Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність та достовірність Інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів.

Голова Правління		Корчинська С.А.
(посада)	(підпис)	(прізвище та ініціали керівника)

26.04.2018
(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів
за 2017 рік

І. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК АВАНГАРД"
2. Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ	38690683
4. Місцезнаходження	вул. Шолуденка, б. 3, м. Київ, Київська область, 04116
5. Міжміський код, телефон та факс	(044) 502-23-02, (044) 502-23-03
6. Електронна поштова адреса	info@avgd.ua

ІІ. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії — 27.04.2018 (дата)

2. Річна інформація опублікована у — 81 (2834) Бюлетень "Відомості Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку" (номер та найменування офіційного друкованого видання) — 27.04.2018 (дата)

3. Річна інформація розміщена на сторінці — http://www.avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta (адреса сторінки) в мережі Інтернет — 27.04.2018 (дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	X
10. Інформація про дивіденди	
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
12. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп (продаж раніше викуплених товариством акцій) власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	X
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов’язання та забезпечення емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
7) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів	X
8) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X
18. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов’язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов’язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду	

3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	
4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду	
5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року	
20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття	
21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів	
22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів	
23. Основні відомості про ФОН	
24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН	
25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН	
26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН	
27. Правила ФОН	
28. Відомості про аудиторський висновок (звіт)	
29. Текст аудиторського висновку (звіту)	X
30. Річна фінансова звітність	
31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності)	X
32. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб’єктом забезпечення окремо)	
33. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	

34. Примітки: АТ "БАНК АВАНГАРД" (далі за текстом - Банк) є повним правонаступником ПАТ "БАНК АВАНГАРД" та відповідає за всіма його зобов'язаннями

Розділ 1:

п. 2) замість серії і номеру Свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи вказано реквізити Виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців

п. 9) Банку присвоєно єдиний код КВЕД - 64.19 Інші види грошового посередництва

п.10) відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів інформацію про органи управління емітенти, у яких організаційно-правова форма є акціонерне товариство, не розкривають.

Розділ 3:

за звітний період Банк не приймав участі у створенні юридичних осіб

Розділ 4:

штатним розписом Банку не передбачено окрему посаду корпоративного секретаря

Розділ 6:

єдиним засновником Банку є юридична особа ТОВ "СЕКТОР-Т" (місцезнаходження: 03680, м. Київ, вул. Святошинська, буд. 34, код ЄДРПОУ 34902934. Серед фізичних осіб засновників Банку не було. Станом на 31.12.2017 року ТОВ "СЕКТОР-Т" не володіє акціями Банку

Розділ 7:

Ревізійна комісія відсутня

Розділ 8:

Серед фізичних осіб немає жодного власника, який прямо володіє акціями Банку

Розділ 10:

Рішення про виплату дивідендів емітентом не приймалося, інформація не надається

Розділ 12

п. 2; п. 3; п. 4 та 5: Протягом звітного періоду Банк не здійснював випуск власних облігацій, інших цінних паперів та похідних ЦП. Протягом 2017 року Банк не проводив викуп власних акцій

Розділ 14:

п. 2: Інформація щодо вартості чистих активів емітента не розкривається, відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів емітенти, що здійснюють банківською діяльність, не складають розрахунок вартості чистих активів;

п. 4 та п. 5: Емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності. Інформація не розкривається

п. 6: Рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів протягом 2017 року не приймалося. Інформація не розкривається

п. 8: Рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість протягом 2017 року не приймалося. Інформація не розкривається

Розділ 15:

Протягом 2017 року Банк не здійснював випуск власних боргових ЦП та не розглядав можливості їх забезпечення.

Розділи 18; 19; 20; 21; 22; 23; 24; 25; 26 та 27:

Банк не здійснював випуск іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів та сертифікатів ФОН. Інформація не розкривається

Розділ 28:

Банк розкриває текст аудиторського висновку (звіту) в Розділі 29

Розділ 30:

Річна фінансова звітність Банку складена за Міжнародними стандартами. Інформація не розкривається

Розділ 32, 33:

Протягом 2017 року Банк не здійснював випуск цільових облігацій. Інформація не розкривається

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК АВАНГАРД"

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)	АГ №879769
3. Дата проведення державної реєстрації	23.04.2013
4. Територія (область)	Київська
5. Статутний капітал (грн)	208498000,00
6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі	0
7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
8. Середня кількість працівників (осіб)	25

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

Найменування виду діяльності	Код за КВЕД
Інші види грошового посередництва	64.19

10. Органи управління підприємства:

11. Банки, що обслуговують емітента:

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті	Національний банк України
2) МФО банку	300001
3) поточний рахунок	32005124501026
4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК"
5) МФО банку	320478
6) поточний рахунок	16007213373

12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»	269	05.07.2013	Національний банк України	
Опис: Банк здійснює банківські операції на грошовому ринку відповідно з Банківською ліцензією № 269 від 05.07.2013 р. Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії (дозволу): Законом України "Про банки і банківську діяльність" та нормативно-правовими актами Національного банку України не передбачений термін дії банківської ліцензії. Банк зобов'язаний з моменту отримання та протягом терміну дії банківської ліцензії, дотримуватися ліцензійних вимог Національного банку України				
Діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність)	АЕ №286807	22.01.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Ліцензія видана Банку терміном дії: з 22.01.2014 р. - необмежений. Продовження терміну дії виданої ліцензії не передбачений нормативними актами НКЦПФР				

1	2	3	4	5
ДОДАТОК ДО ГЕНЕРАЛЬНОЇ ЛІЦЕНЗІЇ НА ЗДІЙСНЕННЯ ВАЛЮТНИХ ОПЕРАЦІЙ	269-2	10.02.2014	Національний банк України	
Опис: Банк здійснює банківські операції на грошовому та валютному ринках відповідно з Генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій та додатком до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №269-2, виданих Національним банком України 10 лютого 2014 року. Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії (дозволу): Законом України "Про банки і банківську діяльність" та нормативно-правовими актами Національного банку України не передбачений термін дії генеральної ліцензії. Генеральна ліцензія не дійсна без додатка. Після отримання Генеральної ліцензії, Банк зобов'язаний, протягом усього часу її дії, дотримуватися ліцензійних вимог Національного банку України				
ГЕНЕРАЛЬНА ЛІЦЕНЗІЯ на здійснення валютних операцій	269-2	10.02.2014	Національний банк України	
Опис: Банк здійснює банківські операції на грошовому та валютному ринках відповідно з Генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій та додатком до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №269-2, виданих Національним банком України 10 лютого 2014 року. Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії (дозволу): Законом України "Про банки І банківську діяльність" та нормативно-правовими актами Національного банку України не передбачений термін дії Генеральної ліцензії. Генеральна ліцензія не дійсна без додатка. Після отримання Генеральної ліцензії, Банк зобов'язаний, протягом усього часу її дії, дотримуватися ліцензійних вимог Національного банку України				

2017 р. © SMA 38690683

15. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредит-Рейтинг"	Уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 23.02.2017	uaAAA. Прогноз: стабільний
Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредит-Рейтинг"	Уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 08.08.2017	uaAAA. Прогноз: стабільний

IV. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Товариство з обмеженою відповідальністю "СЕКТОР-Т"	34902934	вул. Святошинська, б. 34, м. Київ, Київська область, 03680	0,00000000000
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
		Усього:	0,00000000000

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада*: Голова Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи: фізична особа Корчинська Світлана Анатоліївна

3) ідентифікаційний код юридичної особи:

4) рік народження**: 1970

5) освіта**: вища

6) стаж роботи (років)**: 24

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав: 2010 рік - 03.09.2013р. - Перший Заступник Голови Правління АТ «Український Інноваційний банк»
26.09.2013р. – теперішній час Голова Правління АТ "БАНК АВАНГАРД"

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено): 26.09.2013 безстроково

9) опис: Голова Правління обирається Наглядовою радою (Протокол №7 від 03 вересня 2013 року). Повноваження та обов'язки Голови Правління визначаються чинним законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Правління. 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 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, цього Статуту та внутрішнього документів Банку;
-встановлювати форми, системи та порядок оплати праці працівників Банку згідно з чинним законодавством України, затверджувати штатний розпис Банку та штатні розписи 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;
-виконувати інші функції, необхідні для забезпечення поточної діяльності Банку
Голові Правління встановлений посадовий оклад, згідно штатного розпису

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має
Часткою в статутному капіталі Банку не володіє
Згоди на розкриття паспортних даних не надано
Посадова особа не займає посад на будь-яких інших підприємствах

1) посада*:	Член Правління	
2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи:	фізична особа	Дворжанська Ірина Ярославівна
3) ідентифікаційний код юридичної особи:		
4) рік народження**:	1974	
5) освіта**:	вища	
6) стаж роботи (років)**:	26	

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав: 2010 рік - 2011рік - Начальник Операційного Департаменту АТ «Український інноваційний банк» (УКРІНБАНК);
2011 рік - 11.09.2013р. Директор Операційного Департаменту АТ «Український інноваційний банк» (УКРІНБАНК).
11.09.2013 р – по теперішній час - Заступник Голови Правління, Член Правління АТ "БАНК АВАНГАРД"

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено): 11.09.2013 безстроково

9) опис: Заступник Голови Правління, Член Правління обирається Наглядовою радою (Протокол №9 від 11 вересня 2013 року). Повноваження та обов'язки Заступник Голови Правління визначаються чинним законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Правління. Заступник Голови Правління відповідальна особа з фінансового моніторингу Банку; приймає участь у роботі Правління Банку, та керує поточною діяльністю підрозділів, підпорядкованих йому згідно з організаційною структурою Банку. У випадку тимчасової відсутності Голови Правління виконання обов’язків Голови Правління покладено на Заступника Голови Правління на підставі його наказу.
Заступнику Голови Правління встановлений посадовий оклад, згідно штатного розпису
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має
Часткою в статутному капіталі Банку не володіє
Згоди на розкриття паспортних даних не надано
Посадова особа не займає посад на будь-яких інших підприємствах

1) посада*: Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи: фізична особа Гулкевич Юрій Володимирович

3) ідентифікаційний код юридичної особи:

4) рік народження**: 1966

5) освіта**: вища

6) стаж роботи (років)**: 33

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав: 2008 рік - 2011 рік – Директор Казначейства ВАТ «Кредитпромбанк»;
2011 рік - 21.11.2013 – директор департаменту «Казначейство» ПАТ «Кредитпромбанк»
21.11.2013 – по теперішній час - Керівник Казначейства, Член Правління АТ «БАНК АВАНГАРД»

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено): 21.11.2013 безстроково

9) опис: Наглядовою Радою Банку (Протокол №16 від 21.11.2013 року) прийнято рішення про призначення Членом Правління Банку. Керівник Казначейства, член Правління - приймає участь у роботі Правління Банку, керує поточною діяльністю підрозділів: Казначейство, Центр фондових операцій, підпорядкованих йому згідно з організаційною структурою Банку. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією, Статутом Банку та Положенням про Правління
Члену Правління встановлений посадовий оклад, згідно штатного розпису
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має
Часткою в статутному капіталі Банку не володіє
Згоди на розкриття паспортних даних не надано
Посадова особа не займає посад на будь-яких інших підприємствах

1) посада*: Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи: фізична особа Шведа Оксана Федорівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи:

4) рік народження**: 1970

5) освіта**: вища

6) стаж роботи (років)**: 25

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав: з 25.11.2011 - Начальник служби інвестиційного бізнесу, ПАТ "УкрСиббанк";

з 17.05.2013 - Директор служби продажу продуктів ринку капіталів, ПАТ "УкрСиббанк";
з 01.10.2013 - Директор з інвестиційного бізнесу, ПуАТ "ФІДОБАНК"
з 22.02.2016 - по теперішній час Заступник Голови Правління, Член Правління АТ "БАНК АВАНГАРД"

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено): 22.02.2016 безстроково

