AVANGARD BANK

JOINT-STOCK COMPANY "BANK AVANGARD"

БАНКІВСЬКА ГРУПА ЗА УЧАСТЮ АТ «БАНК АВАНГАРД»

КОНСОЛІДОВАНА РІЧНА ЗВІТНІСТЬ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ

за 2017 рік

Разом зі звітом незалежного аудитора

24 травня 2018 року

м. Київ

ЗМІСТ

	Ст.
Звіт аудитора	3
Консолідований звіт про фінансовий стан	7
Консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.	8
Консолідований звіт про рух грошових коштів.	9
Консолідований звіт про зміни у власному капіталі.	11
Примітки.	12

InterAudit LLC
Member Crow Horwath International

Stepan Bandery Avenue 9, Building
1B, office 1-204, 1-205
04073 Ukraine, Kiev
380 67 242 88 16
www.crowehorwath.ua

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

/звіт незалежного аудитора/

Аудиторської фірми у вигляді

товариства з обмеженою відповідальністю «Інтер-аудит»

за результатами аудиту консолідованої фінансової звітності

Банківської групи у складі АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД», ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА», ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА», ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ – АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ТРОЙКА ДІАЛОГ УКРАЇНА», АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ-СТАБІЛЬНЕ ЗРОСТАННЯ", НЕПІДПРИЄМНИЦЬКОГО ТОВАРИСТВА "ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ДИНАСТІЯ», ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «СПІЛЬНА ІНВЕСТ», АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ВІДНОВЛЕННЯ", ВІДКРИТОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ "ОЩАДНИЙ"

станом на кінець дня 31 грудня 2017 року

№ 1014 м. Київ

"24" травня 2018 року

Цей звіт адресується :

- Відповідальній особі Банківської групи;
- Національному банку України.

Звіт щодо Консолідованої Фінансової звітності

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності банківської групи у складі АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД», ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА», ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА», ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ – АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ТРОЙКА ДІАЛОГ УКРАЇНА», АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ-СТАБІЛЬНЕ ЗРОСТАННЯ", НЕПІДПРИЄМНИЦЬКОГО ТОВАРИСТВА "ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ДИНАСТІЯ», ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «СПІЛЬНА ІНВЕСТ», АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ВІДНОВЛЕННЯ", ВІДКРИТОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ "ОЩАДНИЙ" (далі – «Банківська група»), що додається, яка включає консолідований звіт про фінансовий стан на кінець дня 31 грудня 2017 року, консолідований звіт про прибутки та збитки, консолідований звіт про сукупний дохід станом на кінець дня 31 грудня 2017 року, консолідований звіт про зміни у власному капіталі станом на кінець дня 31 грудня 2017 року та консолідований звіт про рух грошових коштів за період, що закінчився зазначеною датою, стислий виклад значущих облікових політик та іншу пояснювальну інформацію. Консолідована фінансова звітність Банківської групи була складена управлінським персоналом відповідно до вимог пункту 2.3 глави 2 розділу VI Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України №254 від 20 червня 2012 року, з використанням методів та процедур консолідації, визначених Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України №373 від 24 жовтня 2011 року.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї консолідованої фінансової звітності Банківської групи відповідно до вимог Положення про порядок регулювання банківських груп, затвердженого Постановою Правління Національного банку України №254 від 20 червня 2012 року (зі змінами та доповненнями) та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності Банківської групи, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї консолідованою фінансової звітності Банківської групи на основі нашого аудиту. Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту (видання 2015 року), прийнятих в

якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської Палати України №344 від 05 травня 2017 року. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована фінансова звітність Банківської групи не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у консолідованої фінансовій звітності Банківської групи. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінювання ризиків суттєвих викривлень консолідованої фінансовій звітності Банківської групи внаслідок шахрайства або помилки. Під час оцінювання цих ризиків аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання і достовірного подання Банківською групою консолідованої фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банківської групи. Аудит включає також оцінювання відповідності застосованих облікових політик, обґрунтованості облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінювання загального подання консолідованої фінансовій звітності Банківської групи.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Думка

На нашу думку, консолідована фінансова звітність банківської групи АТ «БАНК АВАНГАРД» складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог Положення про порядок регулювання банківських груп, затвердженого Постановою Правління Національного банку України №254 від 20 червня 2012 року, зі змінами та доповненнями.

Пояснювальний параграф

Звертаємо увагу на Примітку 40 до консолідованої фінансової звітності Банківської групи щодо зміни найменування ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД» в зв'язку зі зміною типу акціонерного товариства з публічного на приватне після дати балансу. Така зміна призвела до відповідної зміни назви Банківської групи. У цьому аудиторському звіті щодо консолідованої фінансової звітності Банківської групи використовуються поточна назва АТ «БАНК АВАНГАРД» та Банківської групи.

Інформація, за винятком фінансової звітності та звіту аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає Інформацію про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та економічних нормативів Банківської станом на 01 січня 2018 року (але не включає наш аудиторський звіт щодо консолідованої фінансової звітності). Наша думка щодо консолідованої фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом щодо консолідованої фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими доказами, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо у висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Основа обліку та обмеження щодо розповсюдження

Не модифікуючи нашу думку, ми звертаємо увагу на Примітку 3 до консолідованої фінансової звітності Банківської групи, в якій ідеться про основу складання консолідованої фінансової звітності Банківської групи. Ця фінансова звітність називається консолідованою відповідно до вимог Положення про порядок регулювання банківських груп, затвердженого Постановою Правління Національного банку України №254 від 20 червня 2012 року, зі змінами та доповненнями. Консолідована фінансова звітність Банківської групи була складена з метою сприяння Банківській групі у дотриманні вимог, встановлених Національним банком України відповідно до вимог Положення про порядок регулювання банківських груп, затвердженого Постановою Правління Національного банку України №254 від 20 червня 2012 року, зі змінами та доповненнями. У зв'язку із зазначеним вище консолідована фінансова звітності Банківської групи не є фінансової звітністю загального призначення та не може використовуватися для інших цілей.

Інше питання

АТ «БАНК АВАНГАРД» склав окремий комплект фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р., відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Компанії Банківської групи під спільним контролем, також окремо підготували фінансові звітності відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Генеральний директор **Денисюк О.В.**

Аудиторської фірми ТОВ «Інтер-аудит»

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності від 26.01.2001 р. №2248 (продовжено рішенням Аудиторської палати України від 24.09.2015 р. №315/3 – до 24.09.2020 року)

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів реєстраційний номер 316 Серія П № 000316 (строком дії до 24.09.20р.)

