якість та ефективність системи внутрішнього контролю.

Банк реалізує функціонування системи внутрішнього контролю шляхом:

- контролю керівництва Банку (Наглядової ради та Правління Банку) за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур Банку (комплаєнс);

- розподілу обов'язків під час здійснення діяльності Банку;
- контролю за функціонуванням системи управління ризиками;
- контролю за інформаційною безпекою та обміном інформацією;
- упровадження процедур внутрішнього контролю;
- проведення моніторингу ефективності СВК;
- упровадження процедур внутрішнього аудиту.

Організаційна структура Банку будується таким чином, щоб чітко визначати обов'язки, повноваження, функції та відповідальність за напрямами проведення, оцінки та управління внутрішнім контролем, що передбачається у положеннях про керівні органи Банку, про підрозділи та у посадових інструкціях Членів Правління, працівників Банку.

Правління Банку забезпечує розробку положень про усі структурні підрозділи Банку та надає на затвердження Наглядовій раді Банку.

Голова Правління Банку забезпечує розробку та затвердження посадових інструкцій усіх працівників Банку, при цьому передбачається повний опис усіх функцій, задач, обов'язків працівників.

Положеннями, що регламентують здійснення процесів/операцій Банку, регламенти, банківські продукти, а також описи всіх процесів Банку з технологічними картами визначають розподіл обов'язків під час здійснення процесів/операцій Банку, в т.ч. по здійсненню внутрішнього контролю.

Правління Банку впроваджує процедури внутрішнього контролю в усіх напрямках діяльності Банку, за усіма процесами та на усіх рівнях в т.ч. завдяки навчанню персоналу основам та правилам побудови системи внутрішнього контролю та управління ризиками, в т.ч. комплаєнс, інформаційної безпеки та фінансового моніторингу.

В Банку впроваджується та підтримується процес незалежної оцінки достатності внутрішнього контролю через упровадження процедур внутрішнього аудиту.

В Банку запроваджено систему управлінської інформації та систему звітування з внутрішнього контролю та управління ризиками.

Процеси контролю за функціонуванням системи внутрішнього контролю передбачають періодичний розгляд результатів моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю (не рідше 1 разу на квартал) керівництвом Банку – Правлінням та Наглядовою радою Банку (в т.ч. але не виключно за функціонуванням системи управління ризиками, за інформаційною безпекою і обміном інформацією, за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур Банку/комплаєнс).

В Банку впроваджені наступні форми контролю:

- **Попередній контроль -** проводиться до здійснення операцій Банку;
- **Поточний контроль** - проводиться під час здійснення операцій Банку та включає в себе контроль за дотриманням законодавчих актів, внутрішніх документів Банку щодо здійснення цих операцій, коректності внесення даних до програмного забезпечення Банку, порядку прийняття рішення про їх здійснення, контроль за повним, своєчасним і достовірним відображенням операцій в бухгалтерському обліку та звітності, контроль за збереженням майна Банку.
- **Подальший контроль**, який проводиться після здійснення операцій Банку та полягає в перевірці обґрунтованості і правильності здійснення операцій, відповідності документів установленим формам і вимогам щодо їх оформлення, відповідності виконуваних працівниками обов'язків їх посадовим

інструкціям, виявленні причин порушень і недоліків та визначенні заходів щодо їх усунення, контроль за виконанням планових показників діяльності, визначених у стратегії розвитку Банку, його бізнес-планах та бюджеті, перевірці повноти і достовірності даних фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності, сформованої Банком.

- **Контроль внутрішнього аудиту** - проведення планового аудиту Службою внутрішнього аудиту для незалежної оцінки та контролю ефективності системи внутрішнього контролю, впровадженої системи управління та контролю банківських ризиків, а також якості організації процесів, здійснення операцій учасниками процесів тощо.

В Банку впроваджена трирівнева система внутрішнього контролю:

Перший рівень - керівники та працівники підрозділів Банку (контроль при здійсненні щоденних операцій);

Другий рівень – Правління (організація діяльності Банку та розгляду звітів щодо результатів його діяльності), Служба управління ризиками та Комплаєнс-менеджер (При здійсненні моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю та здійснення перевірок в рамках моніторингу системи внутрішнього контролю)

Третій рівень – Наглядова рада (розгляд звітів про результати діяльності Банку та результатів перевірки організації системи внутрішнього контролю) та Служба внутрішнього аудиту(здійснення періодичних перевірок діяльності Банку та оцінка ефективності функціонування системи внутрішнього контролю).

7.10. СИСТЕМА УПРАВЛІННЯ ЯКІСТЮ.

Банк регулярно проводить аналіз Системи управління якістю (далі за текстом як «QMS») відповідно до вимог Положення про Систему управління якістю АТ «БАНК АВАНГАРД». Під час аналізу розглядаються:

- статус дій за результатами попереднього аналізу QMS;
- зміни у зовнішніх та внутрішніх чинниках за звітний період, які стосуються QMS;
- інформацію про результативність QMS, враховуючи:
  - задоволеність клієнтів, яка оцінюється щомісячно шляхом складання рейтингів клієнтів за різними показниками;
  - ступень досягнення цілей QMS на звітний період;
  - результативність процесів та відповідність банківських продуктів, які ґрунтуються на висновках користувачів щодо якості та своєчасності подання управлінської звітності;
  - виявлені невідповідності та застосовані коригувальні дії, які зафіксовані у звітах за результатами подальшого контролю системи внутрішнього контролю, базі інцидентів;
  - результати моніторингу та вимірювання QMS, які зафіксовані у звітах за результатами подальшого контролю системи внутрішнього контролю;
  - результати аудитів (перевірок);
  - результативність зовнішніх постачальників послуг
- достатність ресурсів для забезпечення функціонування та розвитку QMS;
- оцінка результативності контролів, визначених за результатами оцінки нефінансових ризиків;
- результати щомісячних оцінок кредитного ризику та ризику ліквідності;
- результати щоквартального стрес-тестування всіх видів ризиків;
- можливості для поліпшення якості процесів та продуктів Банку.

За результатами аналізу Системи управління якістю за 2018 рік встановлено:

- організація та функціонування QMS АТ «БАНК АВАНГАРД» не потребує суттєвих змін;
- забезпеченість ресурсами QMS знаходиться на достатньому рівні;
- напрямами поліпшення QMS можна визначити:
  - подальше запровадження автоматизації ведення угод та зменшення часу обробки клієнтських платіжних доручень;
  - поширення використання електронного документообігу у банківських продуктах;
  - впровадження механізмів отримання зворотного зв'язку для зовнішніх та внутрішніх клієнтів процесів Банку;
  - впровадження додаткових контролів за процесами, у яких було зафіксовано реалізований ризик.

7.11. СЛУЖБА ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ.

Служба внутрішнього аудиту є самостійним структурним підрозділом Банку, є складовою системи внутрішнього контролю та підпорядковується і є підзвітною Наглядовій раді Банку. Станом на 01.01.2019 року підрозділ Служби внутрішнього аудиту нараховує 1 працівника – Керівник Служби внутрішнього аудиту.

За 2018 року Службою внутрішнього аудиту було проведено наступна робота:

- Проведення перевірок відповідно до затвердженого Плану аудиторських перевірок на 2018 рік;
- Супроводження зовнішньої аудиторської перевірки щодо підтвердження річної фінансової звітності відповідно міжнародним стандартам (АФ «Бейкер Тіллі Україна»);
- Підготовка квартальної звітності Правлінню та Наглядовій Раді;
- Моніторинг бази інцидентів;
- Інша поточна робота.

За 2018 рік Службою внутрішнього аудиту проведено тематичні перевірки відповідно до затвердженого Наглядовою радою річного плану. Всі заплановані перевірки виконано.

За результатами аудиторських перевірок надавалися відповідні рекомендації (за 2018 рік надано 5 рекомендацій).

Внутрішні нормативні документи Банку, що регулюють процедури внутрішнього аудиту відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 311 від 10 травня 2016 року *«Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України»*. Процедури внутрішнього аудиту здійснюються з дотриманням вимог внутрішніх нормативних документів Банку та вимогам нормативно-правових актів НБУ.

Функціонування системи внутрішнього аудиту в цілому оцінено як «добра».

7.12. ЗОВНІШНЙ АУДИТОР БАНКУ.

Рішенням Наглядової Ради Банку (Протокол №33 від 22 жовтня 2018 року) обрано зовнішнього аудитора, аудиторську фірму – ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА». Щодо діяльності ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»:

- загальний стаж аудиторської діяльності; - більше 18 років;

- кількість років, протягом яких ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» надає аудиторські послуги Банку - 6 років;
- випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора за період співпраці з Банком не було.
- стягнень, застосованих до ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» Аудиторською палатою України протягом року, та фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, не було;
- рекомендацій органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку - не було.

Інших аудиторських послуг ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» протягом року, Банку не надавалося.

7.13. ЗНАЧНІ ПРАВОЧИНИ.

Рішенням Наглядової Ради Банку (Протокол №3 від 11.01.2018) Банку дозволено вчинення з 01.01.2018 до 31.12.2018 (включно) значних правочинів кожен на суму до 333,00 млн. грн.(включно), щодо: проведення операцій купівлі/продажу та РЕПО облігацій внутрішньої державної позики України та/або депозитних сертифікатів Національного банку України; проведення операцій купівлі/продажу іноземної валюти; залучення коштів на міжбанківському ринку; залучення коштів від клієнтів, а також здійснення кредитних операцій, що повністю забезпечені грошовим покриттям та/або заставою майнових прав на вклад в Банку. При проведенні активних операцій Банк зобов'язаний дотримуватись ліміту заборгованості одного контрагента (обов'язковий економічний норматив Н7, встановлений Національним банком України) як під час здійснення зовнішніх розрахунків, так і протягом строку дії цієї операції, за виключенням операцій за угодами, які передбачають здійснення авансових платежів на користь Банку. Зазначені обмеження не стосуються операцій з переказу коштів між власними кореспондентськими рахунками Банку (НОСТРО рахунки) в банках-кореспондентах, розмір (ліміти) залишків за якими визначається окремим рішенням про визначення ліміту залишку на кореспондентському рахунку.

7.14. ВІДНОСИНИ З АКЦІОНЕРАМИ ТА ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ, ВПЛИВ ЦИХ ВІДНОСИН НА РЕЗУЛЬТАТ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ЗДІЙСНЕННЯ УПРАВЛІННЯ НИМИ.

Протягом 2018 року Банк здійснював операції з пов'язаними особами на загальних умовах. Операції з пов'язаними сторонами носять переважно ресурсний характер.

Банк не здійснював жодних кредитних операцій з акціонерами Банку та власниками істотної участі в Банку.

Інформація про операції з пов'язаними особами, про залишки за операціями з пов'язаними особами за 2018 рік, доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2018 рік, загальну суму кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2018 року, а також про інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду за 2018 рік наведено у Річній фінансовій звітності Банку за 2018 р.

7.15. ЗАХИСТ БАНКОМ ПРАВ СПОЖИВАЧІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ.

Банк здійснює захист прав споживачів послуг Банку відповідно до чинного законодавства України, в тому числі Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та Закону України «Про споживче кредитування».

Скарги споживачів приймаються у вигляді повідомлень, направлених на адресу Банку або електронних повідомлень, направлених на адресу: hotline@avgd.ua.

Кожне повідомлення обов'язково перевіряється та надається відповідь.

Скарги (повідомлення) розглядаються Комплаєнс-менеджером Банку – Кокодинський Віктор Олександрович.

Протягом 2018 року скарг стосовно надання фінансових послуг Банком не надходило.

Протягом 2018 року відсутні позови до суду стосовно надання фінансових послуг Банком.

8. ВИСНОВОК.

Протягом звітного 2018 року Банк здійснював свою діяльність у відповідності до вимог Кодексу корпоративного управління Банку, вимог чинного законодавства України, внутрішніх документів Банку, вів прибуткову діяльність, дотримувався стратегії, визначеної акціонерами Банку і досяг планових показників і мети діяльності на 2018 рік.

Голова Правління **С.А. Корчинська**

вул. Фізкультури, 28
Київ, 03150
Україна

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

info@bakertilly.ua
www.bakertilly.ua

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам і Наглядовій раді Акціонерного товариства «БАНК АВАНГАРД»
Національному банку України
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» (далі – «Банк»), що складається зі:

- звіту про фінансовий стан на кінець дня 31 грудня 2018 року;
- звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2018 рік;
- звіту про рух грошових коштів за 2018 рік (прямий метод);
- звіту про власний капітал за 2018 рік;
- приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2018 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі *«Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності»* нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з *Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів* Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів *(«Кодекс РМСЕБ»*) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 фінансовій звітності, яка описує збільшення фактору невизначеності економічного середовища, в якому Банк здійснює свою діяльність, що призводить до скорочення періоду планування та прогнозування основних показників діяльності. На горизонті до 3 місяців Банк не вбачає підстав для суттєвих змін основних факторів його діяльності. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», що провадить свою діяльність під брендом «Baker Tilly», є членом глобальної мережі Baker Tilly International Ltd., членами якої є окремі та незалежні юридичні особи.

Ключові питання аудиту, що включають найзначніші оцінені ризики суттєвого викривлення, у тому числі оцінені ризики суттєвого викривлення внаслідок шахрайства

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що нижче описані питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту	**Яким чином наш аудит розглядав ключове питання аудиту**
Резерви на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів, кредитів, що надані іншим банкам – 55 875 тис. грн. *Дивіться примітки 7, 8 та 4.4*	
Ми зосередили свою увагу на цій області в якості ключового питання аудиту в зв'язку з суттєвістю залишків за статтями кредити та заборгованість клієнтів, кредити та заборгованість банків та суб'єктивною природою суджень, які застосовуються при розрахунку знецінення. Резерви на покриття збитків від зменшення корисності відображають оцінку менеджменту очікуваних збитків за портфелями кредитів та заборгованості клієнтів на звітну дату. Оцінка очікуваних кредитних збитків за фінансовим інструментом здійснюється у спосіб, що відображає: об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів, часову вартість грошей, обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, з урахуванням усієї обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, включаючи прогнозну інформацію. Виявлення значного зростання кредитного ризику, знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включають певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансового стану позичальника, очікуваних майбутніх грошових потоків, ринкових цін, наявних для спостереження, справедливої вартості забезпечення. Використання різних моделей та припущень може призвести до різних оцінок резерву на знецінення кредитів та заборгованості клієнтів.	Наші процедури включали, серед іншого: - Тестування системи внутрішнього контролю, що запроваджена управлінським персоналом, в частині розрахунку резервів на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів як на індивідуальній, так і на колективній основі. - Ми також незалежно оцінили доречність суджень керівництва щодо використаних методології розрахунку та вхідних даних щодо минулих подій, поточних умов та прогнозної інформації для розрахунку показників ймовірності дефолту та показників відшкодування та вартості застави. - Щодо резервів на знецінення кредитів з виявленими індивідуальними ознаками знецінення ми протестували припущення, що лежать в основі виявлення знецінення і його кількісної оцінки, включаючи аналіз фінансового стану позичальників, прогнози щодо майбутніх грошових потоків і оцінки застави. Для розрахованих на колективній основі резервів на знецінення кредитів, за якими не були виявлені індивідуальні ознаки знецінення, ми протестували використані моделі та вхідні дані, що використовуються в цих моделях, та їх математичну точність. Ми не виявили суттєвої невідповідності за результатами цих тестів.