9) опис: Наглядовою Радою Банку прийнято рішення про призначення членом Правління Банку. Член Правління приймає участь у роботі Правління Банку, керує поточною діяльністю підрозділів: Служба продажу казначейських продуктів, підпорядкованих йому згідно з організаційною структурою Банку. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією, Статутом Банку та Положенням про Правління
Заступнику Голови Правління встановлений посадовий оклад, згідно штатного розпису
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має
Часткою в статутному капіталі Банку не володіє
Згоди на розкриття паспортних даних не надано
Посадова особа не займає посад на будь-яких інших підприємствах

1) посада*: Головний бухгалтер

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи: фізична особа Чечоткіна Вікторія Сергіївна

3) ідентифікаційний код юридичної особи:

4) рік народження**: 1972

5) освіта**: вища

6) стаж роботи (років)**: 23

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав: 2011 рік - 2012 рік - Заступник Начальника Департаменту закупівельної діяльності й адміністрування ПАТ "УкрСиббанк";
2012 рік - 03.09.2013 р. Начальник Департаменту загального адміністрування, обліку та контролю адміністративних затрат ПАТ "УкрСиббанк"
15.10.2013 – по теперішній час - Головний бухгалтер, Член Правління АТ «БАНК АВАНГАРД»

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено): 15.10.2013 безстроково

9) опис: Наглядовою Радою Банку (Протокол №7 від 03 вересня 2013 року) прийнято рішення про призначення членом Правління Банку. Головний бухгалтер, член Правління приймає участь у роботі Правління Банку, керує поточною діяльністю Служби фінансової звітності, підпорядкованої йому згідно з організаційною структурою Банку. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією, Статутом Банку та Положенням про Правління
Головному бухгалтеру встановлений посадовий оклад, згідно штатного розпису
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має
Часткою в статутному капіталі Банку не володіє
Згоди на розкриття паспортних даних не надано
Посадова особа не займає посад на будь-яких інших підприємствах

1) посада*:	Голова Наглядової ради	
2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи:	фізична особа	Стеценко Костянтин Вікторович
3) ідентифікаційний код юридичної особи:		
4) рік народження**:	1979	
5) освіта**:	вища	
6) стаж роботи (років)**:	18	

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав: 24.03.2008 р. -19.03.2014 - Директор ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ Україна»
20.03.2014 - 31.10.2017 - Керуючий директор Директор ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ Україна»
19.03.2014 - теперішній час - член Наглядової Ради ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ Україна»

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено): 07.04.2017 згідно Закону України "Про акціонерні товариства" від 17.09.2008р №514-VI

9) опис: Наглядова рада є органом управління Банку, що здійснює захист прав акціонерів Банку, а також регулює та контролює діяльність Правління в межах компетенції, визначеної Статутом Банку та Положенням про Наглядова раду Банку, що затверджується Загальними зборами, та чинним законодавством України. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку. Посадова особа призначена на посаду Голови Наглядової ради Банку за рішенням Загальних зборів акціонерів (Протокол№ 7 від 07.04.2017 р.) на строк згідно Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008р. № 514-VI.
З Членом Наглядової ради укладено цивільно-правовий договір на безоплатній основі, тому винагорода (в тому числі у натуральній формі) у 2017 році не виплачувалась.
Згоди на розкриття паспортних даних не надано
Часткою в статутному капіталі Банку посадова особа не володіє
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має
Член Наглядової ради займає посаду Члена Наглядової Ради ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ Україна» (код ЄДРПОУ 35649564; місцезнаходження: вул. Богдана Хмельницького, 19-21, м. Київ, 01030, Україна)
Голова Наглядової Ради є представником акціонера

1) посада*: Член Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи: фізична особа Пасенюк Макар Юрійович

3) ідентифікаційний код юридичної особи:

4) рік народження**: 1977

5) освіта**: вища

6) стаж роботи (років)**: 19

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав: 06.07.2009 - 31.10.2017 - Керуючий директор ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ Україна»
23.06.2014 – по теперішній час - голова Наглядової ради ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ Україна»

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено): 07.04.2017 згідно Закону України "Про акціонерні товариства" від 17.09.2008р №514-VI

9) опис: Наглядова рада є органом управління Банку, що здійснює захист прав акціонерів Банку, а також регулює та контролює діяльність Правління в межах компетенції, визначеної Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку, що затверджується Загальними зборами, та чинним законодавством України. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку. Посадова особа призначена на посаду Члена Наглядової ради за рішенням Загальних зборів акціонерів (Протокол № 7 від 07.04.2017 р.) на строк згідно Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008р. № 514-VI.
З Членом Наглядової ради укладено цивільно-правовий договір на безоплатній основі, тому винагорода (в тому числі у натуральній формі) у 2017 році не виплачувалась
Згоди на розкриття паспортних даних не надано
Часткою в статутному капіталі Банку посадова особа не володіє
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має
Член Наглядової ради займає посаду голови Наглядової ради ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ Україна» (код ЄДРПОУ 35649564; місцезнаходження: вул. Богдана Хмельницького, 19-21, м. Київ, 01030, Україна)
Член Наглядової Ради є представником акціонера

1) посада*:	Член Наглядової ради
2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи:	фізична особа Саприкін Артем Олександрович
3) ідентифікаційний код юридичної особи:	
4) рік народження**:	1978
5) освіта**:	вища
6) стаж роботи (років)**:	16

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав: з 01.03.2018по теперішній час - Товариство з обмеженою відповідальністю «Есквайрс», Директор; з 03.05.2017 р. по 01.03.2018р. - Товариство з обмеженою відповідальністю «Есквайрс», Заступник директора ; з 11.01.2010 р. по 21.04.2017 - Товариство з обмеженою відповідальністю «Юридична компанія «Саприкін і Одинець», Керівник департаменту міжнародного права

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено): 07.04.2017 згідно Закону України "Про акціонерні товариства" від 17.09.2008р №514-VI

9) опис: Наглядова рада є органом управління Банку, що здійснює захист прав акціонерів Банку, а також регулює та контролює діяльність Правління в межах компетенції, визначеної Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку, що затверджується Загальними зборами, та чинним законодавством України. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку. Посадова особа призначена на посаду Члена Наглядової ради за рішенням Загальних зборів акціонерів (Протокол № 7 від 07.04.2017 р.) на строк згідно Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008р. № 514-VI.
З Членом Наглядової ради укладено цивільно-правовий договір на безоплатній основі, тому винагорода (в тому числі у натуральній формі) у 2017 році не виплачувалась.
Згоди на розкриття паспортних даних надано не було.
Часткою в статутному капіталі Банку посадова особа не володіє
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має
Член Наглядової ради займає посаду Директора, Товариство з обмеженою відповідальністю «Есквайрс» (місцезнаходження: 04071, м. Київ, вул. Дегтярна, б 8, офіс 13)
Член Наглядової Ради є представником акціонера

1) посада*: Член Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи: фізична особа Стеценко Микола Володимирович

3) ідентифікаційний код юридичної особи:

4) рік народження**: 1978

5) освіта**: вища

6) стаж роботи (років)**: 21

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав: 09.07.2009 р. - по теперішній час - Генеральний директор, Товариство з обмеженою відповідальністю «АВЕЛЛУМ ПАРТНЕРС»

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено): 07.04.2017 згідно Закону України "Про акціонерні товариства" від 17.09.2008р №514-VI

9) опис: Наглядова рада є органом управління Банку, що здійснює захист прав акціонерів Банку, а також регулює та контролює діяльність Правління в межах компетенції, визначеної Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку, що затверджується Загальними зборами, та чинним законодавством України. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку. Посадова особа призначена на посаду Члена Наглядової ради за рішенням Позачергових загальних зборів акціонерів (Протокол № 7 від 07.04.2017 р.) на строк згідно Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008р. № 514-VI.
З Членом Наглядової ради укладено цивільно-правовий договір на безоплатній основі, тому винагорода (в тому числі у натуральній формі) у 2017 році не виплачувалась
Згоди на розкриття паспортних даних не надано
Часткою в статутному капіталі Банку посадова особа не володіє
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має
Член Наглядової ради займає посаду Генеральний директор ТОВ"АВЕЛЛУМ ПАРТНЕРС" (місцезнаходження: 01030 м. Київ, вул. Богдана Хмельницкого, 19-21)
Член Наглядової Ради є незалежним членом

1) посада*:	Член Наглядової ради	
2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи:	фізична особа	Гладун Віктор Володимирович
3) ідентифікаційний код юридичної особи:		
4) рік народження**:	1971	
5) освіта**:	вища	
6) стаж роботи (років)**:	14	

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав: 19.07.2010 р. - 14.09.2012 р. – Директор фінансового Департаменту, Товариство з обмеженою відповідальністю «Торговий дім – НІКО»
17.09.2012 р. - 15.05.2015 р. – Керівник Департаменту по плануванню і інвестиціям дистрибуції і збуту електроенергії, Товариство з обмеженою відповідальністю «ДТЕК ЕНЕРГО»;
18.05.2015 р. - 15.07.2016 р. – Заступник Голови Правління, Публічне акціонерне товариство «Укргазвидобування»;
12.12.2016 р. по теперішній час – Генеральний директор, СПІЛЬНЕ ПІДПРИЄМСТВО «ПОЛТАВСЬКА ГАЗОНАФТОВА КОМПАНІЯ»

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено): 07.04.2017 згідно Закону України "Про акціонерні товариства" від 17.09.2008р №514-VI

9) опис: Наглядова рада є органом управління Банку, що здійснює захист прав акціонерів Банку, а також регулює та контролює діяльність Правління в межах компетенції, визначеної Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку, що затверджується Загальними зборами, та чинним законодавством України. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку. Посадова особа призначена на посаду Члена Наглядової ради за рішенням Загальних зборів акціонерів (Протокол № 7 від 07.04.2017 р.) на строк згідно Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008р. № 514-VI.
З Членом Наглядової ради укладено цивільно-правовий договір на безоплатній основі, тому винагорода (в тому числі у натуральній формі) у 2017 році не виплачувалась
Згоди на розкриття паспортних даних не надано
Часткою в статутному капіталі Банку посадова особа не володіє
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має
Член Наглядової ради займає посаду Генеральний директор, СПІЛЬНЕ ПІДПРИЄМСТВО «ПОЛТАВСЬКА ГАЗОНАФТОВА КОМПАНІЯ» (місцезнаходження: вул. Богдана Хмельницького, 17/52а, оф. 715, 01004, Київ, Україна)
Член Наглядової Ради є незалежним членом
Посадову особу призначено на заміну члена Наглядової ради, що вибув

* Зазначаються у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.
** Заповнюється щодо фізичних осіб.
*** Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейо-вані іменні	привілейо-вані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Член Наглядової ради	фізична особа Гладун Віктор Володимирович		0	0,00000000000	0	0	0	0
Член Наглядової ради	фізична особа Стеценко Микола Володимирович		0	0,00000000000	0	0	0	0
Член Наглядової ради	фізична особа Саприкін Артем Олександрович		0	0,00000000000	0	0	0	0
Член Наглядової ради	фізична особа Пасенюк Макар Юрійович		0	0,00000000000	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Голова Наглядової ради	фізична особа Стеценко Костянтин Вікторович		0	0,00000000000	0	0	0	0
Головний бухгалтер	фізична особа Чечоткіна Вікторія Сергіївна		0	0,00000000000	0	0	0	0
Член Правління	фізична особа Шведа Оксана Федорівна		0	0,00000000000	0	0	0	0
Член Правління	фізична особа Гулкевич Юрій Володимирович		0	0,00000000000	0	0	0	0
Член Правління	фізична особа Дворжанська Ірина Ярославівна		0	0,00000000000	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Голова Правління	фізична особа Корчинська Світлана Анатоліївна		0	0,00000000000	0	0	0	0
		Усього:	0	0,00000000000	0	0	0	0