Сертифікат аудитора банків Аудиторської палати України №0019 (термін чинності продовжено Рішенням Аудиторської палати України від 24.12.2014 № 304/2 – до 01.01.2020 року)

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів реєстраційний номер 316 Серія П № 000316 (строком дії до 24.09.2020 року)

«24» травня 2018 року м. Київ

Річний консолідований звіт про фінансовий стан на кінець дня 31 грудня 2017 року

(у тисячах гривень)

	Прим.	31.12.2017
Активи		
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	25 203
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	723
Кошти в інших банках	8	244 299
Кредити та заборгованість клієнтів	9	125 166
Цінні папери в портфелі на продаж	10	907 002
Цінні папери в портфелі до погашення	11	137 946
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		133
Відстрочений податковий актив	30	532
Основні засоби та нематеріальні активи	12	5 652
Інші фінансові активи	13	57 219
Інші активи	14	887
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	15	10 532
Усього активів		**1 515 294**
Зобов'язання		
Кошти банків	16	171 556
Кошти клієнтів	17	816 602
Фінансові зобов`язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	18	1 907
Зобов`язання щодо поточного податку на прибуток		8 684
Відстрочені податкові зобов`язання		-
Інші фінансові зобов'язання	19	4 005
Резерви під зобов`язання	20	100
Чиста вартість активів недержавного Пенсійного фонду	21	56 335
Інші зобов'язання	22	8 745
Усього зобов'язань		**1 067 934**
Власний капітал		
Статутний капітал	23	331 125
Емісійні різниці		16 480
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		95 449
Резерви та інші фонди банку		8 701
Резерви переоцінки	24	(2 215)
Власні акції, що викуплені в акціонерів	23	(2 180)
Усього власного капіталу		**447 360**
Усього пасивів		**1 515 294**

*Оскільки Банківську групу визнано 17 лютого 2017 року для порівняння в цьому звіті не наводяться консолідовані дані за станом на 31 грудня 2016 року.

Підписано від імені Правління відповідальної особи банківської групи

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

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

17 травня 2018 року

Річний консолідований звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року
(у тисячах гривень)

	Прим.	2017 рік
Процентні доходи	26	142 230
Процентні витрати	26	(59 475)
Чистий процентний дохід		**82 755**
Чисте збільшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		50 575
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		**133 330**
Комісійні доходи	27	11 420
Комісійні витрати	27	(892)
Чистий комісійний дохід		**10 528**
Результат від операцій з іншими фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	30	(6 408)
Результат від операцій з іноземною валютою		30 655
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		19 640
Чисте збільшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	10	(18 074)
Чисте збільшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	13	(1 279)
Чисте (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	20	70
Інші операційні доходи	28	54 778
Операційний дохід		**223 240**
Адміністративні та інші операційні витрати	29	(109 429)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	15	(8)
Прибуток до оподаткування		**113 803**
Витрати на податок на прибуток	31	(22 145)
Прибуток(збиток) від діяльності , що триває		
Чистий прибуток за рік		**91 658**
Інший сукупний дохід		
Статті, які в подальшому можуть бути рекласифіковані до складу прибутків та збитків		-
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		(2 620)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	24	484
Інший сукупний дохід після оподаткування		**(2 136)**
Усього сукупного доходу за рік		**89 522**
Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)		-

Підписано від імені Правління відповідальної особи банківської групи

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

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

17 травня 2018 року

Річний консолідований звіт про рух грошових коштів за 2017 рік (прямий метод)
(у тисячах гривень)

	2017 рік
Грошові кошти від операційної діяльності	
Процентні доходи, що отримані	138 515
Процентні витрати, що сплачені	(63 967)
Комісійні доходи, що отримані	11 704
Комісійні витрати, що сплачені	(903)
Результат операцій з торгівлі цінними паперами	(393)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	(5 220)
Результат операцій з іноземною валютою	28 237
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(54 885)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(75 887)
Податок на прибуток, сплачений	(14 646)
Інші отримані операційні доходи	56 315
Грошові кошти отримані(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов`язаннях	**18 870**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	
Чисте (збільшення) /зменшення коштів в інших банках	69 700
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(84 391)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	
Чисте (збільшення)/ зменшення інших активів	17
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	85 123
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(186 336)
Чисте збільшення/(зменшення)інших фінансових зобов'язань	(1 514)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	**(98 531)**
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:	
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	(36 309 559)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	36 012 913
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	(22 579 667)
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	22 564 911
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	(7 297)
Придбання основних засобів	(1 366)
Придбання нематеріальних активів	(734)
Дивіденди, що отримані	
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності	**(320 799)**
Грошові кошти від фінансової діяльності:	
Емісія звичайних акцій	
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	9 500

Викуп власних акцій	(2 180)
Продаж власних акцій	77 599
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансовій діяльності	**84 919**
Вплив зміни офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	**(1 106)**
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	**(335 517)**
Вплив приєднання до Банківської Групи	**504 865**
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	**169 348**

Підписано від імені Правління відповідальної особи банківської групи

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

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

17 травня 2018 року

Річний консолідований звіт про власний капітал за 2017 рік

(у тисячах гривень)

	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервний фонд	Резерви переоцінки	Власні акції, що викуплені в акціонерів	Нерозподілений прибуток	Усього
Вхідні дані для розрахунку за період	**207 567**	**4 818**	**6 163**	**(79)**	**-**	**52 445**	**270 914**
Усього сукупного доходу				(2 136)	-	91 658	**89 522**
Розподілення прибутку минулого року			2 538	-	-	(2 538)	**-**
Збільшення номінальної вартості акцій	46 116			-	-	(46 116)	**0**
Операції з акціонерами	77 442	11 662		-	-	-	**89 104**
Власні акції, що викуплені в акціонерів:							
купівля				-	(2 180)	-	**(2 180)**
Залишок на 31 грудня 2017 року	**331 125**	**16 480**	**8 701**	**(2 215)**	**(2 180)**	**95 449**	**447 360**

*Оскільки Банківську групу визнано 17 лютого 2017 року для порівняння в цьому звіті не наводяться консолідовані дані за станом на 31 грудня 2016 року.

Підписано від імені Правління відповідальної особи банківської групи

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

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

17 травня 2018 року

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банківської групи

Ця консолідована звітність банківської групи підготовлена відповідно до вимог пункту 2.3 глави 2 розділу VI Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України №254 від 20.06.2012, з використанням методів та процедур консолідації, визначених Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України №373 від 24.10.2011 та включає звітність на 31.12.2017р. наступних учасників: ПАТ «БАНК АВАНГАРД», ТОВ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА», ТОВ «КУА «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА», ТОВ «КУА-АПФ «ТРОЙКА ДІАЛОГ УКРАЇНА», АТ «ЗНКІФ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ-СТАБІЛЬНЕ ЗРОСТАННЯ», Непідприємницького товариства "Відкритий пенсійний фонд «Династія», ТОВ «КУА «СПІЛЬНА ІНВЕСТ», АТ «ЗНВКІФ «ВІДНОВЛЕННЯ», ВПФ «Ощадний» (далі – разом Банківська група).

Банківська група була визнана згідно з рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 17.02.2017 року №36 та включала ПАТ «БАНК АВАНГАРД», ТОВ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА», ТОВ «КУА «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА», ТОВ «КУА-АПФ «ТРОЙКА ДІАЛОГ УКРАЇНА», АТ «ЗНКІФ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ-СТАБІЛЬНЕ ЗРОСТАННЯ», НТ ВПФ «Династія», ВНПФ «Моя Пенсія», кінцевим власником істотної участі яких станом на 01.01.2017 р. були Стеценко К.В. та Пасенюк М.Ю., які спільно здійснюють контроль над ними.