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», що провадить свою діяльність під брендом «Baker Tilly», є членом глобальної мережі Baker Tilly International Ltd., членами якої є окремі та незалежні юридичні особи.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі Звіту керівництва («звіту про управління») за 2018 рік, який включає окремим розділом звіт про корпоративне управління (але не є фінансовою звітністю та наших звітом аудитора щодо неї), який ми отримали до дати цього звіту аудитора, і Річної інформації емітента цінних паперів за 2018 рік (яка містить у своєму складі звіт про корпоративне управління), яку ми очікуємо отримати після цієї дати.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо, на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів за 2018 рік, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ і вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», що провадить свою діяльність під брендом «Baker Tilly», є членом глобальної мережі Baker Tilly International Ltd., членами якої є окремі та незалежні юридичні особи.

Виконуючи аудит відповідно до МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставили під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», що провадить свою діяльність під брендом «Baker Tilly», є членом глобальної мережі Baker Tilly International Ltd., членами якої є окремі та незалежні юридичні особи.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Інша інформація, яка вимагається статтею 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

У відповідності до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» ми наводимо в нашому звіті незалежного аудитора наступну інформацію, яка вимагається на додаток до вимог Міжнародних стандартів аудиту:

Призначення і тривалість аудиторського завдання

Нас було призначено аудиторами рішенням Наглядової ради Банку 22 жовтня 2018 р. для виконання обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року. Загальна тривалість виконання нами аудиторського завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень складає 6 років.

Надання неаудиторських послуг та незалежність

Ми підтверджуємо, що наскільки ми знаємо і переконані, ми не надавали Банку або контрольованим ним суб'єктам господарювання заборонені законодавством неаудиторські послуги, зазначені у четвертій частині статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Ми, включаючи ключового партнера з аудиту, були незалежними по відношенню до Банку при проведенні нашого аудиту.

Ми надавали Банку або контрольованим ним суб'єктам господарювання наступні послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не були розкриті у фінансовій звітності або у Звіті про управління: оцінка якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на 1 січня 2018 року в межах виконання вимог Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України, затвердженого рішенням Правління Національного банку України від 28 грудня 2017 року №848.

Узгодженість з додатковим звітом для комітету з питань аудиту

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка щодо фінансової звітності, викладена в цьому звіті незалежного аудитора, узгоджується з додатковим звітом для комітету з питань аудиту Наглядової ради Банку.

Узгодженість звіту керівництва («звіту про управління») з фінансовою звітністю

Ґрунтуючись на результатах проведеної в ході аудиту роботи з урахуванням сформованих в процесі аудиту знань і розуміння діяльності Банку та умов його роботи, в усіх суттєвих аспектах:

- звіт керівництва («звіт про управління»), який включає звіт про корпоративне управління АТ «БАНК АВАНГАРД» за 2018 рік складено у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою НБУ № 373 від 24.10.2011 року, та інших застосовних законодавчих і нормативних актів, а наведена в ньому інформація узгоджується з фінансовою звітністю;

- ми не виявили суттєвих викривлень інформації в звіті керівництва («звіті про управління»).

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Цілі нашого аудиту щодо шахрайства полягають у ідентифікації та оцінці ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства, отриманні прийнятних аудиторських доказів в достатньому обсязі щодо оцінених ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства за допомогою виконання належних аудиторських процедур у відповідь на ці ризики, а також в прийнятті необхідних заходів щодо фактичних або підозрюваних випадків шахрайства, виявлених в ході аудиту. Однак основну

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», що провадить свою діяльність під брендом «Baker Tilly», є членом глобальної мережі Baker Tilly International Ltd., членами якої є окремі та незалежні юридичні особи.

відповідальність за запобігання і виявлення випадків шахрайства несуть ті, кого наділено найвищими повноваженнями, і управлінський персонал Банку.

Ідентифікація та оцінка потенційних ризиків, пов'язаних з порушеннями	**Дії у відповідь на оцінені ризики**

При ідентифікації та оцінці ризиків суттєвого викривлення в частині виявлення порушень, зокрема пов’язаних із шахрайством та недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів, наші процедури, серед іншого, включали наступне:
- запити управлінському персоналу та тим, кого наділено найвищими повноваженнями, включаючи отримання та перегляд підтверджувальної документації стосовно політики та процедур Банку, щодо:
  - ідентифікації, оцінювання та дотримання вимог законодавчих і нормативних актів, а також наявність відомостей про будь-які випадки їх порушення;
  - виявлення та реагування на ризики шахрайства та наявність відомостей про будь-яке фактичне, підозрюване або передбачуване шахрайство; і
  - внутрішні контролі, запроваджені для зменшення ризиків, пов'язаних з шахрайством або недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів.
- обговорення членами команди із завдання з аудиту того, за яких обставин та на якому етапі фінансова звітність Банку може бути вразливою щодо суттєвого викривлення внаслідок шахрайства, включаючи спосіб вчинення шахрайства. В рамках такого обговорення ми ідентифікували потенціал для шахрайства у таких сферах: визнання доходів, нехтування управлінським персоналом заходів контролю; і
- отримання розуміння законодавчих і нормативних актів, які застосовуються до Банку, та складають нормативно-правову основу його діяльності. При цьому ми приділяли особливу увагу тим законам і нормативним актам, які безпосередньо впливали на фінансову звітність або які мали фундаментальний вплив на діяльність Банку. Ключові закони та нормативні акти, які ми розглядали у цьому контексті, включали Закон України «Про банки і банківську діяльність» та нормативні акти Національного банку України в сфері ліцензування та пруденційного нагляду, Закон України «Про цінні папери та фондовий ринок» та застосовні нормативні акти Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».
	В результаті виконаних нами процедур з ідентифікації і оцінки ризиків ми не визначили в якості ключових питань аудиту будь-які питання, по’вязані з потенційним ризиком шахрайства або недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів.
	Наші процедури у відповідь на інші ідентифіковані ризики, серед іншого, полягали в наступному:
	- огляд розкриттів до фінансової звітності та тестування підтверджувальної документації для того, щоб оцінити дотримання вимог відповідних законів і нормативних актів, розглянутих в цьому розділі;
	- запит управлінському персоналу, тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та внутрішнім юристам щодо існуючих та потенційних судових позовів та претензій;
	- виконання аналітичних процедур для виявлення будь-яких незвичайних або несподіваних взаємозв’язків, які можуть вказувати на ризики суттєвих викривлень внаслідок шахрайства;
	- ознайомлення з протоколами засідань тих, кого наділено найвищими повноваженнями та перегляд звітів внутрішнього аудиту;
	- тестування відповідності інформації відображеної у фінансовому обліку та коригувань; оцінка того, чи свідчать судження та рішення, зроблені управлінським персоналом при визначенні облікових оцінок, про наявність упередженості; оцінювання економічного обґрунтування щодо значних операцій, які є незвичайними або виходять за межі звичайного перебігу бізнесу.
	Ми також повідомили відповідні ідентифіковані закони та нормативні акти, потенційні ризики шахрайства всім членам команди завдання з аудиту і залишалися протягом всього аудиту настороженими щодо будь-яких ознак шахрайства або недотримання вимог законів і нормативних актів.

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», що провадить свою діяльність під брендом «Baker Tilly», є членом глобальної мережі Baker Tilly International Ltd., членами якої є окремі та незалежні юридичні особи.

Інші питання

Ґрунтуючись на результатах проведеної в ході аудиту роботи з урахуванням сформованих в процесі аудиту знань і розуміння діяльності Банку та умов його роботи, в усіх суттєвих аспектах:

- інформація, яка міститься в звіті про корпоративне управління у складі Звіту керівництва («звіту про управління») АТ «БАНК АВАНГВРД» за 2018 рік відповідно до вимог пунктів 1-4 частини третьої статті 40^1 Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок», була підготовлена у відповідності до вимог Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок» та інших застосовних законодавчих і нормативних вимог та узгоджується з фінансовою звітністю;

- на нашу думку звіт про корпоративне управління у складі Звіту керівництва («Звіту про управління») АТ «БАНК АВАНГВРД» за 2018 рік, відповідальність за який несе управлінський персонал Банку, містить всю інформацію, яка вимагається пунктами 5-9 частини третьої статті 40^1 Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок».

Інші законодавчі і нормативні вимоги

Звітування, яке вимагається Законом України «Про банки та банківську діяльність» та «Положенням про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженим Постановою Національного банку України (надалі - НБУ) від 02.08.2018 року №90

У відповідності до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» та вимог «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Національного банку України (надалі - НБУ) від 02.08.2018 року №90, аудиторський звіт також має містити інформацію (оцінку) стосовно:

1) відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;

2) дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

- внутрішнього контролю;
- внутрішнього аудиту;
- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій із ними;
- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку;
- ведення бухгалтерського обліку.

Метою проведення аудиторської перевірки було висловлення думки щодо того, чи річна фінансова звітність Банку за 2018 рік в усіх суттєвих аспектах достовірно відображає фінансовий стан Банку відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інформація, що викладена у цьому звіті, є результатом проведення нами процедур в межах аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2018 рік. Зазначена інформація отримана на основі вибіркового тестування і в обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для інформування та використання керівництвом Банку та Національним банком України та не може бути використаний будь-якою іншою стороною. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, потрібно враховувати, що критерії оцінки нами питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, можуть відрізнятись від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», що провадить свою діяльність під брендом «Baker Tilly», є членом глобальної мережі Baker Tilly International Ltd., членами якої є окремі та незалежні юридичні особи.

За результатами проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності, наводимо інформацію (оцінки) стосовно вищезазначених питань:

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено свідчень недотримання Банком вимог Національного банку України щодо відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним, а саме, станом на 01.01.2019 року.

Стосовно дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

внутрішнього контролю

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено свідчень того, що структура та заходи внутрішнього контролю Банку не відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 867 від 29 грудня 2014 року «Про затвердження Положення про організацію внутрішнього контролю в банках України».

внутрішнього аудиту

На нашу думку, на момент перевірки внутрішні нормативні документи Банку, що регулюють процедури внутрішнього аудиту відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 311 від 10 травня 2016 року «Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України». Процедури внутрішнього аудиту здійснюються з дотриманням вимог внутрішніх нормативних документів Банку.

стосовно визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Сума кредитного ризику на звітну дату розрахована Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі, Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління НБУ № 351 від 30 червня 2016 року (далі – Постанова НБУ № 351).

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено суттєвих відхилень щодо здійсненого Банком розрахунку кредитного ризику станом на 31.12.2018 року.

стосовно визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено свідчень невідповідності системи Банку управління ризиками при здійсненні операцій з пов’язаними особами, процедур ідентифікації пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними вимогам нормативно-правових актів НБУ. В ході аудиторської перевірки ми не виявили порушень нормативних вимог в частині здійснення операцій з пов’язаними особами.

стосовно достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку

Статутний капітал Банку станом на 31.12.2018 року достатній і за даними Банку складає 300 120 тис. грн. Як зазначено у Примітці 18 «Статутний капітал», протягом року Банк зареєстрував збільшення номінальної вартості простих іменних акцій за рахунок прибутку минулих років.

Регулятивний капітал Банку станом на 31.12.2018 року за даними Банку складає 322 467 тис. грн., що відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ (див. Примітка 28 «Управління капіталом»).

стосовно ведення бухгалтерського обліку

Система бухгалтерського обліку Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ та обліковій політиці Банку.

Звітування, яке вимагається «Вимогами до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при отриманні ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів», затвердженими рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.02.2013 року №160

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», що провадить свою діяльність під брендом «Baker Tilly», є членом глобальної мережі Baker Tilly International Ltd., членами якої є окремі та незалежні юридичні особи.

У відповідності до Вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при отриманні ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР) від 12.02.2013 року №160 наводимо наступні інформацію та висновки:

основні відомості про Банк

повне найменування – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД»

ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України, зазначений в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців та громадських формувань - 38690683

місцезнаходження - Україна, 04116, м. Київ, вул. Шолуденка, буд. 3

дата державної реєстрації - 23.04.2013 року

основні види діяльності - інші види грошового посередництва

дата внесення змін до установчих документів – остання редакція статуту затверджена загальними зборами акціонерів від 02.03.2018 року (протокол №8), погоджена НБУ 19.03.2018 року

перелік учасників (акціонерів) (фізичні особи - прізвище, ім'я та по батькові; юридичні особи - найменування, організаційно-правова форма, місцезнаходження), які є власниками 5 % і більше акцій (часток) на дату складання аудиторського висновку із зазначенням фактичної кількості цього розміру - ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД (місцезнаходження: Арх. Макаріу ІІІ, 140, Раптопулос Білдінг, 3-й поверх, офіс 301, 3021 Лімассол, Республіка Кіпр), який є власником істотної участі в Банку та станом на 01 січня 2019 року на пряму володіє 100,00% статутного капіталу Банку (див. Примітка 1 «Загальна інформація про діяльність банку).

щодо відповідності розміру власного капіталу за даними фінансової звітності заявника, складеної за останній звітний період, що передував даті подання заяви про видачу ліцензії, вимогам, установленим нормативно-правовими актами Комісії

Розмір капіталу Банку за даними аудиту відповідає вимогам, установленим нормативно-правовими актами НКЦПФР.

щодо відповідності розміру статутного капіталу установчим документам

Статутний капітал Банку станом на 31.12.2018 року відповідає установчим документам Банку і складає 300 120 тис. грн.

Як зазначено у Примітці 18 «Статутний капітал», протягом року Банк зареєстрував збільшення номінальної вартості простих іменних акцій за рахунок прибутку минулих років.

щодо формування та сплати статутного капіталу (сплачено повністю чи частково, документи (із зазначенням назви, дати, номера), на підставі яких зроблено аудиторський висновок). У разі якщо статутний капітал сплачено не в повному обсязі, зазначається розмір сплаченої та несплаченої частини статутного капіталу

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», що провадить свою діяльність під брендом «Baker Tilly», є членом глобальної мережі Baker Tilly International Ltd., членами якої є окремі та незалежні юридичні особи.

За даними аудиту статутний капітал Банку сплачено повністю. Наводимо інформацію щодо формування та сплати статутного капіталу: на момент створення Банку статутний капітал склав 122 000 тис. грн., та 08.04.2013 року був сплачений грошовими коштами повністю (відповідно довідки Національного банку України від 09.04.2013 року). Подальші зміни статутного капіталу:

Протокол ЗЗА Банку	**Рішення щодо статутного капіталу**	**Документи щодо збільшення/сплати**
№5 від 24.04.2015р.	Збільшити статутний капітал на 14 518 000 грн. за рахунок частини прибутку шляхом збільшення номінальної вартості акцій	Меморіальні ордери: №2244 від 16.09.2015р. на суму 14 516 572 грн., №2245 від 16.09.2015р. на суму 1 428 грн.
№6 від 08.04.2016р.	Збільшити статутний капітал на 25 864 000 грн. за рахунок частини прибутку шляхом збільшення номінальної вартості акцій	Меморіальні ордери: №2967 від 18.05.2016р. на суму 25 861 456 грн., №2966 від 18.05.2016р. на суму 2 544 грн.
№7 від 07.04.2017р.	Збільшити статутний капітал на 46 116 000 грн. за рахунок частини прибутку шляхом збільшення номінальної вартості акцій	Меморіальні ордери: №2820 від 11.04.2017р. на суму 46 111 464 грн., №2821 від 11.04.2017р. на суму 4 536 грн.
№8 від 02.03.2018р.	Збільшити статутний капітал на 91 622 000 грн. за рахунок частини прибутку шляхом збільшення номінальної вартості акцій	Меморіальні ордери: №1218 від 03.03.2018р. на суму 9 012 грн., №1219 від 03.03.2018р. на суму 91 612 988 грн.

щодо відсутності у заявника прострочених зобов'язань щодо сплати податків (наявність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів

На дату аудиту, за даними Банку, відсутні прострочені зобов'язання щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

щодо напрямів використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу юридичної особи, яка відповідно до статуту має намір провадити професійну діяльність на ринку цінних паперів з дати створення або з дати внесення змін до статуту щодо основних видів діяльності підприємства.