VI. Інформація про власників пакетів, яким належить 10 і більше відсотків акцій емітента (для акціонерних товариств, крім публічних) / Інформація про власників пакетів, яким належить 5 і більше відсотків акцій емітента (для публічних акціонерних товариств)

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках	Кількість за видами акцій	
					прості іменні	Привілейовані іменні
ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД. [WESTAL HOLDINGS LTD.]	00000000	Арх. Макаріу III,140, офіс 301, 3021, Лімассол, 00000 КІПР	121988	99,9902	121988	0
Прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					прості іменні	Привілейовані іменні
Усього:			121988	99,9902	121988	0

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	07.04.2017	
Кворум зборів, %	99,990163	

Опис: Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:
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 Банку Тарасенко Наталію Володимирівну.
Обрати членом Лічильної комісії для підрахунків голосів за результатами прийняття акціонерами рішень з порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку Плахтієнко Катерину Сергіївну
2. Про обрання Голови та Секретаря загальних зборів акціонерів Банку
Рішення прийняте Загальними зборами:
Обрати Головою Загальних зборів акціонерів Банку Кокодинського Віктора Олександровича.
Обрати Секретарем Загальних зборів акціонерів Банку Тавлуй Людмилу Григорівну
3. Про розгляд звіту Правління Банку про результати фінансово-господарської діяльності Банку за 2016 р. та прийняття рішення за наслідками його розгляду
Рішення прийняте Загальними зборами:
Затвердити звіт Правління про результати фінансово-господарської діяльності Банку за 2016 р.
4. Про розгляд звіту Наглядової ради Банку за 2016 р. та прийняття рішення за наслідками його розгляду
Рішення прийняте Загальними зборами:
Затвердити звіт Наглядової ради Банку за 2016 р.
5. Про припинення повноважень членів Наглядової ради
Рішення прийняте Загальними зборами:
Достроково припинити повноваження Наглядової ради Банку 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
-Піонтковського Сергія Володимировича – незалежного члена Наглядової ради
6. Про обрання членів Наглядової ради
Рішення прийняте Загальними зборами:
Членами Наглядової ради Банку 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)
7. Про затвердження умов договорів з членами Наглядової ради та особи уповноваженої їх підписати
Рішення прийняте Загальними зборами:
Затвердити умови договорів, що укладаються з Головою та членами Наглядової ради Банку.
Встановити, що договори з Головою та членами Наглядової ради Банку є безоплатними.
Обрати особою, яка уповноважена на підписання договорів з Головою та членами Наглядової ради Банку Голову ПравлінняБанку Корчинську С.А.
8. Про розгляд висновків зовнішнього аудиту Банку за 2016р. 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 Банку за 2016 рік без зауважень та додаткових заходів

9. Про затвердження результатів діяльності та річного звіту Банку за 2016 р.
Рішення прийняте Загальними зборами:
Затвердити річний звіт (річну фінансову звітність) Банку за 2016 р.
Затвердити результати діяльності Банку за 2016 р., а саме прибуток у сумі 48 560 747,44 гривень.
10. Про розподіл прибутку за 2016 р.
Рішення прийняте Загальними зборами:
Прибуток Банку за результатами діяльності у 2016 році в розмірі 48 560 747,44 гривень розподілити наступним чином:
-частину прибутку в сумі 46 116 000,00 гривень направити на збільшення статутного капіталу Банку;
-частину прибутку в сумі 2 428 037,37 гривень направити до резервного фонду Банку;
-частину прибутку в сумі 16 710,07 гривень залишити нерозподіленими
11. Про збільшення статутного капіталу Банку
Рішення прийняте Загальними зборами:
Збільшити статутний капітал Банку на 46 116 000,00 гривень за рахунок частини прибутку, отриманого за результатами діяльності Банку за 2016 рік, шляхом збільшення номінальної вартості акцій.
Встановити новий розмір статутного капіталуБанку в розмірі 208 498 000,00 гривень
12. 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 1 709,00 гривень та затвердити Рішення про випуск акцій нової номінальної вартості, що є додатком до цього Протоколу
13. 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.
Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного - акціонер Банку "ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД"/WESTAL HOLDINGS LTD (реєстраційний номер НЕ 244019, Кіпр)

IX. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "БЕЙКЕР ТІЛІ Україна"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	30373906
Місцезнаходження	вул. Фізкультури, 28, м. Київ, Київська область, 03680
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Свідоцтво №2091
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2001
Міжміський код та телефон	(044) 284-18-65
Факс	(044) 284-18-66
Вид діяльності	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту
Опис: Аудиторська компанія ТОВ "БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА" надає Банку послуги щодо аудиту фінансової звітності, відповідно до умов договору	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Рада Лтд"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	20071290
Місцезнаходження	Лейпцигська, 2/37, Київ, Київська область, 01015
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Свідоцтво №1575
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.05.2001
Міжміський код та телефон	+38 (044) 254-27-91
Факс	+38 (044) 507-25-56
Вид діяльності	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту
Опис: Аудиторська компанія ТОВ "Аудиторська фірма "Рада Лтд" надає Банку послуги щодо аудиту фінансової звітності, відповідно до умов договору	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Кредит-Рейтинг»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	31752402
Місцезнаходження	вул. Межигірська, 1, м. Київ, Київська область, 04070
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Свідоцтво № 6
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2012
Міжміський код та телефон	(044) 490-25-50
Факс	(044) 490-25-54
Вид діяльності	Юридична особа, яка уповноважена здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів
Опис: Агенством «Кредит-Рейтинг» було проведено процедуру визначення кредитного рейтингу Банку за Національною рейтинговою шкалою	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА»
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	33718227
Місцезнаходження	вул. Воскресенська, б. 30, м. Дніпро, Дніпропетровська область, 49000
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№231
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	14.03.2008
Міжміський код та телефон	(044) 500-18-92
Факс	(056) 373-97-87
Вид діяльності	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку (фондова біржа)
Опис: ПАТ "ФБ "ПЕРСПЕКТИВА" - професійний учасник фондового ринку, що нає послуги з організації торгівлі на фоновому рику	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	вул. Нижній Вал, буд. 17/8, м. Київ, Київська область, 04071
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	---
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	---
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.01.2001
Міжміський код та телефон	(044) 591-04-00
Факс	(044) 482-52-14
Вид діяльності	Депозитарна діяльність Центрального депозитарію

Опис: ПАТ "Національний депозитарій України" надає емітенту такі послуги: зберігання та обслуговування бігу цінних паперів на рахунках у цінних паперах; ведення реєстрів власників іменних цінних паперів; послуги з надання електронного цифрового підпису Відповідно до Закону України «Про депозитарну систему України» від 6 липня 2012 року, який набрав чинності 12 жовтня 2013 року, відбувалось створення Центрального депозитарію на базі ПАТ "Національний депозитарій України», визначено правові засади функціонування депозитарної системи України. Статус Центрального депозитарію не потребує отримання ліцензії на підтвердження прав на емісійні цінні папери та прав за ними у системі депозитарного обліку цінних паперів, а також порядку проведення розрахунків за правочинами щодо емісійних цінних паперів. Таким чином інформація про номер ліцензії, назву державного органу, що видав ліцензію або інший документ, а також дата видачі ліцензії не надається

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	35649564
Місцезнаходження	вул. Богдана Хмельницького, 19-21, офіс 44, м. Київ, Київська область, 01030
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ № 286555
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	08.10.2013
Міжміський код та телефон	(044) 220-01-20
Факс	(044) 220-16-25
Вид діяльності	Депозитарна діяльність депозитарної установи
Опис: Депозитарна установа надає Банку послуги щодо відкриття та обслуговування рахунку в цінних паперах, проводить депозитарні операції за рахунком у цінних паперах на підставі договору	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство акціонерний банк «Укргазбанк»
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	23697280
Місцезнаходження	вул. Єреванська, 1, м. Київ, Київська область, 03087
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ №263236
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	28.08.2013
Міжміський код та телефон	(044) 594-11-62
Факс	(044) 294-19-96
Вид діяльності	Депозитарна діяльність депозитарної установи
Опис: Депозитарна установа надає Банку послуги щодо відкриття та обслуговування рахунку в цінних паперах, проводить депозитарні операції за рахунком у цінних паперах на підставі договору	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	35917889
Місцезнаходження	вул. Тропініна, 7-Г, м. Київ, Київська область, 04107
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ № 263463
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.10.2013
Міжміський код та телефон	(044) 585-42-42
Факс	(044) 481-00-99
Вид діяльності	Розрахунково-клірингова діяльність
Опис: ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР" на підставі договору надає Банку послуги з клірингу зобов'язань за правочинами щодо цінних паперів та інших фінансових інструментів та проводить грошові розрахунки за такими правочинами	

X. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (%)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
20.06.2017	63/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000151260	Акція проста бездокументарна іменні	Бездокументарні іменні	1709,00	122000	208498000,00	100
Опис: Торгівля цінними паперами емітента на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснюється. Публічної пропозиції щодо акцій Банку не здійснювалося; Акції Банку (ISIN UA4000151260) з 01.10.2015р. У лістингу не перебувають Додаткової емісії акцій Банку протягом звітного періоду не проводилось Спосіб розміщення: Закрите (приватне) розміщення виключно серед акціонерів Банку Дострокове погашення акцій не проводилося і не передбачено									

XI. Опис бізнесу

Важливі події розвитку

Банк створено рішенням Установчих зборів засновників (протокол від 30 січня 2013 року) та зареєстровано Національним банком України з внесенням до Державного реєстру банків України 05 липня 2013 року за реєстраційним №346. Банк є резидентом України, місцезнаходження Банку: 04116, м. Київ, вул. Шолуденка, 3

Засновником Емітента є юридична особа ТОВ «СЕКТОР-Т». Істотною участю в Банку володіє юридична особа нерезидент ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД (WESTAL HOLDINGS LTD; ідентифікаційний код з торгівельного реєстру країни реєстрації НЕ 244019; місцезнаходження: Арх. Макаріу ІІІ, 140, Раптопулос Білдінг, 3-й поверх, офіс 301, 3021, Лімассол, Кіпр). Розмір частки акціонера складає 99,9902%.

Банк створений за особливою концепцією, орієнтований на використання великого досвіду щодо сфери своєї діяльності з максимальною операційною ефективністю за рахунок цінової конкуренції та високих технологій. Основними напрямами роботи Банку наразі є казначейські операції, активна участь на ринку міжбанківських кредитів, операції на ринку "ФОРЕКС". Банк має на меті набуття статусу первинного дилера Міністерства фінансів України з ОВДП.

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

Банк динамічно розвивається та 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.

Основні напрями діяльності Банку: торгівля цінними паперами (переважно облігаціями внутрішньої державної позики та корпоративними облігаціями «блакитних фішок»), активна участь на ринку міжбанківських кредитів, форексні операції.

Незалежним рейтинговим агентством «Кредит-Рейтинг» у 2017 року підтверджений кредитний рейтинг Банку на рівні uaAAA за національною рейтинговою шкалою прогноз «стабільний». Це характеризує банк як фінансову установу з високим рівнем кредитоспроможності порівняно з іншими банками.

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

Інформація про організаційну структуру емітента

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

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

Протягом звітного періоду банк не відкривав філій, відділень та відокремлених структурних підрозділів

Інформація про чисельність працівників

Станом на 31.12.2017 року:

- Середньооблікова кількість штатних працівників облікового складу (осіб): 25;
- Середньооблікова кількість позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб): 1;
- Середньооблікова кількість позаштатних працівників та осіб, які працюють за цивільно-правовими договорами: 1.

Фонд оплати праці: штатних працівників – 17 061 795,55 грн.; позаштатних – 72 000,00 грн. Розмір фонду оплати праці збільшився порівняно з попереднім роком на 16,04% перегляду посадових окладів.