Впродовж 2017 року в складі банківської групи відбувалися зміни, а саме:

- виключено із складу банківської групи ВНПФ «Моя Пенсія» та включено до складу банківської групи АТ «ЗНВКІФ «ВІДНОВЛЕННЯ» (рішення Комітету НБУ від 07.08.2017 р. №295);
- включено до складу банківської групи ТОВ «КУА «СПІЛЬНА ІНВЕСТ» (рішення Комітету НБУ від 02.10.2017 р. №344).

Крім того у 2017 році контролери Банківської групи набули контроль над ВПФ «Ощадний», який включено до складу Банківської групи відповідно до рішення Комітету НБУ від 15.01.2018 р. № 7 та виключено із складу банківської групи відповідно до рішення Комітету НБУ від 13.02.2018 р. № 29 у зв'язку із припиненням ВПФ «Ощадний» як юридичної особи.

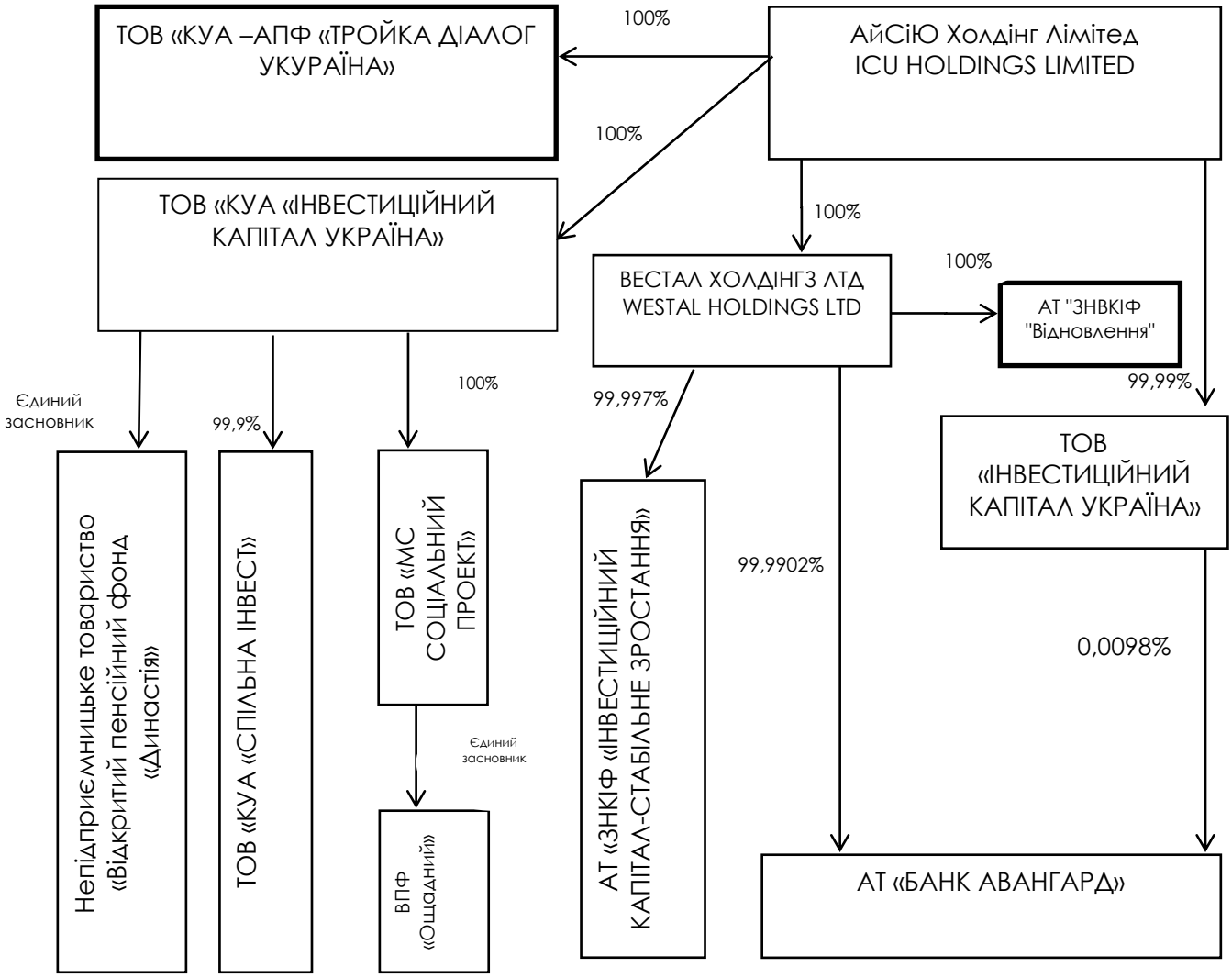
Ця консолідована фінансова звітність Банківської групи була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, основою для складання цієї фінансової інформації послужили вимоги Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 р. У зв'язку із вищесказаним, фінансова звітність Банківської групи не є фінансовою звітністю загального призначення. При використанні цієї консолідованої фінансової звітності слід враховувати її спеціальний характер та призначення, що полягає в наступному - метою даної фінансової звітності є контроль за дотриманням нормативів діяльності фінансових установ на груповій основі та задоволення інформаційних потреб вузького кола користувачів

Звітним роком є 2017 рік.

Відповідно до рішення Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 31.05.2017 року №185 відповідальною особою Банківської групи погоджено ПАТ «БАНК АВАНГАРД», правонаступником прав і обов'язків якого є АТ «БАНК АВАНГАРД» (далі за текстом «Банк»). Від імені Правління відповідальною особою Банківської групи визначено Голову Правління ПАТ «БАНК АВАНГАРД» Корчинську Світлану Анатоліївну. Контролери групи – Стеценко Костянтин Вікторович та Пасенюк Макар Юрійович – громадяни України.

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банківської групи (продовження)

Структура власності Банківської групи на 31.12.2017р.



Інформація про учасників Банківської групи

Публічне акціонерне товариство «БАНК АВАНГАРД» (надалі за текстом - Банк) унесено до Державного реєстру банків України 05 липня 2013 року за №346. Банк є резидентом України, місцезнаходження Банку: 04116, м. Київ, вул. Шолуденка, буд. 3.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, саморегульованої організації професійних учасників ринку цінних паперів Асоціації «Українські фондові торговці», УКРСВІФТ.

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.

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банківської групи (продовження)

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

На дату складання звіту Банк має ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (надалі – НКЦПФР) на здійснення дилерської діяльності, яка діє з 22.01.2014 та є безстроковою.

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

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

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, саморегульованої організації професійних учасників ринку цінних паперів Асоціації «Українські фондові торговці», УКРСВІФТ.

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

Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

Банк не має філій, відділень та відокремлених структурних підрозділів.

В 2017 році Національний банк України не застосовував до Банку ніяких заборон щодо обмеження видів діяльності, які може виконувати Банк згідно із наданими дозволами та ліцензіями, та не було жодних обмежень щодо володіння активами.

Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА» (надалі за текстом – ТОВ «КУА «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА») було засновано на території України в місті Києві 27 червня 2006 року за рішенням загальних зборів засновників, державну реєстрацію юридичної особи проведено27 червня 2006 року, номер запису в Єдиному Державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації - № 1 074 102 0000 018053, ідентифікаційний код юридичної особи – 34486135.

Компанія здійснює свою діяльність в офісному приміщенні Бізнес-Центру за адресою (місце реєстрації та фактичне місцезнаходження): вулиця Богдана Хмельницького, будинок 19-21, місто Київ, Україна, 01030.

Компанія не має філій та інших відокремлених підрозділів.

Основним видом діяльності ТОВ "КУА "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА" є діяльність з управління активами інституційних інвесторів. Товариство здійснює свою діяльність на підставі ліцензії, виданої НКЦПФР:

- Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), яка діє з 03.09.2016 року та є безстроковою.

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банківської групи (продовження)

Товариство з обмеженою відповідальністю „ КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ – АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ "ТРОЙКА ДІАЛОГ УКРАЇНА" (надалі за текстом - ТОВ "КУА-АПФ "ТРОЙКА ДІАЛОГ УКРАЇНА") зареєстроване 04 грудня 2007 року Шевченківською районною у м. Києві державною адміністрацією. Номер запису в Єдиному державному реєстрі – 10741020000027989. ідентифікаційний код юридичної особи – 35624670. Місцезнаходження: 04050, м. Київ, вулиця Дегтярівська, буд. 4.
Основним видом діяльності ТОВ "КУА-АПФ "ТРОЙКА ДІАЛОГ УКРАЇНА" є діяльність з управління активами інституційних інвесторів. Товариство здійснює свою діяльність на підставі таких ліцензій:
- Ліцензії НКЦПФР на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами) серії АЕ №286791, дата видачі – 10.01.2014., видану на підставі рішення №1144 від 19.12.2012р. Строк дії ліцензії: з 28.12.2012р., необмежений.
- Ліцензії Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів. Ліцензія серії АВ № 614847. Рішення про видачу ліцензії від 17.12.2013р. № 4572 . Строк дії ліцензії: з 25.09.2008р., безстроковий.
- Включено до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку цінних паперів (реєстраційний номер запису №1256, дата включення 30.01.2008р.).

- Зареєстровано як фінансову установу відповідно до розпорядження Держфінпослуг № 850 від 10.07.2008р. Реєстраційний номер 12102220. Свідоцтво серії АА №52 від 15.07.2008р.

Товариство з обмеженою відповідальністю «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА» (надалі за текстом – ТОВ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА") зареєстровано на території України в місті Києві. Товариство було засновано 28 січня 2008 року, номер запису в Єдиному Державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації - № 1 074 102 0000 028609, ідентифікаційний код юридичної особи – 35649564.
ТОВ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА" зареєстровано та здійснює свою діяльність в офісному приміщенні Бізнес-Центру «Леонардо» за адресою (місце реєстрації та фактичне місцезнаходження): вулиця Богдана Хмельницького, будинок 19-21, місто Київ, Україна, 01030. Товариство не має філій та інших відокремлених підрозділів.
Основним видом діяльності ТОВ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА" є операції з цінними паперами, зокрема - брокерська та дилерська діяльність, андерайтинг, а також депозитарна діяльність. Товариство здійснює свою діяльність на підставі ліцензій, виданих НКЦПФР:
- Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - брокерської діяльності, серія АЕ № 263018, видана НКЦПФР 11.04.2013 р., строк дії з 11.04.2013 р. - необмежений;
- Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - дилерської діяльності, серія АЕ № 263019, видана ЦКЦПФР 11.04.2013 р., строк дії з 11.04.2013 р. – необмежений;
- Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку андерайтинг, серія АЕ № 263020, видана НКЦПФР 11.04.2013 р., строк дії з 11.04.2013 р.– необмежений;
- Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку депозитарної діяльності депозитарної установи, серія АЕ № 286555, видана НКЦПФР 08.10.2013 р., строк дії з 12.10.2013 р. – необмежений.

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банківської групи (продовження)

Також ТОВ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ Україна" має право на здійснення брокерських, дилерських операцій та андерайтингу в іноземній валюті на підставі ліцензій, виданих Національним Банком України (надалі – НБУ):
- Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій № 132 від 19.05.2014 р.;
- Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій № 137 від 01.09.2014 р.

Акціонерне товариство "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ-СТАБІЛЬНЕ ЗРОСТАННЯ" (надалі за текстом – АТ "ЗНКІФ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ-СТАБІЛЬНЕ ЗРОСТАННЯ") зареєстровано на території України в місті Києві. Товариство було засновано 14 серпня 2015 року, номер запису в Єдиному Державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації - № 1 074 102 0000 055545, ідентифікаційний код юридичної особи – 39951347. Місцезнаходження: 01030, м. Київ, ВУЛИЦЯ БОГДАНА ХМЕЛЬНИЦЬКОГО, будинок 19-21.
Основним видом діяльності АТ "ЗНКІФ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ-СТАБІЛЬНЕ ЗРОСТАННЯ" є надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення).

Акціонерне товариство "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ВІДНОВЛЕННЯ"(надалі за текстом - АТ "ЗНВКІФ "Відновлення") зареєстровано на території України в місті Києві. Товариство було засновано 19 травня 2017 року, номер запису в Єдиному Державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації - № 1 074 102 0000 067121, ідентифікаційний код юридичної особи – 41346031. Місцезнаходження: 01030, м. Київ, ВУЛИЦЯ БОГДАНА ХМЕЛЬНИЦЬКОГО, будинок 19-21.
Основним видом діяльності АТ "ЗНВКІФ "Відновлення" є трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти.

Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «СПІЛЬНА ІНВЕСТ» (надалі за текстом – ТОВ «КУА «СПІЛЬНА ІНВЕСТ») було засновано за рішенням загальних зборів засновників в місті Києві 05 листопада 2013 року, державну реєстрацію юридично особи проведено реєстраційною службою Голосіївського району Головного управління юстиції у місті Києві 05 листопада 2013 року, номер запису в Єдиному Державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації 1 068 102 0000 035205, ідентифікаційний код юридичної особи – 38965647. Протягом звітного періоду на Компанії відбулась повністю зміна складу учасників, внаслідок чого було змінено найменування Компанії (з ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ – АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «УКРСИБ КЕПІТАЛ МЕНЕДЖМЕНТ» на ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «СПІЛЬНА ІНВЕСТ».
Компанія здійснює свою діяльність в офісному приміщенні за адресою (місце реєстрації та фактичне місцезнаходження): вулиця Гімназійна Набережна, будинок 16, місто Харків, Харківська обл., Україна, 61010. Компанія не має філій та інших відокремлених підрозділів.
Основним видом діяльності ТОВ «КУА «СПІЛЬНА ІНВЕСТ» є професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів. Товариство здійснює свою діяльність на підставі ліцензії, виданої НКЦПФР:

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банківської групи (продовження)

- Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів, серія АЕ №286816, видана НКЦПФР 11.02.2014, строк дії з 11.02.2014р.- необмежений.