За даними аудиту, кошти, що внесені для формування статутного капіталу Банку, використовуються Банком для здійснення діяльності передбаченої статутом та такої, що не заборонена чинним законодавством. Основні напрямки діяльності Банку:

- торгівля цінними паперами (переважно облігаціями внутрішньої державної позики);
- операції РЕПО з облігаціями внутрішньої державної позики;
- активна участь на ринку міжбанківських кредитів;
- форексні операції (серед іншого - валютні форварди).

щодо пов'язаних осіб заявника, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності

В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності, не встановлено неідентифікованих Банком пов’язаних осіб, операції з якими не відображено у Примітці 32 «Операції з пов’язаними особами».

щодо наявності та обсягу непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою

В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності, не встановлено наявності умовних активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою.

щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан заявника

В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності, не встановлено наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку (див. Примітка 33 «Події після дати балансу»).

щодо наявності інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність заявника у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», що провадить свою діяльність під брендом «Baker Tilly», є членом глобальної мережі Baker Tilly International Ltd., членами якої є окремі та незалежні юридичні особи.

За результатами аудиту нами не виявлено фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банка у майбутньому.

Зокрема, склад та структура фінансових інвестицій Банку на нашу думку, не несуть загрози діяльності Банку у майбутньому.

Станом на 31.12.2018 року склад та структура фінансових інвестицій Банку представлена наступним чином:

- Інвестиції в державні облігації балансовою вартістю 509 679 тис. грн.
- Інвестиції в депозитні сертифікати НБУ балансовою вартістю 190 250 тис. грн.

(див. Примітка 9 «Інвестиції в цінні папери»)

основні відомості про умови договору на проведення аудиту

дата та номер договору на проведення аудиту - №199-31/18 від 23.10.2018 року

дата початку та дата закінчення проведення аудиту – 24.10.2018 року та 28.02.2019 року.

Ключовий партнер з аудиту

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Нерсесян Гагік Сергійович.

Генеральний директор

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» Олександр Почкун

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: №100810.

Партнер

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» Гагік Нерсесян

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: №100799.

Аудитор

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» Олександр Лукша

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: №100785

20.03.2019 року

м. Київ, Україна

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»
Місцезнаходження: 04112, місто Київ, вулиця Грекова, 3, квартира 9.
Фактична адреса: 03150, місто Київ, вулиця Фізкультури, 28.
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: №2091.

Звіт про фінансовий стан

на кінець дня 31 грудня 2018 року

(у тисячах гривень)

	Примітки	2018 рік	2017 рік
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	15 524	25 203
Кредити та заборгованість банків	7	42 051	229 102
Кредити та заборгованість клієнтів	8	157 361	125 166
Інвестиції в цінні папери	9	699 929	971 339
Похідні фінансові активи	10	4 865	723
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		4 080	-
Відстрочений податковий актив	24	5 235	578
Основні засоби та нематеріальні активи	11	1 941	1 900
Інші активи	12	3 051	1 095
Усього активів		**934 037**	**1 355 106**
Зобов'язання			
Кошти банків	13	-	171 556
Кошти клієнтів	14	586 826	852 370
Похідні фінансові зобов'язання	15	2 418	1 907
Зобов`язання щодо поточного податку на прибуток		-	8 680
Резерви за зобов'язаннями	16	101	100
Інші зобов'язання	17	22 479	9 353
Усього зобов'язань		**611 824**	**1 043 966**
Власний капітал			
Статутний капітал	18	300 120	208 498
Резерви та інші фонди банку		9 577	4 562
Резерви переоцінки	19	(1 672)	(2 283)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		14 188	100 363
Усього власного капіталу		**322 213**	**311 140**
Усього пасивів		**934 037**	**1 355 106**

Затверджено до випуску та підписано

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

Головний бухгалтер **/Труш О.М./**

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2018 рік

(у тисячах гривень)

	Примітки	2018 рік	2017 рік
Процентні доходи	21	172 752	127 002
Процентні витрати	21	(49 692)	(60 752)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		**123 060**	**66 250**
Комісійні доходи	22	13 416	11 502
Комісійні витрати	22	(1 709)	(833)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(1 002)	(3 898)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(8 492)	859
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		10 087	15 069
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(16 404)	15 590
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(14 813)	-
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів		42 709	45 477
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	16	(1)	70
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		1 637	-
Інші операційні доходи		18	400
Витрати на виплати працівникам	23	(24 821)	(21 169)
Витрати зносу та амортизація	23	(585)	(516)
Інші адміністративні та операційні витрати	23	(110 326)	(6 494)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		**12 774**	**122 307**
Витрати на податок на прибуток	24	(2 309)	(22 016)
Прибуток/(збиток) за рік		**10 465**	**100 291**
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
чиста зміна справедливої вартості		745	(2 688)
чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку			
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	24	(134)	484
Інший сукупний дохід після оподаткування		611	(2 204)
Усього сукупного доходу за рік		**11 076**	**98 087**
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	25	**85,78**	**822,06**

Затверджено до випуску та підписано:

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

Головний бухгалтер _____ **/Труш О.М./**

Звіт про рух грошових коштів за 2018 рік

(прямий метод)

(у тисячах гривень)

	Примітки	2018 рік	2017 рік
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		214 498	118 099
Процентні витрати, що сплачені		(50 832)	(65 131)
Комісійні доходи, що отримані		13 398	11 786
Комісійні витрати, що сплачені		(1 714)	(845)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами		(40 194)	(5 613)
Результат операцій з іноземною валютою		10 087	28 216
Інші операційні доходи		19	-
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(24 496)	(19 591)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(112 398)	(6 157)
Податок на прибуток, сплачений		(19 820)	(14 522)
Грошові кошти отримані / (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов`язаннях		**(11 452)**	**46 242**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення) /зменшення кредитів та заборгованості банків		179 000	69 700
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(71 242)	(84 391)
Чисте збільшення/зменшення інших фінансових активів		263	-
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		1	17
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(171 278)	85 123
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(264 681)	(163 335)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		12 675	(1 514)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		**(326 714)**	**(48 158)**
Придбання цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(13 098 242)	(9 804 642)
Надходження від реалізації цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		13 402 293	9 538 344
Придбання цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартісю		(14 315 000)	(22 579 667)
Надходження від погашення цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартісю		14 260 000	22 564 911
Придбання основних засобів		(296)	(192)
Придбання нематеріальних активів		(314)	(176)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		**248 441**	**(281 422)**
Грошові кошти від фінансової діяльності		-	-
Емісія звичайних акцій		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		**-**	**-**

Вплив зміни офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	**(1 831)**	**(1 167)**
Чисті збільшення / (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	**(80 104)**	**(330 747)**
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	**150 655**	**481 402**
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	**70 551**	**150 655**

Затверджено до випуску та підписано

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

Головний бухгалтер _____ **/Труш О.М./**

Звіт про власний капітал за 2018 рік

(у тисячах гривень)

	Статутний капітал банку	Резервний фонд	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього
Залишок на 31 грудня 2016 року	**162 382**	**2 134**	**(79)**	**48 616**	**213 053**
Збільшення номінальної вартості акцій	46 116	-	-	(46 116)	-
Розподілення прибутку минулого року	-	2 428	-	(2 428)	-
Усього сукупного доходу	-	-	(2 204)	100 291	98 087
Залишок на 31 грудня 2017 року	**208 498**	**4 562**	**(2 283)**	**100 363**	**311 140**
Зміни від застосування МСФЗ 9				(3)	(3)
Скоригований залишок на початок звітного періоду	**208 498**	**4 562**	**(2 283)**	**100 360**	**311 137**
Збільшення номінальної вартості акцій	91 622	-	-	(91 622)	-
Розподілення прибутку минулого року	-	5015	-	(5 015)	-
Усього сукупного доходу	-	-	611	10 465	11 076
Залишок на 31 грудня 2018 року	**300 120**	**9 577**	**(1 672)**	**14 188**	**322 213**

Затверджено до випуску та підписано

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

Головний бухгалтер _____ **/Труш О.М./**

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банку

Цей звіт складено у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності за результатами діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД». Звітним роком є 2018 рік.

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.

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

В 2014 році акціонером Банку став ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД (місцезнаходження: Арх. Макаріу ІІІ, 140, Раптопулос Білдінг, 3-й поверх, офіс 301, 3021 Лімассол, Республіка Кіпр), який є власником істотної участі в Банку та станом на 01 січня 2019 року на пряму володіє 100,00% статутного капіталу Банку.

Опосередковано власниками істотної участі в Банку є:

- Юридична особа АйСіЮ Холдінгз Лімітед (Місцезнаходження: Трайдент Чемберз, п/с 146, Роуд Таун, Тортола, Британські Віргінські острови), яка опосередковано володіє:100,00% участі в Банку через 100,00% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД;
- Юридична особа НАРЕМІУС ХОЛДІНГЗ ЛТД (Місцезнаходження: Вантерпул Плаза, 2-й поверх, Вікгемс Кей 1, Роуд Таун, Тортола, Британські Віргінські острови), яка опосередковано володіє: 41,7095% участі в Банку через юридичну особу АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє:100,00% участі в Банку через 100,00% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД ;

Юридична особа ФІЛТЕСА ХОЛДІНГЗ ЛТД (Місцезнаходження: Вантерпул Плаза, 2-й поверх, Вікгемс Кей 1, Роуд Таун, Тортола, Британські Віргінські острови), яка опосередковано володіє: 41,7095% участі в Банку через юридичну особу АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє:100,00% участі в Банку через 100,00% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД.

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

Фізична особа Стеценко Костянтин Вікторович (місце проживання: Україна, місто Київ), який опосередковано володіє 41,7095% участі в Банку через 100,00% участі в юридичній особі НАРЕМІУС ХОЛДІНГЗ ЛТД, через юридичну особу АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє: 100,00% участі в Банку через 100,00% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД;

- Фізична особа Пасенюк Макар Юрійович (місце проживання: Україна, Київська область, м. Вишгород), який опосередковано володіє 41,7095% участі в Банку через 100,00% участі в юридичній особі ФІЛТЕСА ХОЛДІНГЗ ЛТД, через юридичну особу АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє: 100,00% участі в Банку через 100,00% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ.

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

Незалежне рейтингове агентство «Кредит–Рейтинг» 07.02.2019 року підтвердило кредитний рейтинг Банку на рівні uaAAA, прогноз «стабільний». Рейтинговий звіт знаходиться за посиланням http://www.avgd.ua/topublish/CR_Avangard_ua_070219.pdf

Банк функціонує як універсальний банк, діяльність якого направлена на комплексне обслуговування клієнтів та надання послуг високого рівня якості, шляхом пропозиції широкого спектру банківських послуг і продуктів, зосереджуючи свою основну діяльність на валютному, грошовому та фондовому ринках, проводячи операції як за рахунок власних коштів, так і за рахунок коштів клієнтів. За результатами торгів ОВДП Банк − серед ТОП-5 найбільших операторів ринку.

У 2018 році Банк підтвердив відповідність своїх процедур вимогам міжнародних стандартів щодо системи менеджменту якості ISO 9001 та системи менеджменту інформаційної безпеки ISO 27001. Побудувати систему управління безперервністю діяльності за міжнародним стандартом ISO 22301 Банк планує до кінця 2021 року.В 2019–2021 рр. Банк впроваджуватиме в свою діяльність антикорупційні процедури відповідно до міжнародного стандарту ISO 37001.

27 березня 2018 року в зв'язку зі зміною типу акціонерного товариства з публічного на приватне Банк змінив своє найменування з ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД».

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

Клієнтська база Банку за станом на кінець року сформована юридичними особами-суб'єктами господарювання (148 клієнтів), небанківськими фінансовими установами (36 клієнтів), клієнтами–фізичними особами (27 клієнтів) та фізичними особами-підприємцями (4 клієнти). Банк обслуговує 215 клієнтів, загалом відкрито 574 рахунки, переважна більшість яких – поточні, у національній та іноземній валютах.

Стратегія банку

Банк створений за особливою концепцією, орієнтований на використання великої експертизи 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». Банк має на метінабуття статусу первинного дилера Міністерства фінансів України з ОВДП.
Стратегічний план розвитку АТ «БАНК АВАНГАРД» переглядається та коригується з урахуванням змін економічного стану України та бізнес-середовища на банківському ринку. В поточному році передбачається розширення клієнтської бази та нарощення клієнтських коштів, активна діяльність на міжбанківському ринку та консервативна політика кредитування корпоративних клієнтів. Зважаючи на зміни кон'юнктури ринку, Банк має наміри скоротити розмір портфеля цінних паперів та запровадити нові продукти з акцентом на зростання частки комісійних доходів. Для зацікавлення клієнтів та промоції послуг Банку планується удосконалення всіх каналів продажу та оптимізація операційних процедур.

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

Види діяльності, які здійснює Банк.

Банк здійснює банківські операції на грошовому та валютному ринках відповідно до отриманої банківської ліцензії № 269 від 05 липня 2013 року, Генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій № 269-2 та додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 269-2, що видані Національним банком України 10 лютого 2014 року.

На дату складання звіту Банк має ліцензію Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення дилерської діяльності.

Діяльність Банку ґрунтується на принципах надійності, прозорості, збалансованості фінансових показників, дотриманні норм та передової практики банківської діяльності за такими напрямками:

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

Протягом 2018 року Національний банк України не застосовував до Банку ніяких заборон щодо обмеження видів діяльності, які може виконувати Банк згідно із наданими дозволами та ліцензіями, та не було жодних обмежень щодо володіння активами.

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

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

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

Показники розвитку Банку в 2018 році

Активи Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2018 року складали 934 037 тис. грн. за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року - 1 355 106 тис. грн).
Якість активів АТ «БАНК АВАНГАРД» добра. Високоліквідні активи залишаються основною складовою активів Банку. Високоліквідні активи здебільшого представлено ОВДП й депозитними сертифікатами НБУ. Кошти на НОСТРО рахунках розміщені в банках-резидентах.

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

Зобов'язання Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2018 року складали 611 824 тис. грн. (2017: 1 043 966 тис. грн.) Ресурсна база сформована коштами клієнтів, зокрема короткостроковими коштами юридичних та фізичних осіб. Портфель клієнтських коштів за станом на кінець дня 31 грудня 2018 року складав 586 826 тис. грн., (2017: 852 370 тис. грн.)

За станом на кінець дня 31 грудня 2018 року Власний капітал Банку складав 322 213 тис. грн.(2017: 311 140 тис. грн.) Основною складовою Власного капіталу є статутний капітал Банку.

За станом на кінець дня 31 грудня 2018 року регулятивний капітал Банку складав 322 467 тис. грн., в тому числі капітал I рівня в сумі 308 280 тис. грн. та капітал II рівня в сумі 14 187тис.грн.

Протягом звітного періоду Банк дотримувався економічних нормативів Національного банку України, які на кінець дня 31 грудня 2018 року мали такі значення:

	Нормативне значення	**За станом на кінець дня 31 грудня 2018 року**	**За станом на кінець дня 31 грудня 2017 року**
норматив регулятивного капіталу (Н1)	200 000 тис.грн.	322 467 тис.грн.	311 929 тис.грн.
норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	не <10%	60,38%	67,07%
норматив миттєвої ліквідності (Н4)	не <20%	53,44%	31,74%
норматив поточної ліквідності (Н5)	не <40%	122,68%	85,24%
норматив короткострокової ліквідності (Н6)	не <60%	115,65%	74,61%

За підсумками 2018 року діяльність Банку є прибутковою і чистий прибуток становить 10 465 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 Наглядова рада Банку у межах своєї компетенції.