Кадрова програма емітента: Банк приділяє велику увагу розвитку кваліфікаційного рівня персоналу. За 2017 рік працівники Банку відвідали семінари та тренінги Національного центру підготовки банківських працівників України та інших компаній

Інформація про належність емітента до будь-яких об’єднань підприємств

Банк є учасником наступних організацій:

І. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб №222 від 16.07.2013 року). Адреса Фонду: 04053, м. Київ,вул. Січових Стрільців, 17. Контактні телефони: 0-800-308-108 (дзвінки по Україні безкоштовні), сайт: http://www.fg.gov.ua. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (ФГВФО) створений на виконання Указу Президента України від 10 вересня 1998 року № 996/98. Фонд є державною спеціалізованою установою, яка виконує функції державного

управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб. Фонд функціонує на засадах, встановлених Законом України від 20 вересня 2001 року N 2740-III "Про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб". Основною метою діяльності Фонду в Україні є захист прав та інтересів фізичних осіб - вкладників банків. Керівним органом Фонду є адміністративна рада. Адміністративна рада Фонду діє у складі п'яти осіб і формується шляхом делегування до її складу одного представника Кабінету Міністрів України, двох представників Національного банку України, одного представника профільного комітету Верховної Ради України та директора — розпорядника Фонду. Граничний розмір відшкодування коштів за вкладами, включаючи відсотки, за рахунок коштів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб встановлено Рішенням Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 21.08.2012, № 27 в розмірі 200 000 грн. В Україні учасниками Фонду є банки, які мають банківську ліцензію на право здійснювати банківську діяльність та свідоцтво учасника Фонду

II. Саморегулівна організація на ринку цінних паперів - Асоціація "Українські Фондові Торговці " (свідоцтво № 1152 від 22.01.2014). СРО Асоціація "Українські Фондові Торговці" (код за ЄДРПОУ 33338204; місцезнаходження: вулиця Воскресенська, будинок 30, м. Дніпро, 49000) є відкритим добровільним договірним об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами. Асоціація веде активну участь у розробках, внесенні змін та наданні пропозицій до нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, що стосуються реформування вітчизняної фондової системи та створення передумов для формування в Україні Інтернет-трейдингу. Члени Асоціації користуються досвідом та професіоналізмом фахівців Асоціації для отримання кваліфікованих консультацій щодо застосування нормативної бази з питань діяльності з торгівлі цінними паперами. Асоціація здійснює діяльність по модернізації біржової та депозитарної інфраструктури фондового ринку, налагодженню взаємодії з платіжною системою для забезпечення гарантованих розрахунків за договорами, укладеними на організованому фондовому ринку.

III. Асоціація "УкрСВІФТ" (місцезнаходження об’єднання: Україна, 04053, м. Київ, вул. Обсерваторна, 21 А). Основною діяльністю асоціації "УкрСВІФТ" є інформування членів та користувачів СВІФТ про тенденції розвитку фінансових технологій та комунікацій, впровадження політики розвитку міжнародних телекомунікаційних систем на Україні. Банк є членом асоціації "УкрСВІФТ" з 23.12 2014 року. Основними функціями емітента, як члена асоціації, є учать у вирішенні проблемних питань, пов’язаних з роботою у S.W.I.F.T, прийняття участі у розробці нових фінансових стандартів. Асоціація забезпечує представлення інтересів членів асоціації в органах державної влади та законодавчих органах

Інформація про спільну діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами

Протягом 2017 року Банк не проводив спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами та установами

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб

Будь-яких пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб протягом 2017 року на адресу Банку не надходило

Опис обраної облікової політики

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.

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.

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

Справедлива вартість – це сума, за яку можна обміняти актив або погасити заборгованість під час операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, це поточна ціна пропозиції для фінансових активів і ціна попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Фінансовий

інструмент уважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні й регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах. За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні договори, здійснені між непов'язаними сторонами. Суми, що отримані під час проведення примусових операцій (вимушений розпродаж майна в рахунок погашення боргів, під час ліквідації тощо), не є справедливою вартістю. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як дисконтування грошових потоків та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може потребувати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У звітності інформація розкривається в тих випадках, за яких заміна такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни сум прибутку, доходів, витрат, загальної суми активів чи зобов'язань.

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

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

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

-за справедливою вартістю – торгові цінні папери;

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

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

Інформація про основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент

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

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

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

-операції з цінними паперами в портфелі Банку.

До інших операцій віднесені активи (зобов’язання), які не ввійшли до основного сегменту, в тому числі грошові кошти, кореспондентські рахунки в Національному банку України, заборгованість, пов’язану із адміністративно–господарською діяльністю Банку, розрахунки із працівниками, розрахунки за податками

та зборами до державного, місцевого бюджету, до Пенсійного фонду, в інші позабюджетні фонди

Інформація про основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років

Протягом звітного періоду Банк не здійснював суттєвого придбання або відчуження активів

Правочини з власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, афілійованими особами

Протягом 2017 року Банк здійснив наступні правочини з власниками істотної участі:
- сплачено відсотків по рахункам ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД (WESTAL HOLDINGS LTD; ідентифікаційний код з торгівельного реєстру країни реєстрації НЕ 244019; місцезнаходження: Арх. Макаріу ІІІ, 140, Раптопулос Білдінг, 3-й поверх, офіс 301, 3021, Лімассол, Кіпр; доля участі 99,9902% станом на 31.12.2017 р.) на суму – 2135,98 грн.;
- отримано комісій від ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД (WESTAL HOLDINGS LTD) на суму – 11565,24 грн.

Протягом 2017 року Банк здійснив наступні правочини з афілійованими особами:
- сплачено відсотків по рахункам АйСіЮ ХОЛДІНГЗ ЛІМІТЕД (ICU HOLDINGS LIMITED); ідентифікаційний код з торгівельного реєстру країни реєстрації 1612865; місцезнаходження: БританськіВіргінські Острови, Тортола, Роуд Таун, Трайдент Чемберз, п.с.146; опосередкована доля участі 99,9902% станом на 31.12.2017 р.) на суму – 210,01 грн.;
- отримано комісій від АйСіЮ ХОЛДІНГЗ ЛІМІТЕД (ICU HOLDINGS LIMITED) на суму – 2029,43 грн.

Протягом 2017 року Банк здійснив правочини з одним членом виконавчого органу на розміщення депозиту у Банку.
Протягом 2017 року Банк не здійснював правочини із членами Наглядової Ради
Методика ціноутворення, застосована емітентом для визначення суми правочину не відрізняється від загального підходу ціноутворення

Інформація про основні засоби емітента

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. та терміном корисного використання, що перевищує один рік, визнавались малоцінними необоротними матеріальними активами.
Амортизація основних засобів та інших необоротних матеріальних активів здійснюється щомісяця. За активами, що надійшли, амортизація нараховується з 1–го числа місяця, наступного за місяцем придбання, а за активами, що вибули – припиняється з 1–го числа місяця, наступного за місяцем вибуття.
Нарахування амортизації у фінансовому обліку проводиться прямолінійним методом. Ліквідаційна вартість основних засобів приймається рівною нулю.
При визначені строку корисної служби активів враховувалось: досвід роботи з подібними активами, сучасний стан активів, питання ремонту та догляду за активами, сучасні тенденції в галузі техніки. При проведенні щорічної інвентаризації основних засобів Банком проводиться зміна очікуваних економічних вигод від використання основних
Облікова політика Банку на 2017 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.

Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента

Згідно даних Національного банку України, у 2017 році помітно підросли депозити, як корпоративних, так і господарських секторів. На тлі збільшення заробітних плат і зростання довіри до банківського сектору, депозитний портфель фізичних осіб у гривні виріс на 19,4%. У той же час заощадження населення в іноземній валюті у банках скоротилися на 0,5%. Стабілізація економічної ситуації і

пожвавлення ділової активності сприяли зростанню вкладів бізнесу як у гривні, так і в іноземній валюті на 11,4% і на 8,6% відповідно.
Кредитування у гривні зростало в 2017 році, а валютна заборгованість навпаки скорочувалася. На тлі стабілізації економічної ситуації, банки почали кредитувати реальний сектор економіки - кредити корпоративному сектору у гривні зросли на 8,7%. Тим часом, гривневі кредити населенню підскочили на 38,3%. Такий різкий стрибок був викликаний стрімким зростанням споживання на тлі збільшення доходів населення. З іншого боку, волатильність курсу гривні і активна робота банків над проблемною заборгованістю зумовили скорочення кредитних портфелів фізичних осіб і юридичних осіб в іноземній валюті на 23,7% і на 10% відповідно.
Незважаючи на жорсткість монетарної політики НБУ у другій половині 2017 року, ставки трохи опустилися. Згідно з даними НБУ, ставки по депозитах знижувалися швидше, ніж по кредитах. Так, ставки на нові депозити корпоративного сектору знизилися до 9,3% річних в гривні і до 2,5% річних в іноземній валюті. Оскільки депозитний портфель населення менш чутливий до зміни ставок, тут зниження було набагато швидше. Так, ставки за гривневими депозитами фізичних осіб знизилися до 11,4%, а по валютних - до 2,7% річних. Тим часом зниження кредитних ставок було менш відчутно. Ставки за новими гривневими кредитами фізичних осіб опустилися до 30,4% річних, а для юридичних осіб - до 15,8%. Валютні кредити корпоративному сектору подешевшали до 6,6% річних.
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.

Інформація про факти виплати штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) і компенсацій за порушення законодавства

протягом 2017 року Національний банк України не встановлював до Банку ніяких заборон щодо обмеження видів діяльності, які може виконувати Банк згідно наданих дозволів ті ліцензій, та не було жодних обмежень щодо володіння активами.
Випадків порушень проти Банку судових позовів чи санкцій контролюючими органами, які б могли суттєво вплинути на подальшу діяльність банку, з питань основної діяльності та бухгалтерського обліку та/або фактів зловживань керівними особами Банку протягом звітного періоду не становлено.
Протягом 2017 року Банком було сплачено 120,00 тис грн. штрафних санкцій

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента

Активи Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року складали 1 355 106 тис. грн. (за станом на кінець дня 31 грудня 2016 року - 1 332 940 тис. грн). Основною складовою Активів є активи з високим рівнем ліквідності та міжбанківські операції.
Банк інвестував протягом звітного року кошти в боргові цінні папери, переважно державні облігації та депозитні сертифікати Національного банку України, що забезпечувало прийнятний рівень доходності за умови найнижчої ризиковості. Кошти на НОСТРО рахунках розміщені в банках–нерезидентах та надійних банках–резидентах.
Зобов'язання Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року складали 1 043 966 тис. грн. (2016: 1 119 887 тис. грн.) Ресурсна база сформована коштами клієнтів, зокрема короткостроковими коштами юридичних та фізичних осіб. Портфель клієнтських коштів за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року складав 852 370 тис. грн., (2016: 1 020 029 тис. грн.).
За станом на кінець дня 31 грудня 2017 року Власний капітал Банку складав 311 140 тис. грн.(2016: 213 053 тис. грн.) Основною складовою Власного капіталу є статутний капітал Банку.
За станом на кінець дня 31 грудня 2017 року регулятивний капітал Банку складав 311 929 тис. грн., в тому числі капітал І рівня в сумі 211 693 тис. грн. та капітал ІІ рівня в сумі 100 236 тис.грн.
Протягом 2017 року Банк дотримувався економічних нормативів Національного банку України, які на кінець дня 31 грудня 2017 року мали такі значення:
-норматив регулятивного капіталу (Н1) - 311 929 тис.грн.
-норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) 41,64%
-норматив миттєвої ліквідності (Н4) - 69,07%
-норматив поточної ліквідності (Н5) - 137,12%
-норматив короткострокової ліквідності (Н6) - 133,14%
За станом на кінець дня 31 грудня 2017 року діяльність Банку є прибутковою.
За підсумками 2017 року Банк отримав чистий прибуток в сумі 100 291 тис. грн. Збільшення в порівнянні з результатом 2016 року відбулося, здебільшого, за рахунок зростання чистого процентного доходу після створення резерву під знецінення кредитів клієнтів та коштів в інших банках. Слід також відзначити

збільшення чистого комісійного доходу.