Непідприємницьке товариство "Відкритий пенсійний фонд «Династія» зареєстровано на території України в місті Києві. Місцезнаходження: 01030, м. Київ, ВУЛИЦЯ БОГДАНА ХМЕЛЬНИЦЬКОГО, будинок 19-21.

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банківської групи (продовження)

Основним видом діяльності Непідприємницького товариства "Відкритий пенсійний фонд «Династія» є недержавне пенсійне забезпечення.

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ОЩАДНИЙ" зареєстровано на території України в місті Києві. Фонд було засновано 20 липня 2004 року, номер запису в Єдиному Державному реєстрі
юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації - № 1 068 120 0000 000642, ідентифікаційний код юридичної особи – 33098032. Місцезнаходження: 03151, м.Київ, ВУЛИЦЯ УШИНСЬКОГО, будинок 40. Діяльність припинено 11.01.2018р.
Основним видом діяльності Непідприємницького товариства "Відкритий пенсійний фонд «Ощадний» є недержавне пенсійне забезпечення. Станом на кінець 2017р. всі активи та зобов'язання ВПФ «Ощадний» були переведені у зв'язку з рішенням Власника про припинення існування ВПФ «Ощадний» шляхом об'єднання з іншим Фондом (ВПФ «Династія»). ВПФ «Ощадний» виключено зі складу Банківської групи відповідно до Рішення Комітету від 13.02.2018 р. №29 у зв'язку із припиненням ВПФ «Ощадний» як юридичної особи.

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

Згідно з даними Державної служби статистики України, у 2017 році індекс промислового виробництва знизився на 0,1% у 2017 році, тоді як роком раніше спостерігалося зростання на 2,8%. Зокрема, у добувній промисловості було відчутне зниження на 5,8% і така динаміка спричинила за собою падіння виробництва в енергетиці (на 6,5%). Також через збільшення дефіциту вугілля на внутрішньому ринку і загострення конфлікту на Донбасі на початку 2017 року, виробництво коксу знизилося на 15%. Проте, багато галузей відчували себе цілком комфортно, а саме високий попит з боку сільського господарства сприяв збільшенню випуску продукції хімічної промисловості та машинобудування на 17,4% і на 7,3% відповідно. Зростання у харчовій і легкій промисловостях був на рівні 2,7% і 6,3%. Завдяки високим світовим цінам на сталь, падіння випуску металургійної продукції склало всього 0,4% у минулому році. У результаті переробна промисловість зросла на 4%.
За даними Держстату, у 2017 році інфляція прискорилася до 13,7% (з 12,4% у 2016 році). Найбільший внесок у зростання інфляції зробили продукти харчування і безалкогольні напої (+7,4), які подорожчали на 17,7% на тлі підвищення експорту і зниження врожаю через холодну весну. У цілому, в транспортній категорії зростання цін склало 16,7%, і було обумовлено подорожчанням палива і підвищенням тарифів перевізниками. Крім того, на інфляцію помітно вплинуло підвищення акцизів, що призвело до підняття цін на тютюнові вироби та алкогольні напої на 20,7%. На думку експертів Незалежної асоціації банків України, інфляційні ризики в 2018 році будуть досить високими, і будуть пов'язані з швидким зростанням заробітних плат і різким підвищенням соціальних стандартів.
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 Банківської групи робить висновок про збільшення фактору невизначеності економічного середовища, в якому Банківська

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банківська група здійснює свою діяльність (продовження)

група здійснює свою діяльність, що призводить до скорочення періоду планування та прогнозування основних показників діяльності. На горизонті до 3 місяців Банківська група не вбачає підстав для суттєвих змін основних факторів його діяльності.

Банківська Група здійснює свою діяльність виключно на території України, відповідно стан економіки та фінансових ринків країни впливає на показники діяльності Компанії. Нестабільна політична ситуація, тривалий військовий конфлікту у Східному регіоні країни, а також повільний рух реформ правової, податкової та регуляторної систем в останні роки

призвели до значного скорочення обсягу іноземних і внутрішніх інвестицій, обмеження кількості ліквідних та інвестиційно-привабливих фінансових інструментів. Майбутній економічний розвиток України залежить від багатьох зовнішніх факторів, а також заходів внутрішнього характеру, що потрібні вживатися урядом для підтримки зростання економіки, проте оцінити ці фактори в довгостроковій перспективі є досить складно. За таких умов Керівництво учасників Банківської Групи дотримується політики «обачності» у своїй діяльності.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця Річна консолідована звітність Банківської групи підготовлена відповідно до вимог пункту 2.3 глави 2 розділу VI Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України №254 від 20.06.2012, з використанням методів та процедур консолідації, визначених Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011№373.

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

Ця звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, за виключенням наступних статей: цінні папери в портфелі банку на продаж, що оцінюються за справедливою вартістю, кредити та заборгованість клієнтів, кошти в інших банках, кошти клієнтів, цінні папери в портфелі банку до погашення, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Оскільки Банківську групу визнано 17 лютого 2017 року проміжна консолідована звітність Банківської групи надавалась вперше за станом на кінець дня 31 березня 2017 року.

Оскільки Банківську групу визнано 17 лютого 2017 року для порівняння в звіті наводяться консолідовані дані за станом на 31 грудня 2016 року, які не є консолідованою звітністю Банківської групи за 2016 рік.
Фінансова звітність представлена в гривнях, а всі суми заокруглені до цілих тисяч, окрім випадків де вказано інше. Функціональною валютою діяльності Банківської групи є гривня.

Бухгалтерський облік та фінансова звітність Банківської групи ґрунтуються на таких принципах:

- повне висвітлення – усі операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь–яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банківської групи, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- безперервність – оцінка активів Банківської групи здійснюється, виходячи з припущення, що Банківська група є безперервно діючею і залишається діючею в неосяжному майбутньому. Якщо Банківська група планує скоротити масштаби своєї діяльності, це повинно відображатися у фінансових звітах;
- послідовність – постійне (із року в рік) застосування Банківською групою обраної облікової політики. Зміна методу обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами та національними положеннями бухгалтерського обліку, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах.
- нарахування та відповідність доходів і витрат – для визначення результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошей. Доходи – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів, або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів. Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів, або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами (учасниками);

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності (продовження)

- автономність – усі рахунки активів та пасивів оцінюються окремо і відображаються в розгорнутому вигляді;
- обачність – застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватиметься, а зобов'язання та/або витрати не занижуватимуться;
- превалювання сутності над формою – операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою.

Ця звітність підготовлена на основі припущення, що Банківська група є безперервно діючою і залишатиметься діючою в осяжному майбутньому.