До виключної компетенції Наглядової ради відносяться питання затвердження Положень та інших внутрішніх документів Банку, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку, затвердження яких віднесено до компетенції Наглядової 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;

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

вирішення питань про участь Банку в об'єднаннях, про заснування, реорганізацію та ліквідацію інших юридичних осіб, філій і представництв Банку, затвердження їх статутів і положень; визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій; прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку; прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Банку або депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; а також інші питання, що визначені чинним законодавством або делеговані Наглядовій 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 Наглядової ради Банку. Правління Банку підзвітне Загальним зборам акціонерів і Наглядовій 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 Наглядової ради Банку, а також здійснює інші повноваження, передбачені чинним законодавством України.

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

Кількість працівників штатного складу банку на кінець року складає 24 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 Наглядовою радою Банку. Формування комплексної системи спрямоване на максимальну концентрацію функцій управління ризиками в Банку, безперервним процесом аналізу ситуації та оточення, в яких виникають ризики, і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та/або на рівень уразливості (експозиції) Банку до таких ризиків.

Система управління ризиками Банку базується на визначених регулятивними органами засадах та рекомендаціях Базельського комітету.

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

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

Загальний контроль за реалізацією управління ризиками в Банку здійснює Наглядова рада Банку, реалізацію системи управління ризиками здійснює Правління Банку.

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

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

Тарифний комітет регулює комісійні доходи, аналізує конкурентоспроможність діючих тарифів.

Комітет з питань фінансового моніторингу забезпечує реалізацію політики Банку з управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму.

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 ризику;
- комплаєнс-ризику;
- ризику репутації;
- стратегічного ризику.

Підрозділ внутрішнього аудиту оцінює адекватність систем керування ризиками потребам Банку.

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

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність

Відповідно до даних Державної служби статистики, у грудні 2018 року динаміка індексу споживчих цін (ІСЦ) сповільнилася з 10% до 9,8% у річному вимірі. Зокрема, сповільненню інфляції сприяло зниження цін на нафтопродукти в Україні на тлі охолодження світових цін на нафту. Фактичний показник інфляції на кінець року виявився дещо нижчим за останній прогноз НБУ (10,1%). У разі закріплення позитивних інфляційних тенденцій Національний банк України може вдатися до пом'якшення монетарної політики, тобто до зниження облікової ставки.

Відповідно до попередніх даних грошово-кредитної статистики Національного банку України, у 2018 році кредитний портфель банківської системи збільшився на 6%, депозитна база – на 4%. Найбільш жваво зростали кредити домашнім господарствам у гривні, які за рік збільшилися на 31%. Завдяки стабільності валютного курсу та підвищенню процентних ставок впродовж 2018 року клієнти банків надавали дедалі більшу перевагу вкладам у національній валюті: за рік сумарні депозити у гривні збільшилися на 10%, тимчасом як клієнтські кошти у іноземній валюті скоротилися на 2%.

На останньому засіданні з питань монетарної політики (13.12.2018) Правління НБУ прийняло рішення залишити облікову ставку незмінною на рівні 18.0% річних. За оцінкою Правління НБУ, поточні та прогнозні монетарні умови наразі є достатньо жорсткими, щоб забезпечити зниження інфляції до цілі 5% у 2020 році. Також для гнучкішого реагування на зміни стану ліквідності банківської системи з початку нового періоду утримання обов'язкових резервів ,НБУ змінює операційний дизайн монетарної політики. Попередні підвищення ключової ставки та потреба уряду в коштах зумовили зростання дохідності короткострокових гривневих ОВДП.

Натомість зниження вартості міжбанківських ресурсів у грудні зумовлено додатним сальдо валютних інтервенцій НБУ та значними бюджетними витратами. У результаті UIIR коливався у межах коридору ставок НБУ за інструментами постійного доступу, тяжіючи до його нижньої межі.

Трансмісія від попередніх підвищень облікової ставки, вплив на динаміку ставок мали й кон'юнктурні чинники. Серед них – конкуренція банків за клієнтів та подальше зростання попиту населення на кредити.

Ситуація на валютному ринку впродовж грудня залишалася сприятливою – пропозиція іноземної валюти від клієнтів банків переважала попит на неї. Зокрема на готівковому ринку відновився чистий продаж іноземної валюти населенням. НБУ зберігав свою присутність на міжбанківському валютному ринку з метою послаблення волатильності обмінного курсу.

Зважаючи на наведене вище, керівництво Банку робить висновок про збільшення фактору невизначеності економічного середовища, в якому Банк здійснює свою діяльність, що призводить до скорочення періоду планування та прогнозування основних показників діяльності. На горизонті до 3 місяців Банк не вбачає підстав для суттєвих змін основних факторів його діяльності.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Фінансова звітність Банку складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, затвердженої Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Дана фінансова звітність була підготовлена у відповідності з принципом оцінки за первісною вартістю, за виключенням наступних статей: цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший суупний дохід , кредити та заборгованість клієнтів, кошти в інших банках, кошти клієнтів, цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

Фінансова звітність представлена в гривнях, а всі суми заокруглені до цілих тисяч, окрім випадків де вказано інше. Функціональною валютою діяльності Банку є гривня.

Облікова політика Банку для звітного періоду в усіх основних аспектах відповідає обліковій політиці Банку для попереднього періоду.

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 вигід 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 вигід 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 завищуватиметься, 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.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності (продовження)

Припущення про безперервність діяльності

У першому кварталі 2018 року Банк здійснив збільшення статутного капіталу до 300 120 тис.грн. за рахунок капіталізації прибутку 2017 року.
Відповідно до постанови Правління НБУ від 06.08.2014 № 464 Банк до 11.07.2024 року зобов'язаний привести розмір статутного капіталу у відповідність до вимог частини першої статті 31 Закону України «Про банки і банківську діяльність». Збільшення статутного капіталу Банку планується здійснити за рахунок капіталізації нерозподіленого прибутку, додаткових внесків акціонерів або за рахунок залучення коштів інвесторів.

Планів щодо припинення діяльності Банк не має.

Фінансова звітність складена на основі припущення про безперервність діяльності.

Примітка 4. Облікова політика

Примітка 4.1. 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 документами Банку, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку, Положенням про Правління Банку, іншими нормативними документами, які регламентують проведення операцій.

Впродовж 2018 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 країні 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 4.2. Основи оцінки складання фінансової звітності

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

Справедлива вартість – це сума, за яку можна обміняти актив або погасити заборгованість під час операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, це поточна ціна пропозиції для фінансових активів і ціна попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Фінансовий інструмент уважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні й регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні договори, здійснені між непов'язаними сторонами. Суми, що отримані під час проведення примусових операцій (вимушений розпродаж майна в рахунок погашення боргів, під час ліквідації тощо), не є справедливою вартістю. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як дисконтування грошових потоків та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може потребувати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У звітності інформація розкривається в тих випадках, за яких заміна такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни сум прибутку, доходів, витрат, загальної суми активів чи зобов'язань.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

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.

Облікова політика Банку в усіх значних аспектах відповідала вимогам МСФЗ та вимогам нормативно–правових актів Національного банку України.

Примітка 4.3. 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 урахувнням витрат на операцію через прибуток/збиток, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання – похідні фінансові інструменти та усі інші фінансові інструменти. Справедлива вартість фінансового інструменту під час первісного визнання як правило дорівнює фактичній ціні операції. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та вартістю договору, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Відображення операції придбання чи продажу фінансового активу, яка передбачає поставку протягом терміну, визначеного законодавством або традиціями ринку, здійснюється у дату операції, тобто дату прийнятого зобов'язання з поставки фінансового активу.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

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 4.3.1. Класифікація та оцінка

Фінансові активи

Класифікація фінансових інструментів Банку базується на комбінації бізнес-моделі управління фінансовими інструментами та характеристик грошових потоків.

Види бізнес-моделей Банку:

1) Призначена для збирання грошових потоків за договорами, які виникають від фінансового активу (Held to collect);

2) Призначена як для збирання грошових потоків за договорами, які виникають від фінансового активу, так і від їх продажу (Held to collect and sell);

3) інші моделі (мають залишковий характер, тобто, відсутнє визначення моделі за справедливою вартістю).

Банк після первісного визнання оцінює борговий фінансовий актив на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за:

1) амортизованою собівартістю (AC);

2) справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI);

3) справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/ збитки (FVPL).

Банк оцінює і відображає в бухгалтерському обліку борговий фінансовий актив за амортизованою собівартістю, якщо одночасно виконуються такі умови:

1) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків;

2) договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Банк оцінює і відображає в бухгалтерському обліку борговий фінансовий актив за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, якщо одночасно виконуються такі умови:

1) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;

2) договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Банк оцінює і відображає в бухгалтерському обліку всі інші боргові фінансові активи за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо такі фінансові активи не відповідають критеріям щодо їх подальшої оцінки за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід.

Банк під час первісного визнання фінансового активу може на власний розсуд класифікувати його, без права подальшої рекласифікації, як такий, що обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо така класифікація дозволяє усунути або значно зменшити непослідовність оцінки активів або зобов'язань, або визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків.

Фінансові зобов'язання

Банк після первісного визнання оцінює та відображає в бухгалтерському обліку всі фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, за виключенням:

1) фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (фінансові зобов'язання, що призначені для торгівлі, включаючи похідні інструменти) або такі, які Банк за власним рішенням визначив оцінювати через FVPL з метою зменшення невідповідності в обліку);

2) фінансових зобов'язань, які виникають у разі, коли передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або коли застосовується принцип продовження участі;

3) договорів фінансової гарантії, аваля, поруки;

4) зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової;

Примітка 4.4. Знецінення фінансових активів

Банк визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за:

• фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою собівартістю;

• фінансовими активами, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через

інший сукупний дохід;

• зобов'язаннями з кредитування та фінансовими гарантіями;

• фінансовою дебіторською заборгованістю.

Під очікуваними збитками Банку по відношенню до формування резерву розуміється ризик понесення збитків внаслідок виникнення однієї або декількох обставин:

- невиконання (неналежне виконання) зобов'язань Боржником Банку за здійсненими активними операціями або внаслідок невиконання зобов'язань Боржником, належне виконання зобов'язань якого забезпечується прийнятим на себе Банком зобов'язанням. ;

- знецінення (зниження вартості) фінансових інструментів Банку;

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

- наявності та визнання Банком ознак, що свідчать про високий кредитний ризик та/або дефолт Боржника;

- збільшення обсягу зобов'язань та/або витрат Банку в порівнянні з раніше відображеними в

бухгалтерському обліку.

При оцінці фінансових інструментів Банк застосовує модель «Очікуваних кредитних збитків» (ECL), що являє собою визнання знецінення як за фінансовими активами, так і за зобов'язаннями, починаючи з дати первісного визнання, та передбачає 3 стадії зменшення корисності:

1 стадія – фінансові інструменти без значного зростання кредитного ризику (оцінка ризиків /формування резервів здійснюється в межах 12 місяців);

2 стадія – фінансові інструменти зі значним зростанням кредитного ризику (оцінка ризиків/формування резервів здійснюється на весь строк дії договору);

3 стадія – знецінені фінансові інструменти (оцінка ризиків/формування резервів здійснюється на весь строк дії договору).

Резерви, поділяються на:

- оціночні резерви за фінансовими інструментами 1-го стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом 12-місяців);

- оціночні резерви за фінансовими інструментами 2-го чи 3-го стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії фінансового активу).

Очікувані кредитні збитки (або оціночний резерв) визначаються як середньозважене значення кредитних збитків, що визначене з використанням відповідних імовірностей настання подій дефолту як коефіцієнтів зважування.

В разі наявності ознак значного збільшення кредитного ризику Банк розраховує очікувані кредитні збитки від знецінення фінансових активів на індивідуальній (для суттєвих фінансових інструментів) або на портфельній (для несуттєвих фінансових інструментів) основі із застосуванням сценарного підходу.

По кожному сценарію Банк на звітну дату розраховує розмір очікуваних кредитних збитків від знецінення фінансових інструментів на індивідуальній основі як суму перевищення валової балансової вартості фінансового активу над теперішньою вартістю передбачуваних майбутніх грошових потоків за цим активом та від реалізації забезпечення.

За короткостроковими операціями з іншими Боржниками та/або активними операціями, за якими невідома кількість траншів і строк їх погашення розмір очікуваних кредитних збитків визначається як добуток вірогідності дефолту, валової балансової вартості фінансового активу та рівня збитків у разі дефолту

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Примітка 4.5. 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 4.6. 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.

Примітка 4.7. Кошти в інших банках

Кошти в інших банках являють собою короткострокові депозити та кредити, а також кредити та депозити овернайт, за якими нараховувалися відсотки та формувалися резерви під знецінення можливих втрат за кредитними операціями. Для цілей складання звітності до статті «Кошти в інших банках» Банк враховує залишки за кореспондентськими рахунками в інших банках, за якими відбувалося нарахування відсотків та /або формувалися резерви під знецінення можливих втрат за кредитними операціями.

Примітка 4.8. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредитами клієнтів є фінансові активи, які не є похідними фінансовими інструментам, з фіксованими або такими, що можуть бути визначені, платежами, які не котируються на активному ринку, за виключенням активів, які класифікуються як інші категорії фінансових активів.

Кредити, надані Банком, первісно визнаються за справедливою вартістю з урахуванням відповідних витрат на проведення операції. У подальшому кредити відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Кредити, надані клієнтам, відображаються за вирахуванням будь-якого резерву на покриття збитків під знецінення. Процентні доходи та збитки від знецінення відображаються у складі прибутку та збитку.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Банк бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, у тому числі, у тому числі фінансові гарантії. Фінансові гарантії-це безвідкличні зобов'язання Банку здійснити платежі у випадку та на умовах, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми сторонами. Фінансовим гарантіям притаманний той самий ризик, що і кредитам.

Примітка 4.9. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотнього викупу (продажу)

Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотнього викупу (продажу)Банк визнає в обліку як наданий (отриманий) кредит, забезпечений цінними паперами і обліковує за амортизованою вартістю.

Банк продовжує визнавати цінні папери, які були продані із зобов'язанням зворотнього викупу з забороною покупцю їх продажу або надання в заставу, в портфелі, що обліковується за справедливою вартістю ,через прибутки збитки або портфелі цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. У разі якщо угода продажу цінних паперів із зобов'язанням зворотнього викупу надає покупцеві право продати цінні папери або надати їх в заставу, такі цінні папери Банку перекласифіковує в дебіторську заборгованість за цінними паперами.

Примітка 4.10. Цінні папери у портфелі Банку, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Протягом звітного року портфель цінних паперів Банку, що обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, складали облігації внутрішньої державної позики, депозитні сертифікати Національного банку України та облігації суб`єктів господарювання.

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, що обліковуються за справедливою вартістю.

Для визначення справедливої вартості ОВДП Банк використовував протягом 2018 року вихідні дані, які публікуються Національним банком України щоденно на власному веб-сайті із додаванням суми накопиченого доходу на дату оцінки.

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

Протягом 2018 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, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за операціями залученого РЕПО.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Примітка 4.11. Цінні папери, в портфелі Банку, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Цінні папери в портфелі Банку, що обліковуються за амортизованою собівартістю, первісно визнаються за справедливою вартістю із відображенням доходів та витрат, пов'язаних з придбанням на рахунках дисконту/премії. На кожну наступну дату балансу цінні папери оцінюються за амортизованою собівартістю із застосуванням ефективної ставки відсотка та підлягають перегляду на зменшення їх корисності (як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків).

Банк не формує резерви за цінними паперами, які емітовані центральними органами виконавчої влади та Національним банком України.

