Протокол
Засідання Ревізійної комісії
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК АВАНГАРД»
(надалі – «Банк»)

м. Київ 01 квітня 2015 року

Засідання Ревізійної комісії (надалі – «Засідання») було скликано згідно із Статутом Банку з метою підготовки для затвердження Загальними зборами Банку Звіту Ревізійної комісії стосовно фінансової звітності Банку за 2014 рік.

У Засіданні взяли участь:

- Голова Ревізійної комісії – Кільмухаметов Р.І.
- член Ревізійної комісії - Вальчишен О.В.,
- член Ревізійної комісії – Ведринська І.В.

На Засіданні присутні всі члени Ревізійної комісії.

Порядок денний

1. Про обрання Секретаря Спостережної Ради;
2. Про затвердження Звіту Ревізійної комісії стосовно фінансової звітності Банку за 2014 рік.

З першого питання порядку денного:

Слухали:

Голову Ревізійної комісії Кільмухаметова Р.І., який запропонував обрати Секретарем Ревізійної комісії Ведринську І.В.

Голосували:

Кількість голосів «за» - одноголосно;
Кількість голосів «за» - жодного;

Вирішили:

Обрати Секретарем Ревізійної комісії Ведринську І.В.

З другого питання порядку денного:

Слухали:

Голову Ревізійної комісії Кільмухаметова Р.І., який ознайомив присутніх із проектом Звіту Ревізійної комісії стосовно фінансової звітності Банку за 2014 рік. Кільмухаметов Р.І. запропонував надати пропозиції та зауваження до проекту.

Зауважень та/або пропозицій до Звіту Ревізійної комісії стосовно фінансової звітності Банку за 2014 рік не надійшло.

Кільмухаметова Р.І. запропонував затвердити для надання на розгляд Загальними зборами Звіт Ревізійної комісії стосовно фінансової звітності Банку за 2014 рік.

Голосували:

Кількість голосів «за» - одноголосно;
Кількість голосів «за» - жодного;

Вирішили:

Затвердити для надання на розгляд Загальними зборами Звіт Ревізійної комісії стосовно фінансової звітності Банку за 2014 рік

Оскільки всі питання порядку денного було розглянуто, Засідання оголошено закритим.

Голова Ревізійної комісії **Кільмухаметов Р.І.**

Секретар Ревізійної комісії **Ведринська І.В.**

Член Ревізійної комісії **Вальчишен О.В.**

AVANGARD BANK

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД»

Звіт
Ревізійної комісії
ПАТ «БАНК АВАНГАРД»
стосовно фінансової звітності Банку
за 2014 рік

м. Київ

01.04.2015 р.

Ревізійною комісією у складі Голови Ревізійної комісії Кільмухаметова Р.І. та членів комісії Ведринської І.В. та Вальчишена О.В., проведена перевірка результатів діяльності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» (надалі – Банк), фінансової звітності Банку, що включає звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2014 року, звіт про прибутки і збитки, звіт про зміни у власному капіталі та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, структуру активів і пасивів, виконання економічних нормативів на відповідність діючому законодавству та нормативним актам НБУ. Перевірка проводилась вибірково, методом порівняння даних аналітичної звітності, а також перевірки документів підтверджуючих суми, вказані у фінансовій звітності.

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ БАНКУ

Протягом 2014 року Банк здійснював статутну діяльність на основі статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та ліцензії Національного банку України № 269 від 05.07.2013 року, Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 10.02.2014 року №269-2 та додатку до нього. Крім цього, в 2014 році Банком отримано ліцензії на здійснення професійної діяльності на Фондовому ринку, а саме:

- Серія АЕ №286806 від 22.01.2014 – брокерська діяльність, строк дії необмежений;
- Серія АЕ №286807 від 22.01.2014– дилерська діяльність, строк дії необмежений;
- Серія АЕ №286808 від 22.01.2014– андерайтинг, строк дії необмежений;
- Серія АЕ №286809 від 22.01.2014 – з управління цінними паперами, строк дії необмежений.

На кожному етапі проведення банківських операцій з метою мінімізації ризиків і впровадження методів управління ними, Банком налагоджена чітка та контрольована схема виконання операцій з моменту прийняття рішення і до відображення операції в бухгалтерській звітності.

Здійснення операцій з клієнтами і контроль їх виконання, весь рух готівкових коштів у Банку виконується у відповідності до вимог Національного банку України і внутрішніх положень про здійснення операцій.

Безготівкові розрахунки в національній валюті України виконуються відповідно до правил, форм, стандартів затверджених «Інструкцією про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті» затвердженої постановою Правління НБУ №22 від 21.01.2004р. в строки визначені Законом України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні».

Станом на 1 січня 2015 року основним акціонером Банку був ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД (WESTAL HOLDINGS LTD), який володів 99,99% акцій (пряма участь).