Консолідована звітність Банківської групи

Структура Банківської групи є горизонтальною (тобто у її складі відсутня материнська компанія, оскільки вона являється нерезидентом України). Банківська група складається з дев'яти юридичних осіб, де банківська діяльність є переважною. Контролер Банківської групи забезпечує таку структуру Банківської групи (систему взаємодії між учасниками Банківської групи, систему управління, контролю та звітування в Банківській групі), яка дасть змогу здійснювати за нею нагляд на консолідованій основі, уключаючи своєчасне виявлення та обмеження ризиків у такій групі. Відповідальна особа Банківської групи забезпечує:

- ефективну систему корпоративного управління в Банківській групі, що передбачає таку організацію системи відносин між відповідальною особою, учасниками Банківської групи, контролером Банківської групи, яка сприятиме ефективному управлінню її діяльністю, визначенню стратегії та цілей, обмеженню її ризиків;

- ефективну систему управління ризиками в Банківській групі на консолідованому рівні, що передбачає забезпечення надійного процесу виявлення, оцінки, контролю та моніторингу всіх видів ризиків, наявність внутрішніх положень Банківської групи щодо управління ризиками, включаючи кількісну та якісну оцінку ризиків, чіткий розподіл функцій, обов'язків та повноважень з управління ризиками в Банківській групі;

- ефективну систему внутрішнього контролю в Банківській групі, яка має забезпечити дотримання її учасниками вимог законодавства, ефективність управління активами і пасивами, ризиками, достовірність, повноту і своєчасність складання та надання фінансової, статистичної та іншої звітності, запобігання шахрайству;

- складання та подання консолідованої звітності та інформації відповідно до вимог нормативно-правових актів НБУ;

- дотримання вимог НБУ щодо достатності регулятивного капіталу та інших економічних нормативів;

-проведення щорічної перевірки аудиторською фірмою річної консолідованої звітності Банківської групи.

Консолідована звітність Банківської групи, виходячи з особливостей її горизонтальної структури, складається за методом повної консолідації, що передбачає постатейне додавання сум подібних статей активів, зобов'язань, капіталу, доходу та витрат учасників Банківської групи, а також виключення з відповідних статей учасників Банківської групи суми внутрішньогрупових операцій. При складанні Річної консолідованої звітності

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності (продовження)

Банківської групи всі її учасники застосовують однакові принципи облікової політики у відповідності до політики Банківської групи.

Припущення про безперервність діяльності

Відповідно до постанови Правління НБУ від 06.08.2014 № 464 учасник Банківської групи АТ «БАНК АВАНГАРД» зобов'язаний збільшити статутний капітал до 500 000 тис. грн. в термін до 11 липня 2024 року. Збільшення статутного капіталу Банку планується здійснити за рахунок капіталізації нерозподіленого прибутку, додаткових внесків акціонерів або за рахунок залучення коштів інвесторів.
Планів щодо припинення діяльності Банківської групи не має.
Фінансова звітність складена на основі припущення про безперервність діяльності.

Примітка 4. Облікова політика

Примітка 4.1. Основна діяльність

Банківська Група 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. Банківська Група 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 Банківської Групи, Статутами підприємств, які входять до складу Банківської Групи, Положенням про Наглядову раду Банку, Положенням про Правління Банку, іншими нормативними документами, які регламентують проведення операцій.

Впродовж 2017 року діяльність Банківської Групи була зосереджена на розширенні клієнтської бази, поліпшенні основних бізнес–процесів та технологій обслуговування клієнтів, актуалізації банківських та інших послуг відповідно до змін, які відбуваються в країні та суспільстві.

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

Характер операцій та основної діяльності учасників Банківської Групи викладені в Загальній інформації про діяльність Банківської Групи.

Примітка 4.2. Основи оцінки складання фінансової звітності

Основні оцінки. Фінансові активи та зобов'язання Банківської Групи 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

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни сум прибутку, доходів, витрат, загальної суми активів чи зобов'язань.

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

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

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

Облікова політика учасників Банківської Групи в усіх значних аспектах відповідала вимогам МСФЗ, вимогам нормативно–правових актів Національного банку України та іншим нормативно-правовим актам, які регулюють діяльність Банківської Групи.

Примітка 4.3. Первісне визнання фінансових інструментів

Банківська Група 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

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

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

Примітка 4.4. Знецінення фінансових активів

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

Збитковими подіями для оцінки знецінення активів можуть бути:

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

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

Для фінансових активів, які відображаються за первісною вартістю, сума збитку від знецінення оцінюється як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю майбутніх потоків грошових коштів, дисконтованих за поточною ринковою

ставкою прибутку для аналогічного фінансового активу. Такий збиток від знецінення не сторнується в подальших періодах.

Примітка 4.5. Припинення визнання фінансових інструментів

Фінансові активи. Фінансовий актив (або, коли застосовується частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися коли активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або Банк передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами або Банк не передавав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення обмежень на перепродаж.

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

Примітка 4.6. Грошові кошти та їх еквіваленти.

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

Примітка 4.7. Кошти в інших банках

Кошти в інших банках являють собою короткострокові депозити та кредити Банку, а також кредити та депозити інших членів Банківської групи, за якими нараховувалися відсотки та формувалися резерви під знецінення можливих втрат за депозитними та кредитними операціями. Для цілей складання звітності до статті «Кошти в інших банках» Банківська група враховує залишки за кореспондентськими рахунками Банку, поточними та депозитними рахунками інших учасників Банківської групи, за якими відбувалося нарахування відсотків та /або формувалися резерви під знецінення можливих втрат за депозитними та кредитними операціями.

Банківська група використовує єдину методологію відповідальної особи, тобто Банку щодо розрахунку резервів під знецінення можливих втрат за депозитними та кредитними операціями.

Примітка 4.8. Кредити та заборгованість клієнтів

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

Кредити, надані Банком, який входить до складу Банківської Групи первісно визнаються за справедливою вартістю з урахуванням відповідних витрат на проведення операції. У подальшому кредити відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Кредити, надані клієнтам, відображаються за вирахуванням будь-якого резерву на покриття збитків під знецінення. Процентні доходи та збитки від знецінення відображаються у складі прибутку та збитку. Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів, їхня вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення. При цьому нараховані відсотки по такому інструменту

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

розраховуються від вартості інструменту з урахуванням резерву на покриття збитків під знецінення.

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

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

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

Банк продовжує визнавати цінні папери, які були продані із зобов'язанням зворотнього викупу з забороною покупцю їх продажу або надання в заставу, в торговому портфелі або портфелі цінних паперів на продаж. У разі якщо угода продажу цінних паперів із зобов'язанням зворотнього викупу надає покупцеві право продати цінні папери або надати їх в заставу, такі цінна папери Банку перекласифіковує в дебіторську заборгованість за цінними паперами.

Примітка 4.10. Цінні папери у портфелі на продаж

Протягом звітного року портфель цінних паперів на продаж складали облігації внутрішньої державної позики, депозитні сертифікати Національного банку України та облігації суб`єктів господарювання.

Згідно із внутрішніми документами Банківської Групи, Банк та учасники Групи можуть застосовувати залежно від наміру їх придбання та можливості утримання, такі види оцінки вартості цінних паперів, які знаходяться у власності Групи: за справедливою вартістю або за вартістю придбання (собівартістю).

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

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

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

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

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

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Кредитного комітету. Станом на кінець року Банківською групою не визнано знецінення цінних паперів у портфелі на продаж.