Протягом 2018 року портфель Банку, що обліковуються за амортизованою собівартістю складали депозитні сертифікати Національного банку України

Примітка 4.12. 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 6000,00 грн. 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 Банком проводиться зміна очікуваних економічних вигод від використання основних

Облікова політика Банку на 2018 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 4. Облікова політика (продовження)

Примітка 4.13. Нематеріальні активи

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

Нематеріальні активи підлягають щомісячній амортизації, яка нараховується прямолінійним методом. На кожний нематеріальний актив встановлюється індивідуальний термін корисного використання, що визначається Банком самостійно, виходячи з наступних критеріїв: досвід роботи Банку з подібними активами, сучасними тенденціями у розвитку програмних продуктів, експлуатаційними характеристиками.

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

При проведенні щорічної інвентаризації нематеріальних активів в 2018 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 4.14. 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, ф'ючерсні 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.

Примітка 4.15. Залучені кошти

Кошти інших банків обліковуються з моменту надання Банку грошових коштів банками-контрагентами. Непохідні фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою собівартістю.

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

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Процентні витрати за залученими коштами Банк визнає не рідше одного разу на місяць в Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 4.16. Резерви за зобов'язаннями

Резерви за зобов'язаннями визначаються та відображаються у фінансовій звітності, коли Банк внаслідок певної події в минулому має юридичні або конструктивні зобов'язання, для врегулювання яких із високою долею ймовірності очікується відтік ресурсів, що втілюють у собі майбутні економічні вигоди, і які можна оцінити з достатнім ступенем впевненості.

Примітка 4.17. 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%.

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 перевищення залишкової вартості основних засобів та нематеріальних активів в податковому обліку над вартістю в фінансовому обліку;

на суму від'ємного фінансового результату від продажу або іншого відчуження цінних паперів, відображеного у складі фінансового результату до оподаткування звітного та попередніх періодів відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності

Перевищення вартості купівлі у податковому обліку над вартістю ЦП в портфелі банку, що обліковується по страведливій вартості через інших сукупний дохід

Банк в 2018 році відобразив прибуток, що підлягає оподаткуванню на суму 12 774 тис.грн.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Примітка 4.18. 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 4.19. Дивіденди

Дивіденди – це частина прибутку Банку, яка розподіляється між акціонерами з розрахунку на кожну належну їм акцію в обсязі, встановленому рішенням Загальних зборів акціонерів, у строк не пізніше шести місяців після закінчення звітного року. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

Примітка 4.20. Визнання доходів та витрат

Доходи та витрати визнаються у відповідності з принципом нарахування, відповідності доходів та витрат, обережності.

Доходи та витрати визнаються Банком за умови, якщо є висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди

У результаті операційної діяльності в Банку виникають такі доходи і витрати:

процентні доходи і витрати;
комісійні доходи і витрати;
прибутки (збитки) від торговельних операцій;
прибутки (збитки) від зменшення корисності фінансових активів;
дохід у вигляді дивідендів;
доходи від повернення раніше списаних активів;
витрати на виплати працівникам;
витрати зносу та амортизація;
адміністративні і інші операційні витрати і доходи;
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.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

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).

Прибутки (збитки) від зменшення корисності фінансових активів – це витрати на покриття можливих збитків від зменшення корисності активів Банку та списання безнадійних активів.

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

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

Витрат на виплати працівникам - витрати на утримання працівників Банку (заробітна плата, витрати на соціальне забезпечення, обов'язкові нарахування, страхування, додаткові виплати, премії, навчання тощо).

Витрати зносу та амортизація - систематичний розподіл вартості основних засобів і нематеріальних активів, яка амортизується, протягом строку їх корисного використання (експлуатації).

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

доходи (витрати) від оперативного лізингу (оренди); затрати за послуги аудиту; витрати на інкасацію; доходи від припинення визнання фінансових зобов'язань неустойки (штрафи, пені), що отримані (сплачені) за банківськими операціями, інше.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

адміністративні витрати – операційні витрати, пов'язані із забезпеченням діяльності Банку. До них належать витрати на утримання персоналу; 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 4.21. 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.

Офіційні курси іноземних валют станом за 31 грудня 2018 року становили.:

840=USD=100=2 768,8264 грн

978=EUR=100=3 171,4138 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 2018 році та в примітці «Управління фінансовими ризиками».

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Примітка 4.22. 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 4.23. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Банк визнає витрати на виплати працівникам не рідше одного разу на місяць в Звіті про прибутку і збитки та інший сукупний дохід. До таких виплат належать основна та додаткова заробітна плата, оплата щорічних основної та додаткової відпусток, компенсація 5 перших днів тимчасової непрацездатності, премії та винагороди за результатами роботи, витрати на створення резерву з оплати невикористаної частини відпусток працівників, витрати на оплату недержавного пенсійного забезпечення співробітників Банку, а також витрати на сплату податків, пов'язаних з оплатою праці, та єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування.

Примітка 4.24. 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 Банкуоперації 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 2018 року не застосовувалося.

Примітка 4.25. 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.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

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

Операції з пов'язаними особами

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

Первісна вартість фінансових інструментів

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

Безперервна діяльність

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

Примітка 4.26. Операції з пов'язаними особами

Протягом 2018 року Банк здійснював операцій з пов'язаними особами, більш детальна інформація щодо яких розкрита у відповідній примітці.

Примітка 4.28. Положення облікової політики, що діяли до 1 січня 2018 року

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

Відображення операції придбання чи продажу фінансового активу, яка передбачає поставку протягом терміну, визначеного законодавством або традиціями ринку, здійснюється у дату операції, тобто дату прийнятого зобов'язання з поставки фінансового активу.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

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.

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.

Збитковими подіями для оцінки знецінення активів можуть бути:

- значні фінансові труднощі клієнта;
- порушення договору, таке як невиконання зобов'язань чи прострочування платежів процентів або основної суми;
- здійснення Банком (з економічних або юридичних причин, пов'язаних із фінансовими труднощами боржника) реструктуризації боргу, яку Банк не розглядав би за інших умов;
- висока вірогідність оголошення боржником банкрутства або іншої фінансової реорганізації;
- зникнення активного ринку для цього фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- кредитна операція оскаржується боржником (в тому числі судовим шляхом)
- інші події, що є об'єктивним свідченням зменшення корисності фінансового активу.

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 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності

Наступні стандарти були прийняті Банком до застосування з 1 січня 2018 року:

МСФЗ (IFRS) 9 - «Фінансові інструменти».

Банк оцінює за справедливою вартістю всі фінансові активи, які оцінюються в даний час за справедливою вартістю.

	Категорія оцінки		Балансова вартість МСБО (IAS) 39 на 31 грудня 2017 г.	Ефект переходу на МСФЗ (IFRS) 9 Переоцінка		Балансова вартість МСФЗ (IFRS) 9 на 1 січня 2018 г.
	МСБО (IAS) 39	МСФЗ (IFRS) 9		Очікувані збитки	Інші	
Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість	25 203	-	-	25 203
Кредити та заборгованість банків	Кредити та дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість	229 102	(1 588)	-	227 514
Кредити та заборгованість клієнтів	Кредити та дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість	125 166	2 107	-	127 273
Інвестиції в цінні папери	Активи, доступні для продажу	Справедлива вартість через інший сукупний дохід	971 339	(519)	-	970 820
Похідні фінансові активи	Активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток та збиток	Справедлива вартість через прибуток або збиток	723	-	-	723
Інші активи	Кредити та дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість	1 095	(3)	-	1 092
Усього фінансові активи			1 352 628	(3)	-	1 352 625

Вплив в результаті застосування МСФЗ (IFRS) 9 склав (3) тис.грн розкриття відображається в Звіті про власний капітал.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності (продовження)

З 1 січня 2018 року набув чинності МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями»

З 1 січня 2018 року набув чинності МСФЗ (IFRS) 2 – «Класифікація і оцінка операцій з виплат на основі акцій»

Стандарти , які були випущені, але ще не набули чинності

На дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску такі стандарти і тлумачення, а також поправки до стандартів були випущені, але іще не набули чинності з 01.01.2019.

З'являється уточнення до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» та МСФЗ 11 «Спільна діяльність».

Зокрема, у МСФЗ 3 тепер міститься вимога повторної оцінки частки в бізнесі за умов, коли суб'єкт господарювання отримує контроль над таким бізнесом, який є спільною операцією. Зазначена вимога пов'язана з позиціонуванням такої угоди як поетапного об'єднання бізнесу. Натомість у МСФЗ 11 робиться уточнення щодо спільного контролю: коли підприємство отримує спільний контроль над бізнесом, що є спільною операцією, підприємство не проводить повторної оцінки раніше визнаної частки в цій компанії.

Незначних трансформацій зазнає МСБО 12 «Податки на прибуток». Зокрема, § 52B із зазначеного стандарту вилучено, натомість його основну ідею перемістили до § 52A. Так, податкові наслідки доходу у формі дивідендів визнають тоді, коли визнають зобов'язання виплатити дивіденди. Зазначимо, що це твердження застосовують до всіх податкових наслідків дивідендів, а не тільки до ситуацій, за яких існують різні ставки податку для розподіленого та нерозподіленого прибутку.

Зміни вносять до МСБО 23 «Витрати на позики» в частині витрат на позики, що підлягають капіталізації, і безпосередньо стосуються § 14. Зміни уточнюють: якщо будь-які конкретні позики залишаються непогашеними після того, як відповідний актив буде готовий до його очікуваного використання або продажу, це запозичення стає частиною коштів, які суб'єкт господарювання в цілому запозичує, під час розрахунку ставки капіталізації на загальні позики.

Щодо інших важливих оновлень у сфері МСФЗ, то з 01.01.2019 набирають чинності окремі зміни до МСФЗ 9, МСБО 28, МСБО 19.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 «Умови про дострокове погашення з потенційним негативним відшкодуванням»

Згідно МСФЗ (IFRS) 9 борговий інструмент може оцінюватися за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за умови, що передбачені договором грошові потоки є «виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу» (тест SPPI) і інструмент утримується в рамках відповідної бізнес-моделі, що дозволяє таку класифікацію.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності (продовження)

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 роз'яснюють, що фінансовий актив проходить SPPI тест незалежно від того, яка подія або обставина призводить до дострокового розірвання договору, а також незалежно від того, яка сторона виплачує чи отримує обґрунтоване відшкодування за дострокове розірвання договору.

Дані поправки застосовуються ретроспективно і вступають в силу для річних періодів, що починаються з 1 січня 2019 року. Допускається застосування до цієї дати. Дані поправки не впливають на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованої організацією або спільним підприємством»

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованого підприємства або спільному підприємству або вноситься в них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованої організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не становлять собою бізнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших, ніж організація, інвесторів в асоційованого підприємства або спільному підприємстві. Рада з МСФЗ перенесла дату вступу даних поправок в силу на невизначений термін, проте організація, яка застосовує дані поправки достроково, повинна застосовувати їх перспективно. Банк буде застосовувати дані поправки, коли вони вступлять в силу.

Поправки до МСФЗ (IAS) 19 «Внесення змін до програми, скорочення програми або погашення зобов'язань за програмою"

Поправки до МСФЗ (IAS) 19 розглядають порядок обліку у випадках, коли внесення змін до програми, скорочення програми або погашення зобов'язань за програмою відбувається протягом звітного періоду. Поправки роз'яснюють, що якщо внесення змін до програми, скорочення програми або погашення зобов'язань за програмою відбувається протягом звітного періоду, організація повинна:

визначити вартість послуг поточного періоду стосовно решти періоду після внесення змін до програми, її скорочення або повного погашення зобов'язань за програмою, виходячи з актуарних припущень, використаних для переоцінки чистого зобов'язання (активу) програми з визначеною виплатою, що відображають винагороди, пропоновані за програмою , і активи програми після даної події;

визначити чисту величину відсотків стосовно решти періоду після внесення змін до програми, її скорочення або повного погашення зобов'язань за програмою, з використанням: чистого зобов'язання (активу) програми з визначеною виплатою, що відображають винагороди, пропоновані за програмою, і активи програми після цього події; і ставки дисконтування, використаної для переоцінки цього чистого зобов'язання (активу) програми з визначеною виплатою.

Поправки також роз'яснюють, що організація повинна спочатку визначити вартість послуг минулих періодів або прибуток або збиток від погашення зобов'язань за цією програмою, без урахування впливу граничної величини активу. Дана сума визнається в прибутку чи збитку. Потім організація повинна визначити вплив граничної величини активів після внесення змін до програми, її скорочення або повного погашення зобов'язань за програмою. Будь- яка зміна даного впливу, за винятком сум, включених в чисту величину відсотків, визнається у складі іншого сукупного доходу.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності (продовження)

Дані поправки застосовуються щодо змін програми, її скорочення або повного погашення зобов'язань за програмою, що сталися на дату або після початку першого річного звітного періоду, починається 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Дані поправки будуть застосовуватися тільки у відношенні майбутніх змін програми Банку, її скорочення або погашення зобов'язань за програмою.

Поправки до МСФЗ (IAS) 28 «Довгострокові вкладення в асоційовані організації та спільні підприємства»

Поправки роз'яснюють, що організація застосовує МСФЗ (IFRS) 9 до довгострокових вкладень в асоційовані організації або спільні підприємства, до яких не застосовується метод пайової участі, але які, по суті, складають частину чистих інвестицій в асоційовану організацію або спільне підприємство (довгострокові вкладення). Дане роз'яснення є важливим, оскільки воно має на увазі, що до таких довгострокових вкладень застосовується модель очікуваних кредитних збитків в МСФЗ (IFRS) 9.

У поправках також пояснюється, що при застосуванні МСФЗ (IFRS) 9 організація не бере до уваги збитки, понесені асоційованої організацією або спільним підприємством, який збиток від знецінення по чистих інвестицій, визнані в якості коригувань чистих інвестицій в асоційовану організацію або спільне підприємство, що виникають внаслідок застосування МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства».

Дані поправки застосовуються ретроспективно і вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Оскільки у Банку відсутні такі довгострокові вкладення в асоційовану організацію або спільне підприємство, дані поправки не зроблять впливу на його фінансову звітність.

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»

В травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування», новий всеосяжний стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти", який був випущений в 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестрахування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних запобіжних заходів і

фінансовим інструментам з умовами дискреційного участі. Є кілька винятків зі сфери застосування. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ (IFRS) 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ (IFRS) 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи всі доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ (IFRS) 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

певні модифікації для договорів страхування з умовами прямої участі (метод змінної винагороди);

спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності (продовження)

МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності для облікових періодів, починаючи з 1 січня 2021 року або після цієї дати. При чому необхідним буде розкриття порівняльної інформації. Допускається застосування до цієї дати за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування. Поданий стандарт не застосовний до Банку.

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток»

Роз'яснення розглядає порядок обліку податку на прибуток, коли існує невизначеність податкових трактувань, що впливає на застосування МСФЗ (IAS) 12. Роз'яснення не застосовується до податків або зборів, які не належать до сфери застосування МСФЗ (IAS) 12, а також не містить особливих вимог , що стосуються відсотків і штрафів, пов'язаних з невизначеними податковими трактуваннями. Зокрема, роз'яснення розглядає наступні питання:

- чи розглядає організація невизначені податкові трактування окремо;
- допущення, які організація робить щодо перевірки податкових трактувань податковими органами;
- як організація визначає оподатковуваний прибуток (податковий збиток), податкову базу, невикористані податкові збитки, невикористані податкові пільги і ставки податку;
- як організація розглядає зміни фактів і обставин.

Організація повинна вирішити, чи розглядати кожне невизначене податкове трактування окремо або разом з однією або декількома іншими невизначеними податковими трактуваннями. Необхідно використовувати підхід, який дозволить з більшою точністю передбачити результат вирішення невизначеності. Роз'яснення вступає в силу для річних періодів, що починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати.