Інформація про вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів)

Укладені, але ще не виконані договори станом на 31.12.2017р.:
- договори з продажу ЦП на загальну суму 130 336 тис. грн.;
- договори купівлі іноземної валюти на загальну суму 2 050 тис. USD
- договори продажу іноземної валюти на загальну суму 3 800 тис. USD
- договори F/X SWAP на купівлю іноземної валюти 5 000 USD
- договори F/X SWAP на продаж іноземної валюти 200 USD

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік

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

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок

За звітний період Банк не проводив досліджень та розробок

Інформація щодо судових справ, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства або його посадові особи

За станом на 31 грудня 2017 року Банк та його посадові особи не є сторонами в жодній судовій справі

Інша інформація

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.
Клієнтська база Банку за станом на кінець року сформована юридичними особами-суб'єктами господарювання (126 клієнтів), небанківськими фінансовими установами (42 клієнти), клієнтами–фізичними особами (26 клієнтів) та фізичними особами-підприємцями (3 клієнти). Банк обслуговує 488 рахунків та 197 клієнтів
Незалежне рейтингове агентство «Кредит–Рейтинг» 22.02.2018 року підтвердило кредитний рейтинг Банку на рівні uaAAA, прогноз «стабільний». Рейтинговий звіт знаходиться за посиланням http://www.avgd.ua/topublish/CR_Avangard_ua_220218.pdf

XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис.грн)		Орендовані основні засоби (тис.грн)		Основні засоби, всього (тис.грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1.Виробничого призначення:	657	533	0	0	657	533
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	586	529	0	0	586	529
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	71	4	0	0	71	4
2.Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	657	533	0	0	657	533

Опис: Терміни та умови користування основними засобами (за основними групами): машини та обладнання - 5 років; меблі та інвентар - 4 роки; інші необоротні матеріальні активи – 2,5 роки (за строком дії договору з оренди приміщення).
Ступінь зносу основних засобів: 77%.
Знецінення вартості основних засобів у 2017 році Банком не визнано.
Активи, надані під заставу зобов’язань, відсутні

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов‘язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.грн)	Відсоток за користування коштами (% річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	168084	X	X
у тому числі:				
РЕПО	28.12.2017	109227	15,0069	03.01.2018
РЕПО	28.12.2017	58857	15,0069	03.01.2018
Зобов’язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі: за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов’язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	875882	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	1043966	X	X
Опис: ---				

7. Інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів

(за 2017 рік)

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис. грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата розміщення особливої інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Веб-сайт товариства, на якому розміщена інформація
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	09.02.2017	Наглядова рада Банку	333000	1332940	24,98237	купівля/продаж ОВДП та/або депозитних сертифікатів НБУ, купівля/продаж іноземної валюти, залучення/розміщення коштів на міжбанківському ринку, залучення коштів, кредитні операції, що забезпечені грошовим покриттям та/або	10.02.2017	http://www.avgd.ua/pro-bank/informatsiya-pro-emitenta

Опис

Дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину: 09.02.2017;
Назва уповноваженого органу, що його прийняв: Наглядова рада Банку;
Предмет правочину: проведення операцій купівлі/продажу облігацій внутрішньої державної позики України та/або депозитних сертифікатів Національного банку України; проведення операцій купівлі/продажу іноземної валюти; залучення/розміщення 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;
Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 333000 тис. грн;
Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 1332940 тис. грн;
Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 24,98237%;
Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства: до виключної компетенції Наглядової ради належить прийняття рішення про надання згоди на вчинення Банком значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або

послуг, що є їх предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності;
Додаткова інформація, яка необхідна для повного і точного розкриття інформації про дію, виходячи з конкретних умов фінансово-господарської діяльності емітента: Відповідно до рішення Наглядової ради Банку дозволено вчинення Банком з 09.02.2017 до 31.12.2017 (включно) значних правочинів кожен на суму до 333 000 тис. Грн.(включно), щодо: проведення операцій купівлі/продажу облігацій внутрішньої державної позики України та/або депозитних сертифікатів Національного банку України; проведення операцій купівлі/продажу іноземної валюти; залучення/розміщення 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) за якими визначається окремим рішенням про визначення ліміту залишку на кореспондентському рахунку

XIV. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
09.02.2017	10.02.2017	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
07.04.2017	10.04.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту)

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ "БЕЙКЕР ТІЛЛІ Україна"
2	Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	30373906
3	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	вул. Фізкультури, 28, м. Київ, 03680
4	Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	2091 26.01.2001
5	Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів	П00265, П 00265, 11.08.2015 30.07.2020
6	Номер та дата видачі свідоцтва про відповідність системи контролю якості, виданого Аудиторською палатою України	0632 29.09.2016
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	01.01.2017-31.12.2017
8	Думка аудитора	безумовно-позитивна
9	Пояснювальний параграф (у разі наявності)	

10	Номер та дата договору на проведення аудиту	216/17 23.10.2017
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	15.11.2017-01.03.2018
12	Дата аудиторського висновку (звіту)	01.03.2018
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	402187,79
14	Текст аудиторського висновку (звіту)	

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Правлінню ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД»
Національному банку України

Думка
Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» (надалі – Банк), що включає:
Звіт про фінансовий стан на кінець дня 31 грудня 2017 року;
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, Звіт про власний капітал, Звіт про рух грошових коштів (прямий метод) за 2017 рік; та
опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.
На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2017 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).
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.
Ключові питання аудиту
Ключові питання аудиту – це питання, які на наше професійне судження, були найбільш 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

2017 р. © SMA 38690683

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 – 89 743 тис. грн.
Дивіться примітки 8, 9 та 4.4
Ми зосередили свою увагу на цій області в якості ключового аудиту питання в зв'язку з суттєвістю залишків за статтями кредити та заборгованість клієнтів, кошти в інших банках та суб'єктивною природою суджень, які застосовуються при розрахунку знецінення.
Резерви на покриття збитків від зменшення корисності відображають оцінку менеджменту понесених збитків за портфелями кредитів та заборгованості клієнтів на звітну дату. Вони розраховуються на колективній основі для кредитів зі схожими характеристиками і на індивідуальній основі для суттєвих кредитів. Розрахунок резервів на колективній та індивідуальній основі вимагає застосування суджень. Резерви на колективній основі розраховуються за допомогою статистичних моделей. Вхідні дані для цих моделей базуються на попередньому досвіді збитків, статистичній інформації та є предметом судження керівництва з метою здійснення припущень щодо знецінення активів та розрахунку резервів. Для розрахунку індивідуальних резервів необхідно визначити, коли відбулася збиткова подія, а потім оцінити очікувані майбутні грошові потоки, пов'язані з цим кредитом.
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.
- Щодо резервів на колективній основі доречність політики моделювання та методології, що використовується для матеріальних кредитних портфелів була незалежно оцінена на відповідність стандартам бухгалтерського обліку та ринковим практикам і розрахунки моделей були перевірені шляхом повторного розрахунку.
- Ми також незалежно оцінили доречність суджень керівництва щодо використаної методології розрахунку та сегментації, періоду статистики для розрахунку показників ймовірності дефолту та показників відшкодування та вартості застави.

Щодо індивідуальних резервів доречність методології резервування була незалежно оцінена для вибірки кредитів по всьому портфелю, відібраних на основі ризику. Незалежна оцінка рівня сформованих резервів була проведена на основі детальної інформації щодо кредиту та контрагента з кредитної справи. За вибіркою контрагентів були перераховані розрахунки дисконтованих грошових потоків.
Інша інформація
Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з Річної інформації емітента цінних паперів за 2017 рік, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї. Очікується, що Річна інформація емітента цінних паперів за 2017 рік буде надана нам після дати цього звіту аудитора.
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, коли вона буде нам надана, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.
Відповідальність Правління та Наглядової ради за фінансову звітність
Правління несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ 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 Правління несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, 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.
Наглядова рада несе 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.
Виконуючи аудит відповідно до МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:
- ідентифікуємо та визначаємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що э 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, невірні 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 Банку;
оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок та 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, які поставили б під значний сумнів здатність Банку продовжувати безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму 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. Тим не менш, 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 лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.
Ми повідомляємо Наглядовій раді інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявленими нами під час аудиту.
Ми також надаємо Наглядовій раді твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі стосунки та 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 Наглядовій раді, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту окремої фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо 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.
Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Гагік Нерсесян.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів
У відповідності до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» та вимог Національного банку України (надалі - НБУ) за результатами проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку аудитори мають висловити думку стосовно зазначеної звітності, а також надати звіт за результатами перевірки.
Метою проведення аудиторської перевірки було висловлення думки щодо того, чи річна фінансова звітність Банку за 2017 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 2017 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.
В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності ми висловлюємо нашу думку щодо дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань:
стосовно відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення
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) розподілу активів і пасивів за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» що складена для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним.
стосовно 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».
стосовно 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 31.12.2017 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, а також операцій із пов’язаними з банком особами
Статутний капітал Банку станом на 31.12.2017 року достатній і за даними Банку складає 208 498 тис. грн. Як зазначено у Примітці 21 «Статутний капітал», протягом року Банк зареєстрував збільшення номінальної вартості простих іменних акцій за рахунок прибутку минулих років.
Регулятивний капітал Банку станом на 31.12.2017 року за даними Банку складає 311 929 тис. грн., що відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ (див. Примітка 32 «Управління капіталом»).
стосовно ведення бухгалтерського обліку
Система бухгалтерського обліку Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ та обліковій політиці Банку.
в.о. Генерального директора
Сергій Кесарєв

Аудитор
Сертифікат аудитора банків № 0171, виданий Аудиторською палатою України 22.12.2011 року
Гагік Нерсесян

01 березня 2018 року
м. Київ, Україна
Реєстраційний №18-019

2017 р. © SMA 38690683

Інформація про стан корпоративного управління

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2015	1	0
2	2016	1	0
3	2017	1	0

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в останніх загальних зборах?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (запишіть)		

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (запишіть)		

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть)		

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні) ні

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада		X
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій товариства	---	
Інше (зазначити)	---	

У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення:

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення:

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради, у тому числі:	5
членів наглядової ради - акціонерів	0
членів наглядової ради - представників акціонерів	3
членів наглядової ради - незалежних директорів	2
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0

Чи проводила наглядова рада самооцінку?

	Так	Ні
Складу		X
Організації		X
Діяльності		X
Інші (запишіть)	---	

У разі проведення оцінки роботи наглядової ради (кожного члена наглядової ради) зазначається інформація щодо її (їх) компетентності та ефективності, а також інформація щодо виконання наглядовою радою поставлених завдань.

Скільки разів на рік відбувались засідання наглядової ради? 40

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський	X	
З питань призначень і винагород	X	
Інвестиційний		X
Інше (запишіть)	---	
Інше (запишіть)	---	

У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності.

Зазначається інформація стосовно кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради.

Комітет Наглядової ради з питань аудиту - 10 разів
Комітет Наглядової ради з питань призначень і винагород - 3 рази

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? (так/ні) ні

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інше (запишіть)	---	

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть)	Не менш як на одну четверту Наглядова рада має складатися з осіб, які мають повну вищу освіту в галузі економіки або права. Інші члени Наглядової ради повиння мати повну вищу освіту та досвіт в галузі менеджменту (управління). Члени Наглядової ради повиння мати бездоганну ділову репутацію. Хоча б один із Членів Наглядової ради, який має освіту в галузі економіки або права, повинен мати досвід роботи в банківській системі на керівних посадах не менше 3-х років	

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (із корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть)	---	

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні)	ні

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:
кількість членів ревізійної комісії 0 **осіб;**

скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямків діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	ні	ні	ні	так
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	так	так	ні	ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні)	так
Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства? (так/ні)	так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)	Кодекс корпоративного управління	

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу	ні	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Статут та внутрішні документи	ні	ні	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	так	ні	так	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	так	ні	ні	так

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік		X
Частіше ніж раз на рік	X	

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (запишіть)	---	

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) ні

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	Банк не змінював зовнішнього аудитора протоягом трьох років	

Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

	Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант	X	
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)	Державна фіскальна служба	

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу?