Протягом звітного періоду в органах Банку, організаційній структурі Банку, основних структурних підрозділах Банку та їх функціональному призначенні відбулися структурні зміни, а саме:

Дата	Найменування органу	Номер протоколу	Короткий опис прийнятих рішень
27.01.2014	Спостережна рада	протокол №2	Затвердження нової організаційної структури
19.03.2014	Спостережна рада	протокол №3	Прийняття рішення про проведення річних Загальних зборів акціонерів. Затвердження порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку. Визначення дати складання Переліку акціонерів. Призначення Реєстраційної комісії для реєстрації акціонерів та інші організаційні питання.
03.07.2014	Спостережна рада	протокол №7	Прийняття рішення про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів. Затвердження порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів Банку. Визначення дати складання Переліку акціонерів. Призначення Реєстраційної комісії для реєстрації акціонерів та інші організаційні питання.
07.08.2014	Позачергові Загальні збори акціонерів	протокол №3	Кадрові зміни у складі Спостережної ради Банку, Ревізійної комісії Банку
15.10.2014	Спостережна рада	протокол №10	Прийняття рішення про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів. Затвердження порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів Банку. Визначення дати складання Переліку акціонерів. Призначення Реєстраційної комісії для реєстрації акціонерів та інші організаційні питання.
05.12.2014	Позачергові Загальні збори акціонерів	протокол №4	Кадрові зміни у складі Спостережної ради Банку, Ревізійної комісії Банку

ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКА ДІЯЛЬНІСТЬ

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

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

Клієнтська база Банку за станом на кінець 2014 року сформована клієнтами, серед яких 57 юридичних осіб та 9 фізичних осіб. Банк обслуговує 142 рахунки 66 клієнтів, переважна більшість яких – поточні рахунки в національній валюті.

ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ ТА ПОВНОТИ ДАНИХ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ВІДПОВІДНИЙ ПЕРІОД

На 01.01.2015 баланс Банку складає 441,373 млн.грн. Основною складовою активів є активи з високим рівнем ліквідності та міжбанківські операції:

- Грошові кошти та їх еквіваленти 46,646 млн.грн.
- Кошти в інших банках 340,227 млн.грн.
- Цінні папери в портфелі банку на продаж 50,350 млн.грн.

В порівнянні з фінансовими показниками попереднього звітного періоду, дещо зменшилися грошові кошти (на 54%) та цінні папери в портфелі Банку на продаж (на 67%), при цьому загальний обсяг активів зріс на 18% за рахунок значного збільшення коштів в інших банках.

Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31.12.2014 року складаються з грошових коштів на кореспондентських рахунках в Національному банку України (22,559 млн.грн.) та коштів в інших банках (24,087 млн.грн.). Всі залишки коштів Банку, які знаходяться на кореспондентських рахунках в інших банках, розміщені в банках-нерезидентах інвестиційного класу або банках-резидентах України, щодо яких не порушена справа про банкрутство, не прийнято рішення про ліквідацію, не віднесено до категорії неплатоспроможних та не введено тимчасову адміністрацію.

Кошти в інших банках складаються з короткострокових депозитів та резерву під знецінення коштів в інших банках (42,016 млн.грн.). Також до складу коштів в інших банках включені нараховані проценти в сумі 1 114 тис. грн. станом на кінець дня 31 грудня 2014 року.

В 2014 році були відкриті такі додаткові кореспондентські рахунки в інших банках, а саме:

Номер	Назва банку	Валюта	Дата відкриття
15002100100013	Deutsche Bank Trust Company Americas	Долар США	27.11.2014
15003100100012	Deutsche Bank AG	Євро	18.11.2014
15004100100011	ПАТ "ВТБ БАНК"	Долар США	24.03.2014
15004100100011	ПАТ "ВТБ БАНК"	Гривня	24.03.2014
15004100100011	ПАТ "ВТБ БАНК"	Євро	24.03.2014
15004100100011	ПАТ "ВТБ БАНК"	Російський рубль	24.03.2014
15005100100009	АТ "Ощадбанк"	Гривня	25.03.2014
15006100100008	АТ "Укрексімбанк"	Гривня	13.03.2014

Рахунки іншим банкам не відкривались.

Портфель цінних паперів банку повністю складається с державних облігацій. Цінні папери у портфелі Банку на продаж враховують нараховані проценти в сумі 838 тис. грн. станом на 31 грудня 2014 року. Цінні папери в сумі 27,458 млн. грн. використані в операціях репо.

Ресурсна база сформована коштами клієнтів, зокрема короткостроковими коштами юридичних осіб та фізичних осіб. Портфель клієнтських коштів юридичних осіб за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року складав 186,980 млн.грн., при цьому близько 85% портфелю залучено в національній валюті. Портфель клієнтських коштів фізичних осіб за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року складав 5,292 млн. грн., при цьому майже 99% портфелю залучено в іноземній валюті.

Сума зобов'язань Банку на 01.01.2015 складає 302,896 млн.грн., у тому числі:

- Кошти клієнтів 192,272 млн.грн.
- Кошти банків 98,405 млн.грн.
- Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток 3,197 млн.грн.
- Інші фінансові зобов'язання 6,854 млн.грн.