Банк буде застосовувати роз'яснення з дати його вступу в силу. Оскільки Банк здійснює свою діяльність в складному податковому середовищі, застосування роз'яснення може вплинути на фінансову звітність Банку.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

З 1 січня 2019 року набуває чинності МСФЗ (IFRS) 16 був випущений в січні 2016 року і замінює собою МСФЗ (IAS) 17 «Оренда», Тлумачення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення чи містить угода оренду», Тлумачення ПКТ (SIC) 15 «Операційна оренда - заохочення» і Тлумачення ПКТ (SIC) 27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду». МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання з оренди), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості

випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу в формі права користування.

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінюється в порівнянні з діючими в даний момент вимог МСФЗ (IAS) 17. Орендодавці будуть продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСФЗ (IAS) 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну і фінансову.

Крім цього, МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17.

МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати, але не раніше дати застосування організацією МСФЗ (IFRS) 15. Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення.На разі Банк планує оцінити можливий вплив МСФЗ (IFRS) 16 на свою фінансову звітність

Відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», підприємства, що становлять суспільній інтерес, повинні складати і подавати фінансову звітність органам державної влади за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі (у форматі XBRL) з 2019 року.

Основні переваги XBRL:

автоматичне введення-вивід даних без повторної трансформації; ·
швидкість і автоматичне складання звіту, в тому числі консолідованого;
швидкий, ефективний і надійний аналіз і зіставлення даних;
відстеження даних, скорочення часу ухвалення рішень;
просування ефективності та економічності для регуляторного (наглядового) процесу.

(у тисячах гривень)

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

	2018	2017
Кошти в Національному банку України	15 524	25 203
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	**15 524**	**25 203**

Кошти в Національному банку України підтримуються в обсязі, необхідному для поточного обслуговування клієнтів та виконання власних зобов'язань.

Для цілей складання звіту про рух грошових коштів грошові кошти та їх еквіваленти включають такі статті:

	2018	2017
Кошти в Національному банку України	15 524	25 203
Кошти в інших банках	55 026	125 452
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	**70 550**	**150 655**

Примітка 7. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість банків

	2018	2017
Кореспондентські рахунки в інших банках	55 026	125 497
Договори купівлі і зворотнього продажу (зворотнього репо)	-	-
Кредити, що надані іншим банкам		179 245
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(12 975)	(75 640)
Усього коштів у банках за мінусом резервів	**42 051**	**229 102**

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

Банк змінив назву статті «Кошти в інших банках» на «Кредити та заборгованість банків» у «Звіті про фінансовий стан». Перегляд вартості не відбувався.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків на кінець дня 31 грудня 2018 року

	Кореспондентські рахунки	Усього
Поточні і незнецінені:	55 026	55 026
у 20 найбільших банках України	55 026	55 026
у інших банках України		
у великих банках країн ОЕСР	-	-
Резерв під знецінення коштів в банках	(12 975)	(12 975)
Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	**42 051**	**42 051**

(у тисячах гривень)

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках на кінець дня 31 грудня 2017 року

	Кореспондентські рахунки	Кредити	Усього
Поточні і незнецінені:	125 497	179 245	304 742
у 20 найбільших банках України	97 702	153 208	250 910
у інших банках України	27 795	26 037	53 832
у великих банках країн ОЕСР	-	-	-
Резерв під знецінення коштів в банках	(44 738)	(30 902)	(75 640)
Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	**80 759**	**148 343**	**229 102**

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

	2018	2017
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(75 640)	(135 610)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	62 665	59 970
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	**(12 975)**	**(75 640)**

Сума зменшення резерву в розмірі 62 665 тис. грн. є складовою частиною суми 42 709 тис. грн. в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» (рядок «Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів»).

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

	2018	2017
Кредити, надані юридичним особам	199 439	138 603
Кредити, надані фізичним особам	822	666
Резерв під знецінення кредитів	(42 900)	(14 103)
Усього кредитів за мінусом резервів	**157 361**	**125 166**

Протягом 2018 року клієнтський кредитний портфель демонстрував позитивну динаміку, проте наразі формує близько п'ятої частини активів. Кредитування клієнтів носить пакетний характер. Актуальною залишається концентрація кредитного портфеля за основними позичальниками. При цьому, кредитний портфель суб'єктів господарювання диверсифікований за видами економічної діяльності. Валютна структура клієнтського кредитного портфеля впродовж аналізованого періоду змінювалася. Станом на початок поточного року кредитами у ВКВ сформовано 40% портфеля. Заборгованість у ВКВ забезпечена майновими правами на грошові кошти в однорідній валюті. Проблемної заборгованості у кредитному портфелі Банк не має. Рівень покриття резервами клієнтського кредитного портфеля перевищує 21%.

До складу кредитів включені кредити, що надані пов'язаним з Банком особам, в сумі 96 363 тис.грн.

(у тисячах гривень)

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період

	Кредити надані юридичним особам	Кредити надані фізичним особам	Усього
Залишок станом на початок періоду:	(14 010)	(93)	(14 103)
Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(28 890)	93	(28 797)
Залишок станом на кінець періоду	**(42 900)**	**-**	**(42 900)**

Сума збільшення резерву в розмірі 28 797 тис. грн. є складовою частиною суми 42 709 тис. грн. в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» (рядок «Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів»).

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами на кінець дня 31 грудня 2017 року

	Кредити надані юридичним особам	Кредити надані фізичним особам	Усього
Залишок станом на початок періоду:	(8 446)	0	(8 446)
Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(5 564)	(93)	(5 657)
Залишок станом на кінець періоду	**(14 010)**	**(93)**	**(14 103)**

Таблиця 8.4 Розподіл кредитів за видами економічної діяльності

	2018		2017	
	сума	%	сума	%
Охорона здоров'я	14 276	7	13 671	10
Надання в оренду інших машин, устаткування та товарів, н.в.і.у	58 986	29	27 633	20
Інша допоміжна діяльність у сфері транспорту	21 189	11	21 450	15
Торгівля газом через місцеві (локальні) трубопроводи	49	-	9 873	7
Оптова торгівля напоями	51 913	26	65 976	48
Будівництво будівель	51 954	26	0	0
Виробництво харчових продуктів	1 072	1	0	0
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	**199 439**	**100**	**138 603**	**100**

(у тисячах гривень)

Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період

	Кредити надані юридичними особами	Кредити надані фізичним особам	Усього
Кредити незабезпечені	53 034	-	53 034
Кредити забезпечені:	146 405	822	147 227
нерухомим майном	63 635	822	64 457
-у т.ч. житлового призначення	2 459	822	3 281
майновими правами на грошові кошти, розміщені в Банку	80 174	-	80 174
Іншими активами	2 596	-	2 596
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	**199 439**	**822**	**200 261**

Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на кінець дня 31 грудня 2017

	Кредити надані юридичними особами	Кредити надані фізичним особам	Усього
Кредити незабезпечені	75 849	-	75 849
Кредити забезпечені:	62 754	666	63 420
нерухомим майном	7 305	666	7 971
у т.ч. житлового призначення	6 755	666	7 421
майновими правами на грошові кошти, розміщені в Банку	49 083	-	49 084
Іншими активами	6 366	-	6 366
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	**138 603**	**666**	**139 269**

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

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кредити надані юридичними особами				
кредити великим та середнім компаніям	73 133	-	-	73 133
кредити малим компаніям	60 075	14 277	51 954	126 306
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	133 208	14 277	51 954	199 439
Резерв під знецінення за кредитами	(5 878)	(6 245)	(30 777)	(42 900)
Усього кредитів наданих юридичним особам за мінусом резервів	127 330	8 032	21 177	156 539
Кредити надані фізичним особам	822	-	-	822
Усього кредитів за мінусом резервів	**128 152**	**8 032**	**21 177**	**157 361**

(у тисячах гривень)

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів на кінець дня 31 грудня 2017

	Кредити надані юридичними особами	Кредити надані фізичним особам	Усього
Непрострочені та не знецінені:	138 603	666	139 269
кредити великим та середнім компаніям	97 299	-	97 299
кредити малим компаніям	41 304	-	41 304
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	138 603	666	139 269
Резерв під знецінення за кредитами	(14 010)	(93)	(14 103)
Усього кредитів за мінусом резервів	**124 593**	**573**	**125 166**

Таблиця 8.9. Вплив вартості застави на якість кредиту на звітну дату

	Балансова вартість кредиту	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, надані юридичним особам	199 439	146 404	53 035
Кредити, надані фізичним особам	822	822	-
Усього кредитів	**200 261**	**147 226**	**53 035**

Таблиця 8.10. Вплив вартості застави на якість кредиту на кінець дня 31 грудня 2017

	Балансова вартість кредиту	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, надані юридичним особам	138 603	49 083	89 520
Кредити, надані фізичним особам	666	-	666
Усього кредитів	**139 269**	**49 083**	**90 186**

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

(у тисячах гривень)

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 9.1 Інвестиції в цінні папери

	2018	2017
Боргові цінні папери:	699 929	951 381
Депозитні сертифікати Національного банку України	190 250	135 139
Державні облігації	509 679	816 242
Облігації банків	-	25 986
Інші боргові цінні папери	-	2 807
Резерв під знецінення цінних паперів	-	(8 835)
Усього цінних паперів	**699 929**	**971 339**

Депозитні сертифікати Національного банку України обліковуються у портфелі Банку за амортизованою собівартістю та враховують нараховані проценти в сумі 250 тис. грн. Станом на 31 грудня 2018 року.

Державні облігації обліковуються у портфелі Банку за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та враховують нараховані проценти в сумі 16 948 тис.грн. станом на 31 грудня 2018 року.

Банк класифікував Цінні папери, які обліковуються у портфелі Банку до погашення в сумі 137 946 тис.грн та цінні папери які обліковуються у портфелі Банку на продаж в сумі 833 393 тис.грн, як «Інвестиції в цінні папери », а також здійснив ретроспективне коригування «Звіту про фінансовий стан» за 2017 рік, що призвело до видалення окремих статей та появи статті «Інвестиції в цінні папери » Перегляд вартості таких інструментів при цьому не відбувався.

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери на 31 грудня 2018року

	Державні установи та підприємства	Банки	Усього
Непрострочені та незнецінені:	699 929	-	699 929
Державні облігації	509 679	-	509 679
Депозитні сертифікати Національного банку України	190 250		190 250
Резерв під знецінення цінних паперів	-	-	-
Усього боргових цінних паперів за мінусом резервів	**699 929**	**-**	**699 929**

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери на 31 грудня 2017 року

	Державні установи та підприємства	Державні установи США	Банки	Усього
Непрострочені та незнецінені:	951 381	2 807	25 986	980 174
Державні облігації	816 242			816 242
Облігації банків			25 986	25 986
Депозитні сертифікати Національного банку України	135 139			135 139
Інші боргові цінні папери		2 807		2 807
Резерв під знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж	-		(8 835)	(8 835)
Усього боргових цінних паперів за мінусом резервів	**951 381**	**2 807**	**17 151**	**971 339**

(у тисячах гривень)

Примітка 10. Похідні фінансові активи

Таблиця 10.1. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

	2018	2017
Активи за форвардними угодами	4 799	482
Активи за ф'ючерсними угодами	-	10
Активи за договорами на умовах СВОП	66	231
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	**4 865**	**723**

У 2018 році кількість операцій з похідними фінансовими інструментами значно збільшилася в порівнянні з 2017 роком

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи.

Станом на 31 грудня 2018 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 1630 тис. грн.

	Машини та обладнання	**Інструменти, прилади, інвентар**	**Інші необоротні матеріальні активи**	**Нематеріальні активи**	**Усього**
Балансова вартість на 31 грудня 2016 року	586	71	-	1 391	2 048
Первісна вартість	1 083	268	733	1 883	3 967
Знос	(497)	(197)	(733)	(492)	(1 919)
Надходження	180		12	16	208
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів				160	160
Вибуття				(41)	(41)
Списання накопиченого зносу при вибутті				41	41
Амортизаційні відрахування	(237)	(67)	(12)	(200)	(516)
Балансова вартість на 31 грудня 2017 року	**529**	**4**	**-**	**1 367**	**1 900**
первісна вартість	1263	268	745	2 018	4 294
знос	(734)	(264)	(745)	(651)	(2 394)
Надходження	253	52		182	487
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	6	-	-	133	139
Вибуття	-	(15)	-		(15)
Списання накопиченого зносу при вибутті	-	15	-		15
Амортизаційні відрахування	(311)	(9)		(265)	(585)
Балансова вартість на 31 грудня 2018 року	**477**	**47**		**1 417**	**1 941**
Первісна вартість	1 522	306	745	2 333	4 906
Знос	(1 045)	(259)	(745)	(916)	(2 965)

(у тисячах гривень)

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12.1. Інші активи

	2018	2017
Передоплата за послуги	18	-
Витрати майбутніх періодів	3 043	810
Нараховані доходи за послуги	1	277
Інше	8	9
Резерви під знецінення інших активів	(19)	(1)
Усього інших активів за мінусом резервів	**3 051**	**1 095**

Банк здійснив ретроспективне коригування «Звіту про фінансовий стан» за 2017 рік та класифікував інші фінансові активи в сумі 276 тис.грн, як «Інші активи», що призвело до видалення статті «Інші фінансові активи». Перегляд вартості таких активів при цьому не відбувався.

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резервів під знецінення інших активів за звітний період

	Інші і активи	Усього
Залишок станом на початок періоду:	(1)	(1)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(18)	(18)
Залишок станом на кінець періоду	**(19)**	**(19)**

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резервів під знецінення інших активів за попередній період

	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду:	(16)	(16)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	15	15)
Залишок станом на кінець періоду	**(1)**	**(1)**

Примітка 13. Кошти банків

	2018	2017
Грошове покриття, отримане від банків як забезпечення наданої гарантії	-	2 194
Договори продажу і зворотнього викупу з іншими банками	-	169 362
Усього коштів банків	**-**	**171 556**

(у тисячах гривень)

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1 Кошти клієнтів

	2018	2017
Громадські організації:	**51**	**1 148**
-поточні рахунки	51	38
-строкові кошти	-	1 110
Інші юридичні особи:	**496 403**	**793 124**
-поточні рахунки	459 034	758 836
-строкові кошти	37 369	34 288
Фізичні особи:	**90 372**	**58 098**
-поточні рахунки	8 638	7 084
-строкові кошти	81 734	51 014
Усього коштів клієнтів	**586 826**	**852 370**

Таблиця 14.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

	2018		2017	
	сума	**%**	**сума**	**%**
Фінансова та страхова діяльність	54 474	9,28	58 785	6,90
Послуги(фінансові)	150 693	25,68	309 354	36,29
Інформація та телекомунікації	31	0,01	779	0,09
Торгівля	45 079	7,68	172 950	20,29
Сільське господарство	6	0,00	140	0,02
Рибне господарство	57	0,01	157	0,02
Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	156	0,03	68 478	8,03
Видобування	3 538	0,60	57 699	6,77
Постачання електроенергії	18 885	3,22	2 314	0,27
Консультаційна діяльність	3 075	0,52	-	0,00
Діяльність громадських організацій	1 154	0,20	1 148	0,13
Виробництво	173 311	29,53	100 434	11,78
Охорона здоров`я	741	0,13	136	0,02
Операції з майном	40 232	6,86	19 230	2,26
Фізичні особи в т.ч. нерезиденти	90 371	15,39	58 098	6,82
Нерезиденти-інвестори	5 023	0,86	2 668	0,31
Усього коштів клієнтів	**586 826**	**100,00**	**852 370**	**100,00**

Примітка 15. Похідні фінансові зобов'язання

	2018	2017
Зобов'язання за форвардними угодами	997	1 863
Зобов'язання за договорами на умовах СВОП	1 421	44
Усього фінансових зобов'язаннь, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	**2 418**	**1 907**

(у тисячах гривень)

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

	Кредитні зобов`язання	Усього
Залишок на початок періоду	100	100
Формування та/або зменшення (збільшення резерву)	1	1
Залишок на кінець періоду	**101**	**101**

Резерви за зобов'язаннями складаються з резервів для відшкодування можливих збитків від знецінення за наданими гарантіями, строк дії яких закінчується в 2019 році.