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

Протягом 2017 року Банком здійснювались операції купівлі – продажу цінних паперів за договорами РЕПО, які відображалися в обліку як кредитна операція з визнанням

процентного доходу та продовженням визнання цінних паперів в портфелі на продаж за операціями залученого РЕПО .

Банківська Група використовує єдину методологію відповідальної особи, тобто Банку щодо розрахунку резервів під знецінення цінних паперів в портфелі Банківської Групи на продаж.

Примітка 4.11. Цінні папери, в портфелі до погашення

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

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

Протягом 2017 року портфель Банку до погашення складали депозитні сертифікати Національного банку України, а також облігації Держказначейства США.

Примітка 4.12. Основні засоби

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

Згідно з Обліковою політикою учасників Банківської Групи 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.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

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 учасниками Банківської групи проводиться зміна очікуваних економічних вигод від використання основних

Облікова політика 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.

Станом на 31 грудня 2017 року в Банківської Групи 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.

Примітка 4.13. Нематеріальні активи

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

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

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

При проведенні щорічної інвентаризації нематеріальних активів в 2017 році не відбувалося ані проведення змін очікуваних економічних вигод від використання нематеріальних активів та основних засобів ані перегляду встановлених термінів корисного використання за введеними в експлуатацію нематеріальними активами.

Примітка 4.14. Похідні фінансові інструменти.

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

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

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

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

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

Протягом 2017 року учасники Банківської Групи не здійснювали операції хеджування.

Примітка 4.15. Залучені кошти

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

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

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

Примітка 4.16. Резерви за зобов'язаннями

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

Примітка 4.17. Податок на прибуток

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

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

Ставка податку на прибуток становить 18%.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Відстрочений податок нараховувався за ставкою 18% за загальними операціями та за операціями з торгівлі цінними паперами.

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

- на суму перевищення залишкової вартості основних засобів та нематеріальних активів в податковому обліку над вартістю в фінансовому обліку;
- на суму перевищення залишкової вартості основних засобів та нематеріальних активів в податковому обліку над вартістю в фінансовому обліку.

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

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

Банківська Група в 2017 році відобразила податок, що підлягає оподаткуванню на суму **113 803 тис. грн.**

Примітка 4.18. Статутний капітал

Статутний капітал – це сплачені акціонерами/учасниками зобов'язання щодо внесення коштів в статутний капітал, величина якого зареєстрована в порядку, встановленому законодавством України.

Відповідно до Господарського кодексу України, Закону України «Про банки та банківську діяльність», «Про господарські товариства», «Про акціонерні товариства» і статутів членів Групи рішення про випуск акцій/формування статутного капіталу приймається Загальними зборами акціонерів/учасників членів Банківської Групи.

Примітка 4.19. Дивіденди

Дивіденди – це частина прибутку учасників Банківської Групи, яка розподіляється між акціонерами/учасниками згідно законодавства України та установчих документів учасників Банківської групи. Банківська Група виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

Примітка 4.20. Визнання доходів та витрат

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

Доходи та витрати визнаються Групою за умови, якщо є висока вірогідність того, що Група отримає економічні вигоди.

У результаті операційної діяльності в Банківської Групи виникають такі доходи і витрати:

- процентні доходи і витрати;
- комісійні доходи і витрати;
- прибутки (збитки) від торговельних операцій;
- дохід у вигляді дивідендів;
- витрати на формування спеціальних резервів банку;
- доходи від повернення раніше списаних активів;
- інші операційні доходи і витрати;
- загальні адміністративні витрати;
- податок на прибуток.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Процентні доходи і витрати – операційні доходи і витрати, отримані (сплачені) Банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані Банку (залучені Банком), суми яких обчислюються пропорційно часу із застосуванням ефективної ставки відсотка. До них належать:

- доходи (витрати) за операціями з коштами, розміщеними в інших банках (залученими від інших банків);
- доходи (витрати) за кредитами та депозитами, наданими (отриманими) юридичним та фізичним особам, та за іншими фінансовими інструментами, у тому числі за цінними паперами;
- доходи у вигляді амортизації дисконту (премії).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- доходи (витрати) від оперативного лізингу (оренди);
- витрати за послуги аудиту;

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

- витрати на інкасацію;
- доходи від реалізації депозитарних, брокерських, андеррайтингових, консультаційних послуг, послуги з управління активами;
- неустойки (штрафи, пені), що отримані (сплачені) за банківськими операціями, інше.

Загальні адміністративні витрати – операційні витрати, пов'язані із забезпеченням діяльності Банківської Групи. До них належать витрати на утримання персоналу (заробітна плата, витрати на соціальне забезпечення, обов'язкові нарахування, страхування, додаткові виплати, премії, навчання тощо); амортизація необоротних активів; витрати на утримання та експлуатацію основних засобів і нематеріальних активів (ремонт, страхування), інші експлуатаційні витрати (комунальні послуги, охорона тощо); гонорари

за професійні послуги (юридичні тощо); витрати на зв'язок (поштові, телефонні тощо); сплата податків та інших обов'язкових платежів, крім податку на прибуток та інші витрати, спрямовані на обслуговування та управління Банківської Групи.

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

Визнані Банківською Групою доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями у фінансовій звітності «Звіт про фінансові результати». Для визначення фінансового результату звітного періоду мають співставлятися доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. При цьому, доходи і витрати відображаються в обліку та звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошей. Доходи та витрати Групи відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності із застосуванням основних принципів бухгалтерського обліку, зокрема нарахування та відповідності, а також обачності.

Примітка 4.21. Переоцінка іноземної валюти

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

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

840=USD=100=2806.7223 грн.

978=EUR=100=3349.5424 грн.

Офіційні курси іноземних валют за 31 грудня 2017 року становили:

840=USD=100=2806.7223 грн.

978=EUR=100=3349.5424 грн.

Монетарні статті балансу в іноземній валюті відображаються з використанням поточного валютного курсу; немонетарні статті, які відображені за історичною

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

собівартістю і зарахування яких до балансу пов'язано з операцією в іноземній валюті, обліковуються за валютним курсом на дату здійснення операції. Переоцінка усіх валютних балансових рахунків здійснюється при кожній зміні офіційного курсу Національного банку України.

Політика керівництва учасників Групи щодо ризику збитків унаслідок зміни курсу іноземної валюти розкрита в Загальній інформації про діяльність Банківської Групи в 2017 році та в примітці «Управління фінансовими ризиками».

Примітка 4.22. Взаємозалік статей активів та зобов`язань

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

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

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

Банківська Група визнає витрати на виплати працівникам не рідше одного разу на місяць в Звіті про прибутку і збитки та інший сукупний дохід. До таких виплат належать основна та додаткова заробітна плата, оплата щорічних основної та додаткової відпусток,

компенсація 5 перших днів тимчасової непрацездатності, премії та винагороди за результатами роботи, витрати на створення резерву з оплати невикористаної частини відпусток працівників, витрати на оплату недержавного пенсійного забезпечення співробітників Банківської Групи, а також витрати на сплату податків, пов'язаних з оплатою праці, та єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування.