Зважаючи на незначну кількість клієнтів-суб'єктів господарювання актуальною є концентрація коштів корпоративних клієнтів за видами економічної діяльності. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності на 31 грудня 2014 року:

- Фінансові послуги та страхування 125,025 млн.грн.
- Інформаційні послуги 21,123 млн.грн.
- Торгівля 18,431 млн.грн.
- Рибне господарство 4,777 млн.грн.
- Інформація та телекомунікації 1,005 млн.грн.
- Фізичні особи, у тому числі нерезиденти 5,292 млн.грн.
- Інші юридичні особи, у тому числі нерезиденти 16,619 млн.грн.

Ресурсами підприємств фінансової сфери сформовано більше ніж 65% портфеля коштів юридичних осіб.

Власний капітал Банку складає 138,477 млн.грн. і включає: статутний капітал (122 млн.грн.), нерозподілений прибуток та резерви переоцінки. Рівень покриття активів та кредитно-інвестиційного портфеля власним капіталом є високим і складає 31,37% та 35,45% відповідно. Обсяг коштів, інвестованих Банком в основні засоби та нематеріальні активи, незначний – коефіцієнт захищеності капіталу складає 2,61%.

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

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

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

Процентні доходи Банку за 2014 рік склали 49,086 млн.грн. та складаються з:

- Доходів за борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж 28,635 млн.грн.
- Доходів за коштами в інших банках 17,650 млн.грн.
- Доходів за кореспондентськими рахунками в інших банках 2,787 млн.грн.
- Доходи за кредитами клієнтів 0,014 млн.грн.

Комісійні доходи Банку за 2014 склали 1,120 млн.грн.

Дохід Банку від операцій з іноземною валютою за 2014 рік склав 34,001 млн грн..

Додатково Банк отримав 1,434 млн. грн. в результаті продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж та 6,037 млн. грн. за операціями з похідними фінансовими інструментами.

Адміністративні та інші операційні витрати склали 18,009 млн.грн., з них:

- Витрати на утримання персоналу 8,371 млн.грн.
- Витрати на амортизацію та утримання основних засобів та нематеріальних активів 1,280 млн.грн.
- Витрати на оперативний лізинг 0,431 млн.грн.
- Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток 6,466 млн.грн.
- Телекомунікаційні витрати 1,019 млн.грн.
- Витрати на професійні послуги 0,377 млн.грн.
- Інші 0,065 млн.грн.

Додатково Банк здійснив відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках 41,661 млн. грн.

Таким чином Банк закінчив 2014 рік з показником чистого сукупного доходу розміром 16,289 млн.грн.

Фінансовий результат Банку відповідає даним балансу, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід та звіту про рух грошових коштів.

ВИКОНАННЯ БЮДЖЕТУ ТА ВИТРАЧАННЯ КОШТІВ

Витрати Банку протягом перевіреного періоду здійснювались в межах запланованого стратегічного плану направленого на подальше формування стійкої матеріальної бази та розширення клієнтської бази у вибраних пріоритетних напрямках. Адміністративні витрати за 2014 рік становили 88,13% суми, передбаченою бюджетом на 2014 рік.

СТАН БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ ТА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ

Ведення бухгалтерського обліку грунтується на вимогах Національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку в Україні та міжнародних стандартів фінансової звітності. Впродовж 2014 року зовнішніми аудиторами не було виявлено недоліків в веденні бухгалтерського обліку.

Зокрема Банк запровадив ряд методів оцінки та контролю ризиків, які застосовуються щоденно. Такі види ризику як ринковий, валютний, географічний, процентний та інші контролюються на кількісному та якісному рівнях за допомоги спеціальних інструментів, таких як параметричні моделі VaR та GARCH.

ФАКТИ ПОРУШЕННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ПІД ЧАС ПРОВАДЖЕННЯ ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, А ТАКОЖ ВСТАНОВЛЕНОГО ПОРЯДКУ ВЕДЕННЯ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ ТА ПОДАННЯ ЗВІТНОСТІ

Про випадки порушень проти Банку судових позовів чи санкцій контролюючими органами, які могли б суттєво вплинути на подальшу діяльність банку, з питань основної діяльності та бухгалтерського обліку, відомості не надходили.

Ревізійною комісією фактів зловживань керівними особами Банку не виявлено.

ПЕРЕВІРКА ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗОВНІШНІМИ АУДИТОРАМИ

Фінансова звітність Банку перевірена аудиторською компанією з суттєвим міжнародним рейтингом ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА». Свідоцтво про включення суб`єкта господарювання до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2091, виданого 26.01.2001 року, строк дії якого до 04.11.2015 року (згідно рішення Аудиторської палати України №221/3 від 04.11.2010 року). Місцезнаходження: вул. Грекова, буд. 3, кв. 9, м. Київ, 04112 Україна. Поштова адреса: вул. Фізкультури, 28, м. Київ, 03680 Україна. Висновок аудитора безумовно – позитивний.

ВИСНОВКИ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ

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

Ревізійна комісія підтверджує достовірності та повноту даних фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2014 року;

Фактів порушення Банком законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності не виявлено.

Голова Ревізійної комісії _____ Р.І. Кільмухаметов