Примітка 17. Інші зобов'язання

	2018	2017
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	5 707	5 382
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	185	127
Кредиторська заборгованисть за операціями з іноземною валютою	16 397	2 998
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	7	737
Інша фінансові зобов'язання	-	4
Нараховані витрати за телекомунікаційними та експлуатаційними послугами	128	45
Кредиторська заборгованість за іншими нарахованими витратами	55	60
Усього	**22 479**	**9 353**

Банк класифікував «Інші фінансові в зобов'язання» сумі 3 799 тис.грн, як « Інші зобов'язання», а також здійснив ретроспективне коригування «Звіту про фінансовий стан» за 2017 рік, що призвело до видалення статті «Інші фінансові в зобов'язання». Перегляд вартості таких обов'язанньпри цьому не відбувався.

Примітка 18. Статутний капітал

(у тисячах штук)

	Кількість акцій в обігу (шт.)	Прості акції	Привілейовані акції	Усього
Залишок на 1 січня 2018 року	**122 000**	**122 000**		**122 000**
Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	–	-
Залишок на кінець дня 31 грудня 2018 року	**122 000**	**122 000**		**122 000**

Станом на 31 грудня 2018 року статутний капітал Банку складає 300 120 тис. грн. Статутний капітал Банку розподілений на 122 000 простих іменних акцій. Акції повністю сплачені.

Протягом року Банк зареєстрував збільшення номінальної вартості простих іменних акцій за рахунок прибутку минулих років, номінальна вартість простої іменної акції на кінець 2018 року становить 2 460 грн. Прості іменні акції дають акціонеру право на участь в управлінні Банком, отримання дивідендів, користування переважним правом на придбання додатково випущених акцій, якщо такі акції розміщуються шляхом приватного розміщення, розпорядження належними кожному акціонеру акціями, отримання частини майна Банку або його вартості у разі ліквідації Банку. Одна проста іменна акція надає право одного голосу для вирішення кожного питання на Загальних зборах акціонерів, крім випадків кумулятивного голосування. Виплата дивідендів акціонерам з розрахунку на кожну належну їм акцію певного типу здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку в обсязі, встановленому рішенням Загальних зборів акціонерів, у строк не пізніше шести місяців після закінчення звітного року. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

За звітний період викупу власних акцій не було. Дивіденди до виплати не оголошувались та відповідно не виплачувались.

(у тисячах гривень)

Примітка 19. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

	2018	2017
Переоцінка боргових фінансових інструментів	**(2 039)**	**(2 688)**
Зміни переоцінки до справедливої вартості	(2 039)	(2 688)
Податок на прибуток, пов`язаний із:	**367**	**484**
Зміною іншого сукупного доходу	367	484
Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід)	**(1 672)**	**(2 204)**

(у тисячах гривень)

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

	Примітка	2018 рік			2017 рік		
		Менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	Меншеніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
Активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	15 524	-	15 524	25 203	-	25 203
Кошти в інших банках	7	42 051	-	42 051	229 102	-	229 102
Кредити та заборгованість клієнтів	8	127 330	30 031	157 361	117 348	7 818	125 166
Інвестиції в цінні папери	9	699 929	-	699 929	971 339	-	971 339
Похідні фінансові активи	10	4 865	-	4 865	723	-	723
Відстрочений податковий актив	24	4 657	578	5 235	-	578	578
Дебіторська заборгованість що до поточного податку на прибуток		4 080	-	4 080			
Основні засоби	11	-	1 941	1 941	-	1 900	1 900
Інші активи	12	3 051	-	3 051	1 095	-	1 095
Усього активів		**901 487**	**32 550**	**934 037**	**1 344 810**	**10 296**	**1 355 106**
Зобов'язання							
Кошти в інших банках	13	-	-	-	171 556	-	171 556
Кошти клієнтів	14	586 826	-	586 826	852 370	-	852 370
Похідні фінансові зобов'язання	15	2 418		2 418	1 907		1 907
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	-	-	8 680	-	8 680
Резерви за зобов'язання	16	101	-	101	100	-	100
Інші зобов'язання	17	22 479	-	22 479	9 353	-	9 353
Усього зобов'язань		**611 824**	**-**	**611 824**	**1 043 966**	**-**	**1 043 966**

(у тисячах гривень)

Примітка 21. Процентні доходи та витрати

	2018	2017
Процентні доходи за:		
Борговими цінними паперами	131 121	103 083
Кредити та заборгованість банків	16 437	9 389
Кореспондентськими рахунками в інших банках	6 227	1 303
Кредитами та заборгованістю клієнтів	18 967	13 227
Усього процентних доходів	**172 752**	**127 002**
Процентні витрати за:		
Строковими коштами інших банків	(1 408)	(8 075)
Строковими коштами юридичних осіб	(20 255)	(3 753)
Поточними рахунками	(25 859)	(48 584)
Строковими коштами фізичних осіб	(2 170)	(340)
Усього процентних витрат	**(49 692)**	**(60 752)**
Чистий процентний дохід	**123 060**	**66 250**

В порівнянні з результатам 2017 року відбулося зростання чистого процентного доходу.

Примітка 22.Комісійні доходи та витрати

	2018	2017
Комісійні доходи		
Розрахункові операції	3 358	3 715
Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	8 291	6 485
Комісійні доходи за гарантійними операціями	197	1 284
Інші	1570	18
Усього комісійних доходів	**13 416**	**11 502**
Комісійні витрати		
Розрахункові операції	(1 533)	(795)
Операції з цінними паперами	(29)	(30)
Інші	(148)	(8)
Усього комісійних витрат	**(1 710)**	**(833)**
Чистий комісійний дохід	**11 706**	**10 669**

В порівнянні з результатам 2017 року відбулося збільшення чистого комісійного доходу .

(у тисячах гривень)

Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати

	2018	2017
Витрати на виплати працівникам	(24 655)	(20 978)
Витрати зносу та омортизація	(585)	(516)
Витрати на виплату винагороди персоналу за договорами	(101 294)	-
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(1 271)	(918)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(904)	(774)
Витрати на аудит	(505)	(279)
Витрати на зв`язок	(2 463)	(1 804)
Сплата інших податків та обов`язкових платежів, крім податку на прибуток	(785)	(268)
Витрати на доброчинність	-	(200)
Витрати на послуги збереження даних	(629)	(475)
Витрати на експлуатаційні та господарські послуги	(603)	(556)
Витрати на добровільне медичне страхування співробітників	(166)	(190)
Інші	(1 872)	(1 221)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	**(135 732)**	**(28 179)**

Середньооблікова чисельність штатного персоналу Банку становила в 2018 році 24 особи.
Витрати на виплати працівникам та персоналу:

витрати на основну та додаткову заробітну плату в сумі – 20 264 тис. грн.;
витрати на створення резерву під невикористані відпустки – 1 533 тис. грн.;
єдиний внесок на загальнообов'язкове державне страхування – 2 695 тис. грн.;
внески на недержавне пенсійне забезпечення працівників- 148 тис. грн.;
витрати на навчання працівників - 15 тис. грн.;
витрати на добровільне медичне страхування співробітників- 166 тис. грн.;
витрати на виплату винагороди персоналу за договорами - 101 294 тис. грн.

Суттєве збільшення адміністративних витрат у звітному році було пов'язано з витратами на управлінський персонал, що не свідчить про погіршення фінансового стану або зниження ефективності діяльності. Фінансовий результат протягом року був позитивним.

(у тисячах гривень)

Примітка 24. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 24.1 Витрати на сплату податку на прибуток

	2018	2017
Поточний податок на прибуток	(7 096)	(22 000)
Зміна відстроченого податку на прибуток	4 791	(12)
Податок на прибуток, сплачений з доходів іноземного походження біля джерела сплати	(4)	(4)
Усього витрати податку на прибуток	**(2 309)**	**(22 016)**

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

	2018	2017
Прибуток до оподаткування	12 774	122 307
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(2 299)	(22 015)
Витрати, які не включаються до суми податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку витрат з метою розрахунку:	*(4 800)*	*8*
амортизаційні відрахування	4	(7)
Витрати, які включаються до суми фінансового прибутку але визнаються в податковому обліку	(2)	-
Збитки за операціями з продажу ЦП	(4798)	-
Резерви під знецінення інших активів та забов'язань	(4)	15
Витрати, які не включаються до суми фінансового прибутку, але визнаються в податковому обліку	-	3
Витрати минулих періодів, які визнаються в податковому обліку поточного періоду	*3*	*4*
Зміна відстроченого податку на прибуток	*4 791*	*(12)*
Податок на прибуток, сплачений з доходів іноземного походження біля джерела сплати	*(4)*	*(4)*
Сума витрат на податок на прибуток	**(2 309)**	**(22 016)**

Таблиця 24.2.1 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 31 грудня 2018 року

	Залишок на 31 грудня 2017 року	Визнані в Звіті про прибутки та збитки	Визнані у складі власного капіталу	Залишок на 31 грудня 2018 року
Відстрочений податковий актив за рахунок:				
Перевищення вартості купівлі у податковому обліку над вартістю ЦП в портфелі банку, що обліковується по справедливій вартості через інших сукупний дохід	501	-	(134)	367
Амортизаційні відрахування	72	(4)	-	68
Збитки за операціями з продажу ЦП		4 798	-	4 798
Створення резерву невикористаних відпусток	4	(3)	-	1
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	**578**	**4 791**	**(134)**	**5 234**

(у тисячах гривень)

Примітка 24. Витрати на податок на прибуток (продовження)

Таблиця 24.2.2 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 31 грудня 2017 року

	Залишок на 31 грудня 2016 року	Визнані в Звіті про прибутки та збитки	Визнані у складі власного капіталу	Залишок на 31 грудня 2017 року
Відстрочений податковий актив за рахунок:				
Перевищення вартості купівлі у податковому обліку над вартістю ЦП в портфелі банку на продаж	17	-	484	501
Амортизаційні відрахування	77	(5)	-	72
Створення резерву невикористаних відпусток	11	(7)	-	4
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	**105**	**(12)**	**484**	**578**

Примітка 25. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 25.1 Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

	2018	2017
Прибуток/ (збиток), що належать акціонерам – власникам простих акцій банку (тис. грн.)	10 465	100 291
Прибуток/ (збиток) за рік (тис. грн.)	10 465	100 291
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	122	122
Чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію (грн.)	**85,78**	**822,06**
Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію, грн.	**85,78**	**822,06**

Таблиця 25.2 Розрахунок прибутку/ (збитку), що належить акціонерам – власникам простих та привілейованих акцій банку

	2018	2017
Прибуток/ (збиток) за рік, що належить власникам банку	10 465	100 291
Нерозподілений прибуток/ (збиток) за рік	10 465	100 291
Нерозподілений прибуток/ (збиток) за рік , що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	10 465	100 291
Прибуток/ (збиток), що належать акціонерам – власникам простих акцій банку	10 465	100 291

(у тисячах гривень)

Примітка 26. Звітні сегменти

Таблиця 26.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2018 рік

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Процентні доходи	172 752	-	172 752
Комісійні доходи	8 488	4 928	13 416
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(1 002)	–	(1 002)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(8 492)		(8 492)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	10 087	–	10 087
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(16 404)		(16 404)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 637		1 637
Інші операційні доходи	18		18
Усього доходів	**167 084**	**4 928**	**172 012**
Процентні витрати	(49 692)	-	(49 692)
Комісійні витрати	(28)	(1 681)	(1 709)
Чистий прибуток від зменшення корисності фінансових активів	42 709	-	42 709
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	(14 813)		(14 813)
Чистий збиток /(прибуток) від збільшення/(зменшення)резервів за зобов`язаннями	(1)	-	(1)
Витрати на виплати працівникам	(24 821)		(24 821)
Витрати зносу та амортизація	-	(585)	(585)
Інші адміністративні та операційні витрати	(8 964)	(101 362)	(110 326)
Усього витрат	**(55 610)**	**(103 628)**	**(159 238)**
Витрати за податком на прибуток	(2 309)	-	(2 309)

Таблиця 26.2 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2018 рік

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Активи сегментів	746 845	187 192	934 037
Усього активів	**746 845**	**187 192**	**934 037**
Зобов'язання сегментів	605 641	6 183	611 824
Усього зобов'язань	**605 641**	**6 183**	**611 824**

(у тисячах гривень)

Таблиця 26.3. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2017 рік

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Процентні доходи	127 002	-	127 002
Комісійні доходи	7 769	3 733	11 502
Результат від торгових операцій з цінними паперами в портфелі банку на продаж	859	-	859
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів	(3 898)	–	(3 898)
Результат від операцій з іноземною валютою	30 659	–	30 659
Інші операційні доходи	400		400
Усього доходів	**162 791**	**3 733**	**166 524**
Процентні витрати	(60 752)	-	(60 752)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	54 312	-	54 312
Відрахування до резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(8 835)	-	(8 835)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	15	-	15
Відрахування до резерву за зобов`язаннями	70	-	70
Комісійні витрати	(30)	(803)	(833)
Адміністративні витрати	(28 194)	-	(28 194)
Усього витрат	**(43 414)**	**(803)**	**(44 217)**
Витрати за податком на прибуток	(22 016)	-	(22 016)

Таблиця 26.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2017 рік

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Активи сегментів	1 203 340	151 766	1 355 106
Усього активів	**1 203 340**	**151 766**	**1 355 106**
Зобов'язання сегментів	1 029 732	14 234	1 043 966
Усього зобов'язань	**1 029 732**	**14 234**	**1 043 966**

Примітка 27. 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 виняткова 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.;

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.

Співвідношення суми всіх вимог Банку до контрагента або групи пов'язаних контрагентів та всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів, до регулятивного капіталу Банку (далі-Н7) не має перевищувати 25 відсотків. Станом за 31 грудня 2018 року значення нормативу Н7 дорівнювало 14,20%.

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 Наглядовою 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.

(у тисячах гривень)

Валютний ризик

Таблиця 27.1 Аналіз валютного ризику

Найменування валюти	На 31 грудня 2018 року			На 31 грудня 2017 року		
	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція
Долар США	692 065	702 517	(10 452)	255 749	175 943	79 806
Євро	6 726	12 835	(6 109)	8 702	8 340	362
Російський рубль	107	0	107	1 224	1 851	(627)
Усього	**698 898**	**715 352**	**(16 454)**	**265 675**	**186 134**	**79 541**

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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.

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

В Банку встановлені внутрішні ліміти загальної відкритої валютної позиції за видами валют. 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 27.2 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

(у тисячах гривень)

	2018		2017	
	Вплив на прибуток/ (збиток)	**Вплив на власний капітал**	**Вплив на прибуток/ (збиток)**	**Вплив на власний капітал**
Зміцнення долара США на 25%	(2 613)	(2 613)	(493)	(493)
Послаблення долара США на 25%	2 613	2 613	493	493
Зміцнення євро на 25%	(1 527)	(1 527)	(4 480)	(4 480)
Послаблення євро на 25%	1 527	1 527	4 480	4 480
Зміцнення російського рубля на 25%	27	27	(167)	(167)
Послаблення російського рубля на 25%	(27)	(27)	167	167

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 підходів, розроблених Банком.