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)	Згідно Статуту	

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні)	ні

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Чи планує ваше акціонерне товариство залучати інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?

	Так	Ні
Випуск акцій		X
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків	X	
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть)	---	

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років?

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
Так, плануємо розпочати переговори	
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучати іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	
Не визначились	X

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) так

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? (так/ні) ні

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) так

У разі наявності в акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: 24.04.2015;

яким органом управління прийнятий: Кодекс корпоративного управління затверджено рішенням Загальних зборів акціонерів від 24.04.2015р. (Протокол №5 від 24.04.2015р.)

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) так;

укажіть яким чином його оприлюднено: Кодекс корпоративного управління оприлюднено на сайті Банку в мережі Інтернет

Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року.

протягом 2017 року Банк дотримувався Кодексу корпоративного управління. Кодекс корпоративного управління Банком розміщений на веб-сайті Банку в мережі Інтернет http://www.avgd.ua/topublish/bankdoc/kodeks_corp_upravlinnya.pdf

Звіт про корпоративне управління*

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

Метою провадження діяльності Банку є одержання прибутку в інтересах Банку та його акціонерів, бути універсальним та високотехнологічним, орієнтованим на клієнтів, відповідати міжнародним стандартам ведення банківського бізнесу та зосереджувати увагу на ефективних каналах продажів

2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.

Компанія ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД (WESTAL HOLDINGS LTD); ідентифікаційний код з торгівельного реєстру країни реєстрації НЕ 244019; місцезнаходження - Арх. Макаріу ІІІ, 140, Раптопулос Білдінг, 3-й поверх, офіс 301, 3021, Лімассол, Кіпр [Arch. Makariou III, 140, RAPTOPOULOS BUILDING, 3rd floor, Office 301, 3021, Limassol, Cyprus]. Розмір частки акціонера (у відсотках до статутного капіталу) - 99,9902%. Розмір пакета акцій а 121 988 акцій (номінальною вартістю 1 119 грн. кожна);
Кінцевим вигодоодержувачем емітента є фізичні особи, які мають опосередковане спільне володіння часткою Банку у розмірі 83,4190% через юридичну особу АйСіЮ Холдінгз Лімітед [ICU HOLDINGS LIMITED] (місцезнаходження: Трайдент Чемберз, п/с 146, Роуд Таун, Тортола, Британські Віргінські острови [Trident Chambers, PO Box 146, Road Town, Tortola, British Virgin Islands], реєстраційний номер: 1612865), що є єдиним власником безпосереднього акціонера Банку – компанії ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД [WESTAL HOLDINGS LTD], а саме: Стеценко Костянтин Вікторович (дата народження: 27.07.1979р.: частка в АйСіЮ Холдінгз Лімітед – 41,7095%) та Пасенюк Макар Юрійович (дата народження: 07.05.1977р.; частка в АйСіЮ Холдінгз Лімітед – 41,7095%)
Встановлені законодавством вимоги не порушені.
Протягом звітного періоду склад власників істотної участі не змінювався

3. Вкажіть факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

Протягом 2017 року не було жодних фактів порушення внутрішніх правил Головою та членами Наглядової ради, а також Правлінням Банку, що призвело б до заподіяння шкоди Банку або його клієнтам

4. Вкажіть про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів.

Протягом 2017 року до Банку, Голови та членів Наглядової ради, а також Правління Банку не застосовувались заходи впливу органами державної влади

5. Вкажіть на наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи.

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.
Підрозділ ризик–менеджменту здійснює кількісну та якісну оцінку ризиків, на які наражається Банк, або які можуть в подальшому виникнути в його діяльності, здійснює моніторинг стану та розміру ризиків.
Служба управління ризиками здійснює кількісну та якісну оцінку ризиків, на які наражається Банк, або які можуть в подальшому виникнути в його діяльності, здійснює моніторинг стану та розміру ризиків, а саме:
-кредитного ризику;
-ризику ліквідності;
-ризику зміни процентної ставки;

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

6. Вкажіть інформацію про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Внутрішній аудит Банку здійснюється Службою внутрішнього аудиту відповідно до вимог чинного законодавства України, нормативних документів Національного банку, чинного Положення про Службу внутрішнього аудиту Банку. Згідно затвердженого Наглядовою радою Банку плану роботи на 2017 рік, здійснювались перевірки результатів поточної фінансової діяльності Банку щодо дотримання вимог чинного законодавства. Крім того, Служба внутрішнього аудиту здійснює загальний нагляд за поточною діяльністю Банку та контроль за відповідністю системи управління ризиками Банку. За результатами проведеного аудиту та наданих керівництву Банку рекомендацій, Правлінням Банку здійснюються відповідні управлінські рішення

7. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність.

Протягом 2017 року відсутні факти відчуження активів Банку в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку

8. Вкажіть результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Протягом 2017 року Банк не проводив купівлю-продаж активів в обсязі, що перевищують встановлений у Статуті Банку розмір (ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом таких правочинів, перевищує 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку)

9. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність.

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
Залишки за операціями з пов’язаними особами за 2017 рік
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 17%)
- Материнська компанія 0 тис. грн.
- Компанії під спільним контролем 0 тис. грн.
- Провідний управлінський персонал 666 тис. грн.
- Інші пов’язані сторони 13 671 тис. грн.
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня
- Материнська компанія 0 тис. грн.
- Компанії під спільним контролем 0 тис. грн.
- Провідний управлінський персонал 93 тис. грн.
- Інші пов’язані сторони 6 425 тис. грн.
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1- 23% в залежності від валюти та продукту)
- Материнська компанія 1 994 тис. грн.
- Компанії під спільним контролем 59 118 тис. грн.
- Провідний управлінський персонал 206 тис. грн.
- Інші пов’язані сторони 3 881 тис. грн.
Інші зобов’язання
- Материнська компанія 1 994 тис. грн.
- Компанії під спільним контролем 59 118 тис. грн.
- Провідний управлінський персонал 206 тис. грн.
- Інші пов’язані сторони 3 881 тис. грн.
- Материнська компанія 0 тис. грн.
- Компанії під спільним контролем 43 тис. грн.
- Провідний управлінський персонал 2 652 тис. грн.
- Інші пов’язані сторони 0 тис. грн.

10. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Протягом 2017 року Банку не надавалось рекомендацій (вимог) щодо аудиторського висноку органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг

11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові).

Рішенням Наглядової ради Банку для здійснення зовнішньої аудиторської перевірки Банку за 2017 рік було обрано Товариство з обмеженою відповідальністю «БЕЙКЕР ТІЛЛІ Україна», код за ЄДРПОУ: 30373906, місцезнаходження: вул. Фізкультури, 28, м. Київ, 03680, Україна

12. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності;

Аудиторська фірма ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» діє на підставі Свідоцтва про включення суб`єкта господарювання до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2091, виданого 26.01.2001 року, строк дії якого до 30.07.2020 року (згідно рішення Аудиторської палати України №313/3 від 30.07.2015 року). Загальний стаж аудиторської діяльності більше 15 років

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі;

Банк співпрацює з аудиторською фінмою ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ Україна» 5 років

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року;

протягом 2017 року Банку надавалися послуги з підтвердження річної фінансової звітності Банку

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;

за звітний період відсутні випадки конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудиту

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;

з часу діяльності Банк ротація аудиторів не відбувалася

стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком (звітом), виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

протягом 2017 року, за наявною в банку інформацією, до аудиторської вірми ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» не застосовувалися стягнення Аудиторською палатою України та не було встановлення фактів подання недостовірної фінансової звітності

13. Вкажіть інформацію щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

наявність механізму розгляду скарг;

В Банку передбачено систему захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, які надає Банк, зокрема розроблено механізм розгляду скарг

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги;

Розглядом скарг з боку споживачів фінпослуг займається Голова Правління Банку – Корчинська Світлана Анатоліївна (тел. 044-502-23-02).

стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);

Протягом 2017 року скарг, стосовно надання фінансових послуг своїм клієнтам, не надходило

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

Позовів до суду за 2017 рік, стосовно наданих Банком фінпослуг своїм клієнтам, не було.

* Заповнюється фінансовими установами, що утворені у формі акціонерних товариств.

Звіт про фінансовий стан
(Баланс)-1

на 31.12.2017 року

(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	25203	31127
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	723	253
Кошти в інших банках	8	229102	563635
Кредити та заборгованість клієнтів	9	125166	44266
Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	833393	575968
Цінні папери в портфелі банку до погашення	11	137946	113074
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні-2 компанії		0	0
Інвестиційна нерухомість		0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	1172
Відстрочений податковий актив	28	578	105
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	12	1900	2048
Інші фінансові активи	13	276	252
Інші активи	14	819	1040
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		0	0
Активи – усього за додатковими статтями		0	0
Усього активів		1355106	1332940
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	15	171556	86486
Кошти клієнтів	16	852370	1020029
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	17	1907	1705
Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
Інші залучені кошти		0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		8680	2373
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями	19	100	170
Інші фінансові зобов'язання	18	3799	5250
Інші зобов'язання	20	5554	3874
Субординований борг		0	0
Зобов'язання групи вибуття		0	0
Зобов’язання – усього за додатковими статтями		0	0
Усього зобов'язань		1043966	1119887

1	2	3	4
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	21	208498	162382
Емісійні різниці		0	0
Незареєстрований статутний капітал		0	0
Інший додатковий капітал		0	0
Резервні та інші фонди банку		4562	2134
Резерви переоцінки	22	(2283)	(79)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		100363	48616
Власний капітал – усього за додатковими статтями		0	0
Неконтрольована частка -3		0	0
Усього власного капіталу		311140	213053
Усього зобов'язань та власного капіталу		1355106	1332940

Примітки: ---

_____

-1 Банк у разі складання Консолідованого звіту про фінансовий стан або Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан зазначає про це в назві.
-2 Інформація про дочірні компанії надається в неконсолідованій (індивідуальній, окремій) фінансовій звітності.
-3 Інформація про неконтрольовану частку надається у консолідованій фінансовій звітності.

Затверджено до випуску та підписано

28.02.2018	Голова правління	(в.о. Голови Правління) І.Я. Дворжанська
(дата складання звіту)		(підпис, ініціали, прізвище)
М.Ю. Дмитрієва, тел. (044) 502-23-04	Головний бухгалтер	В.С. Чечоткіна
(прізвище виконавця, номер телефону)		(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)-4

за 2017 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	24	127002	92496
Процентні витрати	24	(60752)	(53725)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		**66250**	**38771**
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	8,9	54312	(5578)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		**120562**	**33193**
Комісійні доходи	25	11502	8308
Комісійні витрати	25	(833)	(1851)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	27	(3898)	5395
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		859	1727
Результат від операцій з іноземною валютою		30659	36791
Результат від переоцінки іноземної валюти		0	0
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	13	15	(16)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	10	(8835)	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	19	70	(14)
Інші операційні доходи		400	0
Адміністративні та інші операційні витрати	26	(28194)	(24298)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		0	0
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		122307	59235
Витрати на податок на прибуток	28	(22016)	(10675)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
Прибуток/(збиток) за рік		**100291**	**48560**

1	2	3	4
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	28	484	17
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		(2688)	(96)
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування		(2204)	(79)
Усього сукупного доходу за рік		98087	48481
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	29	822,06	398,03
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банк			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0

Примітки: ---

1	2	3	4

_____
-4 Банк у разі складання Консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід або Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

28.02.2018	Голова правління	(в.о. Голови Правління) І.Я. Дворжанська
(дата складання звіту)		(підпис, ініціали, прізвище)
М.Ю. Дмитрієва, тел. (044) 502-23-04	Головний бухгалтер	В.С. Чечоткіна
(прізвище виконавця, номер телефону)		(підпис, ініціали, прізвище)

© SMA

Звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)-7

за 2017 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку								Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незареєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього за додатковими статтями власного капіталу	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		136518	0	0	770	0	27284	0	164572	0	164572
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		136518	0	0	770	0	27284	0	164572	0	164572
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	48560	0	48560	0	48560
інший сукупний дохід		0	0	0	0	(79)	0	0	(79)	0	(79)
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		25864	0	0	1364	0	(27228)	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		162382	0	0	2134	(79)	48616	0	213053	0	213053
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	100291	0	100291	0	100291
інший сукупний дохід		0	0	0	0	(2204)	0	0	(2204)	0	(2204)
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		46116	0	0	2428	0	(48544)	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду		208498	0	0	4562	(2283)	100363	0	311140	0	311140

Примітки: ---

1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11

-7 Банк у разі складання Консолідованого звіту про зміни у власному капіталі зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

28.02.2018 Голова правління (в.о. Голови Правління) І.Я. Дворжанська

(дата складання звіту) (підпис, ініціали, прізвище)

М.Ю. Дмитрієва, тел. (044) 502-23-04 Головний бухгалтер В.С. Чечоткіна

(прізвище виконавця, номер телефону) (підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом-8

за 2017 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		118099	90361
Процентні витрати, що сплачені		(65161)	(47342)
Комісійні доходи, що отримані		11786	8054
Комісійні витрати, що сплачені		(845)	(1978)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(393)	8575
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(5220)	4826
Результат операцій з іноземною валютою		28216	19057
Інші отримані операційні доходи		0	0
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(19591)	(16818)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(6157)	(4879)
Податок на прибуток, сплачений		(14522)	(12583)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і		**46242**	**47273**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		69700	84547
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(84391)	(40992)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		17	(1)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		85123	86155
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(163335)	738537
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(1514)	1746
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		**(48158)**	**917265**
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(9804642)	(11010665)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		9538344	10460619
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(22579667)	(5389000)
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		22564911	5307000
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0

1	2	3	4
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
Придбання основних засобів		(192)	(292)
Надходження від реалізації основних засобів		0	0
Придбання нематеріальних активів		(176)	(167)
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		**(281422)**	**(632505)**
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		0	0
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Викуп власних акцій		0	0
Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		0	0
Погашення субординованого боргу		0	0
Отримання інших залучених коштів		0	0
Повернення інших залучених коштів		0	0
Додаткові внески в дочірню компанію		0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0
Дивіденди, що виплачені		0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		**0**	**0**
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		**(1167)**	**3915**
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(330747)	288675
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	**6**	**481402**	**192727**
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	**6**	**150655**	**481402**

Примітки: В статті Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за спреведливою вартістю через прибуток або збиток в казані дані статті Результат операцій з цінними паперами

-8 Банк у разі складання Консолідованого звіту про рух грошових коштів або Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

28.02.2018	Голова правління	(в.о. Голови Правління) І.Я. Дворжанська
(дата складання звіту)		(підпис, ініціали, прізвище)
М.Ю. Дмитрієва, тел. (044) 502-23-04	Головний бухгалтер	В.С. Чечоткіна
(прізвище виконавця, номер телефону)		(підпис, ініціали, прізвище)

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

	2017	2016
Кошти в Національному банку України	25 203	31127
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	**25 203**	**31127**

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

	2017	2016
Кошти в Національному банку України	25 203	31 127
Кошти в інших банках	125 452	450 275
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	**150 655**	**481 402**

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

Таблиця 7.1. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

	2017	2016
Активи за форвардними угодами	482	253
Активи за ф'ючерсними угодами	10	-
Активи за договорами на умовах СВОП	231	
Усього ф*інансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток*	**723**	**253**

У зв'язку зі збільшенням у 2017 році кількості операцій з похідними фінансовими інструментами Банк класифікував суми таких операцій у «Звіті про фінансовий стан» за окремою статтею «Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток та збиток», а також здійснив ретроспективне коригування «Звіту про фінансовий стан» за 2016 рік, що призвело до появи окремої статті «Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток та збиток» в сумі 253 тис.грн. та зменшення суми за статтею «Інші фінансові активи» на 253 тис. грн. Перегляд вартосіт таких інструментів при цьому не відбувався.

(у тисячах гривень)

8. Кошти в інших банках

Таблиця 8.1. Кошти в інших банках

	2017	2016
Кор. рахунки в інших банках	125 497	450 328
Договори купівлі і зворотнього продажу (зворотнього репо)	-	-
Кредити, що надані іншим банкам	179 245	248 917
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(75 640)	(135 610)
Усього коштів у банках за мінусом резервів	**229 102**	**563 635**

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

До складу коштів в інших банках включені нараховані проценти в сумі 291 тис. грн. станом на кінець дня 31 грудня 2017 року.

Таблиця 8.2. 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 8.3. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

	2017	2016
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(135 610)	(134 070)

(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	59 970	(1 540)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	**(75 640)**	**(135 610)**

Сума зменшення резерву в розмірі 59 970 тис. грн. є складовою частиною суми 54 312 тис. грн. в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» (рядок «Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках»).

(у тисячах гривень)

Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 9.1. Кредити та заборгованість клієнтів

	2017	2016
Кредити, надані юридичним особам	138 603	52 712
Кредити, надані фізичним особам	666	0
Резерв під знецінення кредитів	(14 103)	(8 446)
Усього кредитів за мінусом резервів	**125 166**	**44 266**

До складу кредитів включені кредити, що надані пов'язаним з Банком особам, в сумі 14 337 тис.грн.

Таблиця 9.2. **Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період**

	Кредити надані юридичним особам	Кредити надані фізичним особам	Усього
Залишок станом на початок періоду:	(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)**

Сума збільшення резерву в розмірі 5 657 тис. грн. є складовою частиною суми 54 312 тис. грн. в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» (рядок «Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках»).

Таблиця 9.3 Розподіл кредитів за видами економічної діяльності

	2017		2016	
	сума	%	сума	%
Охорона здоров'я	13 671	10	12 007	23
Надання в оренду інших машин, устаткування та товарів, н.в.і.у	27 633	20	-	0
Інша допоміжна діяльність у сфері транспорту	21 450	15	-	0
Торгівля газом через місцеві (локальні) трубопроводи	9 873	7	-	0
Оптова торгівля напоями	65 976	48	40 705	77
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	**138 603**	**100**	**52 712**	**100**

(у тисячах гривень)

Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Таблиця 9.4. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період

	Кредити надані юридичними особами	Кредити надані фізичним особам	Усього
Кредити незабезпечені	75 849	0	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 9.5. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період

	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 9.6. 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	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)

(у тисячах гривень)

Примітка 10. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 10.1. Цінні папери у портфелі банку на продаж

	2017	**2016**
Боргові цінні папери	842 228	575 968
Депозитні сертифікати Національного банку України	-	163 043
Державні облігації	816 242	412 925
Облігації банків	25 986	-
Резерв під знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж	(8 835)	–
Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	**833 393**	**575 968**

Цінні папери у портфелі банку на продаж враховують нараховані проценти в сумі 35 568 тис. грн. станом на 31 грудня 2017 року.

Таблиця 10.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж на 31 грудня 2017року

	Державні облігації	**Облігації банків**	**Усього**
Непрострочені та незнецінені:	816 242	25 986	842 228
Державні установи та підприємства	816 242		816 242
Банки	-	25 986	25 986
Резерв під знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж	-	(8 835)	(8 835)
Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	**816 242**	**17 151**	**833 393**

Таблиця 10.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж на 31 грудня 2016року

	Державні облігації	**Усього**
Непрострочені та незнецінені:	575 968	575 968
Державні установи та підприємства	575 968	575 968
Резерв під знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж	-	-

Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	**575 968**	**575 968**

(у тисячах гривень)

Примітка 11. Цінні папери у портфелі банку до погашення

Таблиця 11.1. Цінні папери у портфелі банку до погашення

	2017	**2016**
Депозитні сертифікати Національного банку України	135 139	113 074
Інші боргові цінні папери	2 807	-
Резерв від знецінення цінних паперів в портфелі банку до погашення	-	-
Усього цінних паперів до погашенні за мінусом резервів	137 946	113 074

Цінні папери у портфелі Банку до погашення обліковуються за амортизованою собівартістю та враховують нараховані проценти в сумі 142 тис. грн. станом на 31 грудня 2017 року.

Таблиця 11.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення на 31 грудня 2017року

	Державні облігації	**Усього**
Непрострочені та незнецінені:	137 946	137 946
Державні установи та підприємства	135 138	135 138
Державні установи США	2 808	2 808
Резерв під знецінення цінних паперів в портфелі банку до погашення	-	-
Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	**137 946**	**137 946**

Таблиця 11.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення на 31 грудня 2016 року

	Державні облігації	**Усього**
Непрострочені та незнецінені:	113 074	113 074
Державні установи та підприємства	113 074	113 074
Резерв під знецінення цінних паперів в портфелі банку до погашення	-	-
Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	**113 074**	**113 074**

(у тисячах гривень)

Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи.

Станом на 31 грудня 2017 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 984,3 тис. грн.

(у тисячах гривень)

Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи (продовження)

	Машини та обладнання	**Інструменти, прилади, інвентар**	**Інші необоротні матеріальні активи**	**Незавершені капітальні вкладення**	**Нематеріальні активи**	**Усього**
Балансова вартість на 1 січня 2016 року	**516**	**140**	**125**	**11**	**2 245**	**3 037**
первісна вартість	816	273	641	11	2 741	4 482
Знос	(300)	(133)	(516)	–	(496)	(1 445)
Надходження	260	-	92	-	42	394
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та	7	-	-	(11)	131	127

вдосконалення нематеріальних активів						
Вибуття		(5)			(1 031)	(1 036)
Списання накопиченого зносу при вибутті		3			274	277
Амортизаційні відрахування	(197)	(67)	(217)	–	(270)	(751)
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	1 263	268	745	-	2 018	4 294
Знос	(734)	(264)	(745)	-	(651)	(2 394)

(у тисячах гривень)

Примітка 13. Інші фінансові активи

Таблиця 13.1. Інші фінансові активи

	2017	**2016**
Інші, у тому числі:	277	268
нараховані доходи за послуги	277	268
Резерви під знецінення інших фінансових активів	(1)	(16)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	**276**	**252**

Таблиця 13.2. **Аналіз зміни резервів під знецінення інших фінансових активів за звітний 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**

Таблиця 13.3. **Аналіз кредитної якості інших фінансових активів *за* 2017 рік**

	Інші фінансові активи	**Усього**
Непрострочена та не знецінена заборгованість	277	277
Резерв від знецінення за кредитами	(1)	(1)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	**276**	**276**

Таблиця 13.4. **Аналіз кредитної якості інших фінансових активів *за* 2016 рік**

	Інші фінансові активи	Усього
Непрострочена та не знецінена заборгованість	268	268
Резерв під знецінення за кредитами	(16)	(16)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	**252**	**252**

(у тисячах гривень)

Примітка 14. Інші активи

	2017	2016
Передоплата за послуги	-	3
Витрати майбутніх періодів	810	1 012
Інше	9	25
Резерви під інші активи	-	-
Усього інших активів за мінусом резервів	**819**	**1 040**

Примітка 15. Кошти банків

Таблиця 15.1 Кошти банків

	2017	2016
Грошове покриття, отримане від банків як забезпечення наданої гарантії	2 194	-
Договори продажу і зворотнього викупу з іншими банками	169 362	86 486
Усього коштів банків	**171 556**	**86 486**

Примітка 16. Кошти клієнтів

Таблиця 16.1 Кошти клієнтів

	2017	2016
Громадські організації:	**1 148**	**1 140**
-поточні рахунки	38	35
-строкові кошти	1 110	1 105
Інші юридичні особи:	**793 124**	**1 010 221**
-поточні рахунки	758 836	973 466
-строкові кошти	34 288	36 755
Фізичні особи:	**58 098**	**8 668**
-поточні рахунки	7 084	6 513
-строкові кошти	51 014	2 155
Усього коштів клієнтів	**852 370**	**1 020 029**