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

Відсотковий ризик

Таблиця 27.3 Загальний аналіз відсоткового ризику за 2018 рік

Найменування статті	На вимогу і менше 1 місяця	Від1 до 6 місяців	Від 6 до 12 місяців	Більше року	Безвідсоткові	Усього
2018 рік						
Усього фінансових активів	751 952	31 742	48 431	30 031	57 575	919 731
Усього фінансових зобов'язань	493 149	34 958	49 749	-	27 886	605 742
Чистий розрив за процентними на кінець 31 грудня	258 803	(3 216)	(1 318)	30 031	29 689	313 989

Таблиця 27.4 Загальний аналіз відсоткового ризику за 2017 рік

Найменування статті	На вимогу і менше 1 місяця	Від1 до 6 місяців	Від 6 до 12 місяців	Більше року	Безвідсоткові	Усього
2017 рік						
Усього фінансових активів	1 198 214	2 808	66 234	7 818	76 735	1 351 809
Усього фінансових зобов'язань	943 848	22 056	50 938	-	12 890	1 029 732
Чистий розрив за процентними на кінець 31 грудня	254 366	(19 248)	15 296	7 818	63 845	322 077

Таблиця 27.5 Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

	2018				2017			
	гривня	долар США	євро	інші	гривня	долар США	євро	інші
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти в інших банках	18,40	0,00	0,00	0,00	12,30	3,55	0,00	0,10
Кредити та заборгованість клієнтів	15,50	3,50	0,00	0,00	18,60	4,25	0,00	0,00
Боргові цінні папери в портфелі банку	18,20	6,70	0,00	0,00	10,50	1.00	0,00	0,00
Інші активи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Зобов'язання								
Кошти банків	17,40	2,20	0,00	0,00	15,00	0.0	0.0	0.0
Кошти клієнтів	9,72	1,44	0,01	0,00	4,94	0,88	0,01	0,01
Поточні рахунки	8,80	1,30	0,01	0,00	0,01	0,20	0,01	0,01
Строкові кошти	14,70	1,90	0,00	0,00	11,00	3,00	0,00	0,00
Інші зобов'язання	0,00	0,00	0,00	0,00	0.0	0.0	0,00	0,00

Географічний ризик

Таблиця 27.6 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2018 рік

	Україна	**ОЕСР**	**Інші країни**	**Усього**
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	15 524	-	–	15 524
Кошти в інших банках	42 051	-	–	42 051
Кредити та заборгованість клієнтів	157 361	-	-	157 361
Боргові цінні папери в портфелі банку	699 929	–	–	699 929
Похідні фінансові активи	4 865	-	-	4 865
Інші фінансові активи	1	–	–	1
Усього фінансових активів	**919 731**	**-**	**–**	**919 731**
Зобов'язання				
Кошти банків	-	–	–	0
Кошти клієнтів	580 151	1 652	5 023	586 826
Похідні фінансові зобов'язання	2 418	-	-	2 418
Інші фінансові зобов'язання	16 498	–	–	16 498
Усього фінансових зобов'язань	**599 067**	**1 652**	**5 023**	**605 742**

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

Таблиця 27.7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2017 рік

	Україна	**ОЕСР**	**Інші країни**	**Усього**
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	25 203	-	–	25 203
Кошти в інших банках	229 102	-	–	229 102
Кредити та заборгованість клієнтів	125 166	-	-	125 166
Цінні папери в портфелі банку на продаж	833 393	–	–	833 393
Цінні папери в портфелі банку до погашення	135 138	2 808	-	137 946
Інші фінансові активи	999	–	–	999
Усього фінансових активів	**1 349 001**	**2 808**	**–**	**1 351 809**

Зобов'язання				
Кошти банків	171 556	–	–	171 556
Кошти клієнтів	848 064	1 638	2 668	852 370
Інші фінансові зобов'язання	5 806	–	–	5 806
Усього фінансових зобов'язань	**1 025 426**	**1 638**	**2 668**	**1 029 732**

Ризик ліквідності

Таблиця 27.8 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення за станом на 31 грудня 2018 року

	На вимогу і менше 1 місяця	**Від 1 до 3 місяців**	**Від 3 до 12 місяців**	**Від 12 міс. до 5 років**	**Понад 5 років**	**Усього**
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	15 524	-	-	-	-	15 524
Кошти в інших банках	42 051	-	-	-	-	42 051
Кредити та заборгованість клієнтів	47 156	31 742	48 432	30 031	-	157 361
Цінні папери в портфелі банку	699 929	-	-	-	-	699 929
Похідні фінансові активи	4 865	-	-	-	-	4 865
Інші фінансові активи	1	-	-	-	-	1
Усього фінансових активів	**809 526**	**31 742**	**48 432**	**30 031**	**-**	**919 731**
Зобов'язання						
Кошти банків	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	502 118	34 953	49 755	-	-	586 826
Похідні фінансові зобов'язання	2 418	-	-	-	-	2 418
Інші фінансові зобов'язання	16 498	-	-	-	-	16 498
Усього фінансових зобов'язань	**521 034**	**34 953**	**49 755**	**-**	**-**	**605 742**
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	288 492	(3 211)	(1 323)	30 031	-	313 989
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	288 492	285 281	283 958	313 989	313 989	-

Таблиця 27.9 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення за станом на 31 грудня 2017 року

	На вимогу і менше 1 місяця	**Від 1 до 3 місяців**	**Від 3 до 12 місяців**	**Від 12 міс. до 5 років**	**Понад 5 років**	**Усього**
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	25 203	-	-	-	-	25 203
Кошти в інших банках	229 102	-	-	-	-	229 102
Кредити та заборгованість клієнтів	68 265	-	49 083	7 818	-	125 166
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	816 242	-	17 151	-	-	833 393
Цінні папери ,що обліковуються за амортизованою собівартісю	135 138	-	2 808	-	-	137 946
Інші фінансові активи	999	-	-	-	-	999
Усього фінансових активів	**1 274 949**	**0**	**69 042**	**7 818**	**-**	**1 351 809**

Зобов'язання

Кошти банків	171 556	-	-	-	-	171 556
Кошти клієнтів	779 376	22 056	50 938	-	-	852 370
Інші фінансові зобов'язання	5 806					5 806
Усього фінансових зобов'язань	**956 738**	**22 056**	**50 938**	**-**	**-**	**1 029 732**
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	318 211	(22 056)	18 104	7 818		**322 077**
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	318 211	296 155	314 259	322 077	322 077	

Процес управління стратегічним, операційним ризиками, комплаєнс-ризиком та ризиком репутації передбачає ефективне управління на всіх етапах (від виявлення ризику до його мінімізації і контролю) та здійснюється з використанням системи відповідних параметрів.

Основною метою створення та функціонування системи параметрів управління стратегічним, операційним ризиками, комплаєнс-ризиком та ризиком репутації є забезпечення ухвалення належних управлінських рішень, направлених на зниження впливу ризику на Банк в цілому, стосовно певних напрямів діяльності Банку.

Інші ризики

Система управління ризиками стратегічним, операційним ризиками, комплаєнс-ризиком та ризиком репутації включає:

визначення основних принципів управління ризиками;

виявлення, облік та опис ризиків окремо за кожним видом ризику;

оцінювання ризиків та контроль (моніторинг) рівня ризиків;

заходи щодо зниження (мінімізації) ризиків та ліквідації негативних наслідків реалізації ризиків, у тому числі порядок та джерела фінансування заходів з компенсації отриманих збитків;

формування управлінської структури Банку, розробка внутрішніх правил, процедур та технологій з урахуванням прийнятих Банком основних принципів управління ризиками;

(у тисячах гривень)

Примітка 28. 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.

	За 31 грудня 2018 року	**За 31 грудня 2017 року**
Основний капітал		
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	300 120	208 498
Резерви та інші фонди банку	9 577	4 562
Зменшення основного капіталу		
Нематеріальні активи за мінусом зносу	(1 417)	(1 367)
Капітальні вкладення в нематеріальні активи	-	-
Основний капітал (капітал 1–го рівня)	308 280	211 693
Додатковий капітал		
Резерви під стандартну заборгованість	-	-
Розрахунковий прибуток поточного року	10 465	100 290
Неотримані нараховані доходи за мінусом резервів	1	(126)
Нерозподілений прибуток минулих років	3 723	72
Додатковий капітал (капітал 2–го рівня)	14 187	100 236
Усього регулятивного капіталу	**322 467**	**311 929**

Данні приведенні в таблиці враховують коригуючи проводки станом на 01.01.2019 року. 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 2018 року Банком не порушувались норматив адекватності регулятивного капіталу.

(у тисячах гривень)

Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку

Таблиця 29.1. Структура зобов'язань з кредитування

	за 31.12.2018	за 31.12.2017
Зобов`язання з кредитування, що надані	100 534	7 541
Гарантії видані	4 305	5 315
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(101)	(100)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	**104 738**	**12 756**

Таблиця 29.2. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

	за 31.12.2018	за 31.12.2017
Гривня	101 668	9 506
Євро	3 070	3 250
Усього	**104 738**	**12 756**

За станом на 31 грудня 2018 року Банк не мав укладених договорів з невідмовною орендою та справ на розгляді у судах.

Примітка 30. 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 2018 року за справедливою вартістю відображені цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, похідні фінансові активи та похідні фінансові зобов'язання. Крім того, Банк вважає, що відображена в балансі станом на 31 грудня 2018 року вартість таких високоліквідних активів/зобов'язань, як грошові кошти та їх еквіваленти; короткострокові кошти залучені/розміщені, може бути прирівняна до справедливої вартості.

Інформація щодо фінансових активів в балансі Банку за станом на 31.12.2018, які відображаються за справедливою вартістю наведена нижче:

		Справедлива вартість за різними методами оцінки			
	Дата оцінки	**ринкові котирування (1-й рівень)**	**модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)**	**модель оцінки, що використ. показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)**	**Усього балансова вартість**
Цінні папери у портфелі банку, що обліковуються за справ. вартістю через інший сукупний дохід	31.12.18	509 679	-	-	509 679
Фінансові активи, що обліковуються за справ. вартістю через прибуток або збиток	31.12.18	4 865	-	-	4 865
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.18	15 524	-	-	15 524
Усього активів	**-**	**-**	**-**	**-**	**934 037**
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток та збиток	31.12.18	2 418	-	-	2 418
Усього зобов'язань	**-**	**-**	**-**	**-**	**611 824**

Примітка 30. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

(у тисячах гривень)

Інформація щодо фінансових активів в балансі Банку за станом на 31.12.2017, які відображаються за справедливою вартістю наведена нижче:

	Дата оцінки	Справедлива вартість за різними методами оцінки			Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що викор.спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що викор. показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)	
Цінні папери у портфелі банку на продаж	31.12.17	833 393	-	-	833 393
Фінансові активи, що обліковуються за справ. вартістю через прибуток або збиток	31.12.17	723	-	-	723
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.17	25 203	-	-	25 203
Усього активів	**-**	**-**	**-**	**-**	**1 355 106**
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток та збиток	31.12.17	1 907	-	-	1 907
Усього зобов'язань	**-**	**-**	**-**	**-**	**1 043 966**

(у тисячах гривень)

Примітка 31. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 31.1. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки за 2018 рік

	Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через інших сукупний дохід	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки збитки	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	15 524	-	-	15 524
Кредити та заборгованість банків:	42 051	-	-	42 051
- кореспондентські рахунки в інших банках	42 051	-	-	42 051
- кредити, надані іншим банкам	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів:	157 361	-	-	157 361
-кредити юридичним особам	156 539	-	-	156 539
-кредити фізичним особам	822	-	-	822
Інвестиції в цінні папери	190 250	509 679	-	699 929
Інші фінансові активи:	1	-	-	4 866
-позитивна переоцінка за похідними фінансовими інструментами	-	-	4 865	4 865
-нараховані доходи за послуги	1	-	-	1
Усього фінансових активів	**405 187**	**509 679**	**4 865**	**919 731**

(у тисячах гривень)

Примітка 31. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки (продовження)

Таблиця 31.2. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки за 2017 рік

	Кредити та дебіторська заборгованість	**Активи, доступні для продажу**	**Інвестиції, утримані до погашення**	**Усього**
Грошові кошти та їх еквіваленти	25 203	-	-	25 203
Кошти в інших банках:	304 742	-	-	304 742
- кореспондентські рахунки в інших банках	125 497	-	-	125 497
-договори купівлі і зворотнього продажу (операція зворотнього репо) з іншими банками	-	-	-	-
- кредити, надані іншим банкам	179 245	-	-	179 245
Кредити та заборгованість клієнтів	139 269	-	-	139 269
-кредити юридичним особам	138 603	-	-	138 603
-кредити фізичним особам	666	-	-	666
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	842 228	-	842 228
Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	137 946	137 946
Інші фінансові активи:	1 000	-	-	1 000
-позитивна переоцінка за похідними фінансовими інструментами	723			723
-нараховані доходи за послуги	277	-	-	277
Усього фінансових активів	**635 687**	**842 228**	**137 946**	**1 615 861**

(у тисячах гривень)

Примітка 32. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 32.1 Залишки за операціями з пов'язаними особами за 2018 рік

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 3,5-22% в залежності від валюти та типу продукту)	-	-		96 363
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	-	-	-	(6 431)
Інші активи				
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1- 13% в залежності від валюти та продукту)	4 773	93 350	767	105 745
Інші зобов'язання	–	-		998

Протягом 2018 року Банк здійснював операції з пов'язаними особами на загальних умовах.

Таблиця 32.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2018 рік

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал*	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	-	3 909
Процентні витрати	(1)	(10 099)	(107)	(2 892)
Комісійні доходи	42	1 536	1	897
Інші операційні доходи	-	11	-	9
Адміністративні та інші витрати	-	-	(111 175)	(2 282)
Усього	**41**	**(8 552)**	**(111 281)**	**(359)**

***** до складу провідного управлінського персоналу входять члени Наглядової ради та Правління Банку

Таблиця 32.3. . Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2018 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	-	58 842
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	-	27 699
Усього	**-**	**-**	**-**	**31 143**

(у тисячах гривень)

Примітка 32. Операції з пов'язаними особами (продовження)

Таблиця 32.4.Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду за 2018 рік

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Гарантії надані	-	-	-	-
Гарантії отримані	-	-	9 000	2 450
Зобов'язання з кредитування	-	-	-	597

Таблиця 32.5 Залишки за операціями з пов'язаними особами за 2017 рік

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 17%)	-	-	666	13 671
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	-	-	(93)	(6 425)
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1- 23% в залежності від валюти та продукту)	1 994	59 118	206	3 881
Інші зобов'язання	–	43	2 652	-

Протягом 2018 року Банк здійснював операції з пов'язаними особами на загальних умовах.

Таблиця 32.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2017 рік

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	38	2 424
Процентні витрати	(2)	(8 858)	(25)	-
Комісійні доходи	40	104	1	222
Адміністративні та інші витрати	-	(98)	(10 338)	-
Усього	**38**	**(8 852)**	**(10 407)**	**2 646**

Таблиця 32.7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2017 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	738	51 424

(у тисячах гривень)

Примітка 32. Операції з пов'язаними особами (продовження)

Таблиця 32.7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2017 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	738	51 424
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	72	49 760
Усього	**-**	**-**	**666**	**1 664**

Примітка 32. Операції з пов'язаними особами (продовження)

Таблиця 32.8.Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду за 2017 рік

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Гарантії надані	-	-	-	-
Гарантії отримані	-	-	9 000	740
Зобов'язання з кредитування	-	-	-	597

Примітка 33. Події після дати балансу

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;
- істотних змін курсів валют чи вартості активів Банку;
- прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових зобов`язань Банку.

28 лютого 2019 року

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

Головний бухгалтер _____ **/Труш О.М./**