(у тисячах гривень)

Примітка 16. Кошти клієнтів (продовження)

Таблиця 16.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

	2017		2016	
	сума	**%**	**сума**	**%**
Фінансова та страхова діяльність	58 785	6,90	313 092	30,69
Послуги(фінансові)	309 354	36,29	4 775	0,47
Інформація та телекомунікації	779	0,09	3 621	0,35
Торгівля	172 950	20,29	57 306	5,62
Сільське господарство	140	0,02	154	0,02
Рибне господарство	157	0,02	172	0,02
Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	68 478	8,03	15	0,00
Видобування	57 699	6,77	280 238	27,47
Постачання електроенергії	2 314	0,27	38 464	3,77

Консультаційна діяльність	-	0,00	1	0,00
Діяльність громадських організацій	1 148	0,13	1 140	0,11
Виробництво	100 434	11,78	276 404	27,10
Охорона здоров`я	136	0,02	337	0,03
Операції з майном	19 230	2,26	9 670	0,95
Фізичні особи в т.ч. нерезиденти	58 098	6,82	8 668	0,85
Нерезиденти-інвестори	2 668	0,31	25 972	2,55
Усього коштів клієнтів	**852 370**	**100,00**	**1 020 029**	**100,00**

17. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Таблиця 17.1. Фінансові* зобов'язання*, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

	2017	**2016**
Зобов'язання за форвардними угодами	1 863	1 705
Зобов'язання за договорами на умовах СВОП	44	-
Усього ф*інансових зобов'язанн, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток*	**1 907**	**1 705**

У зв'язку зі збільшенням у 2017 році кількості операцій з похідними фінансовими інструментами Банк класифікував суми таких операцій у «Звіті про фінансовий стан» за окремою статтею «Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток та збиток», а також здійснив ретроспективне коригування «Звіту про фінансовий стан» за 2016 рік, що призвело до появи окремої статті «Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток та збиток» в сумі 1 705 тис.грн. та зменшення суми за статтею «Інші фінансові зобов'язання» на 1 705 тис. грн. Перегляд вартості таких інструментів при цьому не відбувався.

(у тисячах гривень)

Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання

	2017	**2016**
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	2 998	5 216
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	737	5
Кредиторська заборгованість за нарахованими витратами	60	29
Інші фінансові зобов'язання	4	-
Усього	**3 799**	**5 250**

Примітка 19. Резерви за зобов'язаннями

	Кредитні зобов`язання	**Усього**
Залишок на початок періоду	170	170
Формування та/або зменшення (збільшення резерву)	(70)	(70)
Комісії, отримані за виданими гарантіями	-	-
Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	-	-
Залишок на кінець періоду	**100**	**100**

Резерви за зобов'язаннями складаються з резервів для відшкодування можливих збитків від знецінення за наданими гарантіями, строк дії яких закінчується в 2018 році.

Примітка 20. Інші зобов'язання

	2017	**2016**
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	5 382	3 805
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	127	24
Інша кредиторська заборгованість	-	10
Нараховані витрати за телекомунікаційними та експлуатаційними послугами	45	35
Усього	**5 554**	**3 874**

(у тисячах штук)

Примітка 21. Статутний капітал

	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Привілейовані акції	Усього
Залишок на 1 січня 2017 року	122 000	122 000	–	122 000
Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	–	-
Залишок на кінець дня 31 грудня 2017 року	122 000	122 000		122 000
Залишок на кінець дня 31 грудня 2017 року	**122 000**	**122 000**		**122 000**

Станом на 31 грудня 2017 року статутний капітал Банку складає 208 498 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 2017 року становить 1 709 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.

Примітка 22. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

	2017	2016
Переоцінка ЦП у портфелі банку на продаж:	(2 688)	(96)
Зміни переоцінки до справедливої вартості	(2 688)	(96)
Податок на прибуток, пов`язаний із:	**484**	**17**
Зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	484	17
Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід)	**(2 204)**	**(79)**

(у тисячах гривень)

Примітка 23. Аналіз активів та зобов'язань за строком їх погашення

	Прим.	2017 рік			2016 рік		
		Менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	**Усього**	Менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	**Усього**
Активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	25 203	-	25 203	31 127	-	31 127
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		723	-	723	253		253
Кошти в інших банках	7	229 102	-	229 102	563 635	-	563 635
Кредити та заборгованість клієнтів	8	117 348	7 818	125 166	38 262	6 004	44 266
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	833 393	-	833 393	575 968	-	575 968
Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	137 946	-	137 946	113 074	-	113 074
Дебіторська заборгованість з податку на прибуток	26	-	578	578	1 172	105	1 277
Основні засоби	11	-	1 900	1 900	-	2 048	2 048
Інші нараховані доходи	12	276	-	276	252	-	252
Інші активи	13	819	-	819	683	357	1 040

Усього активів		**1 344 810**	**10 296**	**1 355 106**	**1 324 426**	**8 514**	**1 332 940**
Зобов'язання							
Кошти в інших банках	14	171556	-	171556	86 486	-	86 486
Кошти клієнтів	15	852 370	-	852 370	1020 029	-	1020 029
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		1 907		1 907	1 705		1 705
Кредиторська заборгованість	18	14 234	-	14 234	6 247	-	6 247
Інші фінансові зобов'язання	16,17	3 899	-	3 899	5 420	-	5 420
Усього зобов'язань		**1 043 966**	**-**	**1 043 966**	**1 119 887**	**-**	**1 119 887**

(у тисячах гривень)

Примітка 24. Процентні доходи та витрати

	2017	**2016**
Процентні доходи за:		
Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	93 098	61 695
Борговими цінними паперами в портфелі банку до погашення	9 985	2 672
Коштами в інших банках	9 389	17 756
Кореспондентськими рахунками в інших банках	1 303	2 489
Кредитами та заборгованістю клієнтів	13 227	7 884
Усього процентних доходів	**127 002**	**92 496**
Процентні витрати за:		
коштами отриманими від НБУ	-	(6)
Строковими коштами інших банків	(8 075)	(23 103)
Строковими коштами юридичних осіб	(3 753)	(4 357)
Поточними рахунками	(48 584)	(25 972)
Строковими коштами фізичних осіб	(340)	(287)
Усього процентних витрат	**(60 752)**	**(53 725)**
Чистий процентний дохід	**66 250**	**38 771**

Примітка 25.Комісійні доходи та витрати

	2017	**2016**
Комісійні доходи		
Розрахункові операції	3 715	2 873
Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	6 485	4 761
Комісійні доходи за гарантійними операціями	1 284	670
Інші	18	4
Усього комісійних доходів	**8 308**	**8 308**
Комісійні витрати		
Розрахункові операції	(795)	(1 802)
Операції з цінними паперами	(30)	(34)
Інші	(8)	(15)
Усього комісійних витрат	**(833)**	**(1 851)**
Чистий комісійний дохід	**10 669**	**6 457**

(у тисячах гривень)

Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати

	2017	**2016**
Витрати на утримання персоналу	(20 978)	(17 415)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(918)	(763)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(774)	(684)
Витрати на амортизацію	(516)	(751)
Витрати на аудит	(279)	(123)
Витрати на зв`язок	(1 804)	(1 716)
Сплата інших податків та обов`язкових платежів, крім податку на прибуток	(268)	(170)
Витрати на доброчинність	(200)	(100)
Витрати на послуги збереження даних	(475)	(394)

Витрати на експлуатаційні та господарські послуги	(556)	(527)
Витрати на добровільне медичне страхування співробітників	(190)	(182)
Негативний результат від вибуття ОЗ	-	(758)
Інші	(1 236)	(715)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	**(28 194)**	**(24 298)**

Середньооблікова чисельність штатного персоналу Банку становила в 2017 році 25 осіб.
До складу витрат на утримання персоналу входять:

- витрати на основну та додаткову заробітну плату в сумі 17 567 тис.грн.;
- витрати на створення резерву під невикористані відпустки – 1 169 тис.грн.;
- єдиний внесок на загальнообов'язкове державне страхування – 2 101 тис.грн.;
- внески на недержавне пенсійне забезпечення працівників- 133 тис.грн.;
- витрати на навчання працівників - 8 тис.грн.
-
-

(у тисячах гривень)

Примітка 27. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Таблиця 27.1 Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2017 рік

	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими зобов`язаннями
Похідні фінансові зобов`язання	(3 898)
Усього результат від операцій з фінансовими зобов`язання що обліковуються за справедливою вартістю через податок або збиток	**(3 898)**

Таблиця 27.2 Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2016 рік

	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими зобов`язаннями
Похідні фінансові зобов`язання	5 395
Усього результат від операцій з фінансовими зобов`язання що обліковуються за справедливою вартістю через податок або збиток	**5 395**

Примітка 28. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 28.1 Витрати на сплату податку на прибуток

	2017	**2016**
Поточний податок на прибуток	(22 000)	(10 651)
Зміна відстроченого податку на прибуток	(12)	(24)
Податок на прибуток, сплачений з доходів іноземного походження біля джерела сплати	(4)	-
Усього витрати податку на прибуток	**(22 016)**	**(10 675)**

(у тисячах гривень)

Примітка 28. Витрати на податок на прибуток (продовження)

Таблиця 28.2 Узгодження суми облікового прибутку/збитку та суми податкового прибутку/збитку

	2017	**2016**
Прибуток до оподаткування	122 307	59 235
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(22 015)	(10 662)
Витрати, які не включаються до суми податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку витрат з метою розрахунку:	8	(31)
витрати на формування резервів	15	(5)
адміністративні витрати	(7)	(26)

Витрати, які не включаються до суми фінансового прибутку, але визнаються в податковому обліку	3	-
Витрати минулих періодів, які визнаються в податковому обліку поточного періоду	4	42
Зміна відстроченого податку на прибуток	(12)	(24)
Податок на прибуток, сплачений з доходів іноземного походження біля джерела сплати	(4)	-
Сума витрат на податок на прибуток	**(22 016)**	**(10 675)**

Таблиця 28.3.1 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**

(у тисячах гривень)

Примітка 28. Витрати на податок на прибуток (продовження)

Таблиця 28.3.2 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 31 грудня 2016 року

	Залишок на 31 грудня 2015 року	**Визнані в Звіті про прибутки та збитки**	**Визнані у складі власного капіталу**	**Залишок на 31 грудня 2016 року**
Відстрочений податковий актив за рахунок:				
Перевищення вартості купівлі у податковому обліку над вартістю ЦП в портфелі банку на продаж	-	-	17	17
Амортизаційні відрахування	59	18	-	77
Створення резерву невикористаних відпусток	53	(42)	-	11
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	**112**	**(24)**	**17**	**105**

Примітка 29. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 29.1 Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

	2017	**2016**
Прибуток/ (збиток), що належать акціонерам – власникам простих акцій банку (тис. грн.)	100 291	48 560
Прибуток/ (збиток) за рік (тис. грн.)	100 291	48 560
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	122	122
Чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію (грн.)	**822,06**	**398,03**
Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію, грн.	**822,06**	**398,03**

Таблиця 29.2 Розрахунок прибутку/ (збитку), що належить акціонерам – власникам простих та привілейованих акцій банку

	2017	**2016**

Прибуток/ (збиток) за рік, що належить власникам банку	100 291	48 560
Нерозподілений прибуток/ (збиток) за рік	100 291	48 560
Нерозподілений прибуток/ (збиток) за рік , що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	100 291	48 560
Прибуток/ (збиток), що належать акціонерам – власникам простих акцій банку	100 291	48 560

Затверджено до випуску та підписано

28.02.2018 Голова правління (в.о. Голови Правління) І.Я. Дворжанська

(дата складання звіту) _____

(підпис, ініціали, прізвище)

М.Ю. Дмитрієва, тел. (044) 502-23-04 Головний бухгалтер В.С. Чечоткіна

_____ _____

(прізвище виконавця, номер телефону) (підпис, ініціали, прізвище)