Примітка 4.24. Звітність за сегментами

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

- діяльність на грошовому ринку з залучення та розміщення коштів на міжбанківському ринку України;
- послуги на валютному ринку, які включають операції з купівлі–продажу іноземної валюти за розпорядженням клієнта та за рахунок власної позиції Банку
- операції з цінними паперами в портфелі Банку.

До інших операцій віднесені активи (зобов'язання), які не ввійшли до основного сегменту, в тому числі грошові кошти, кореспондентські рахунки в Національному банку України, заборгованість, пов'язану із адміністративно–господарською діяльністю Банку, розрахунки із працівниками, розрахунки за податками та зборами до державного, місцевого бюджету, до Пенсійного фонду, в інші позабюджетні фонди. Банком з огляду на особливості організаційної структури при складанні звітності за сегментами трансферне ціноутворення протягом 2017 року не застосовувалося.

Примітка 4.25. Облік інвестицій в асоційовані та дочірні компанії

Облік інвестицій в асоційовані та дочірні компанії здійснюється згідно МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії». Асоційована компанія - підприємство, в якому інвестору прямо або через дочірні компанії належить понад 20 відсотків голосів

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

(пакет акцій), тобто підприємство в якому інвестор має суттєвий вплив і яке не є дочірнім або спільним підприємством інвестора. Дочірня компанія – підприємство, яке контролюється материнською компанією. Банківська Група має дочірні та асоційовані підприємства та згідно вимог МСФЗ (IAS) 28 оцінює дані інвестиції за методом участі у капіталі, при якому інвестиції первісно оцінюються за собівартістю, а потім на кожну звітну дату корегуються з урахуванням зміни частки інвестора в чистих активах об'єкту інвестування шляхом відображення такої частки у прибутках та збитках у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Детальна інформація про дочірні та асоційовані компанії наведена у примітці 15.

Примітка 4.26. Основні оцінки, припущення і професійні судження

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

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

Операції з пов'язаними особами

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

Первісна вартість фінансових інструментів

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

Безперервна діяльність

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

Примітка 4.27. Операції з пов'язаними особами

Протягом 2017 року Банківська Група здійснювала операції з пов'язаними особами, розкриття наведене у примітці 37. Протягом 2017 року Банківська Група здійснювала операції з пов'язаними особами на загальних умовах.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Примітка 4.28. **Чиста вартість активів недержавного Пенсійного Фонду.**

Чиста вартість активів недержавного Пенсійного фонду - розрахункова величина вартості усіх активів за вирахуванням зобов'язань Непідприємницького товариства "Відкритий пенсійний фонд «Династія», який входить до складу Банківської Групи. Враховується у чиста вартість активів в обліку у гривнях за справедливою вартістю.

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

Наступні стандарти були прийняті Банківською Групою до застосування з 1 січня 2017 року:

МСФЗ (IAS) 7 – «Ініціатива в сфері розкриття інформації». Нововведення вимагає від підприємств розкривати інформацію про зміни в зобов'язаннях, пов'язаних з фінансовою діяльністю;

МСФЗ (IAS) 12 – «Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків»;

МСФЗ (IAS) 12 – «Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків». Нововведення пояснює яким чином визнавати відстрочені податкові активи, пов'язані з борговими інструментами, які вимірюються за справедливою вартістю.

В рамках проекту «Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2012-2014 рр.» були внесені Незначні поправки до МСФЗ 12.

Прийняття до застосування нових або переглянутих стандартів не завдало жодного впливу на фінансовий стан або показники діяльності Групи та будь-які розкриття інформації у фінансовій звітності.

СТАНДАРТИ, ЯКІ БУЛИ ВИПУЩЕНІ, АЛЕ ЩЕ НЕ НАБУЛИ ЧИННОСТІ

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

З 1 січня 2018 року набуває чинності МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти».

У липні 2014 року Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка замінює МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції МСФЗ (IFRS) 9. МСФЗ (IFRS) 9 об'єднує разом три частини проекту з обліку фінансових інструментів: класифікація та оцінка, знецінення та облік хеджування.

МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. За винятком обліку хеджування, стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Вимоги щодо обліку хеджування, головним чином, застосовуються перспективно, з деякими обмеженими винятками.

(а) Класифікація і оцінка

Банківська Група планує продовжувати оцінювати за справедливою вартістю всі фінансові активи, які оцінюються в даний час за справедливою вартістю.

Кредити та заборгованість клієнтів утримуються для отримання договірних грошових потоків, і очікується, що вони призведуть до виникнення грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків. Отже, Банківська Група очікує, що згідно МСФЗ (IFRS) 9 вони продовжать враховуватися за амортизованою вартістю.

(б) Облік хеджування

Банківська Група на даний час не здійснює хеджування, тому не очікує значного впливу в результаті застосування МСФЗ (IFRS) 9.

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

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

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 року і передбачає модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з покупцями. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається в сумі, що відбиває відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцеві.

Новий стандарт по виручці замінить всі існуючі вимоги МСФЗ до визнання виручки. Стандартом вимагається повне ретроспективне застосування або модифіковане ретроспективне застосування для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати; при цьому допускається дострокове застосування до цієї дати. Банк планує використовувати варіант повного ретроспективного застосування нового стандарту з необхідної дати вступу в силу. У 2016-2017 роках Банк провів попередню оцінку наслідків застосування МСФЗ (IFRS) 15, результати якої можуть бути переглянуті за підсумками триваючого більш детального аналізу.

У МСФЗ (IFRS) 15 містяться більш детальні вимоги до подання та розкриття інформації, ніж в діючих МСФЗ. Вимоги до подання вносять значні зміни в існуючу практику і значним чином збільшують обсяг інформації, необхідної до розкриття у фінансовій звітності Банку. Багато вимог до розкриття інформації в МСФЗ (IFRS) 15 є абсолютно новими.

З 1 січня 2019 року набуває чинності МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

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

(тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу в формі права користування.

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

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

МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати, але не раніше дати

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

застосування організацією МСФЗ (IFRS) 15. Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення.

На разі Банківська Група планує оцінити можливий вплив МСФЗ (IFRS) 16 на свою фінансову звітність.

З 1 січня 2018 року набуває чинності МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування».

Також були зроблені поправки до існуючих стандартів і тлумачення. Ці правки виглядають наступним чином:

Були зроблені поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) – 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованої організацією або спільним підприємством». Дата застосування зазначеної правки наразі не визначено.

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (ÎAS) 28, у частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається залежній організації або спільному підприємству або вносяться до них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його залежною організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що не представляють

собою бізнес, визнаються лише в межах часток участі, наявних у інших, ніж організація інвесторів у залежній організації чи спільному підприємстві. Дані поправки відкладено на невизначений термін. Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку.

З 1 січня 2018р. набувають чинності поправки до МСФЗ (IFRS) 2 – «Класифікація і оцінка операцій з виплат на основі акцій»

Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій», в яких розглядаються три основних аспекти: вплив умов переходу прав на оцінку операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операцій з виплат на основі акцій з умовою розрахунків на нетто-основі для зобов'язань з податку, утримуваного у джерела; облік зміни умов операції з виплат на основі акцій, в результаті якого операція перестає класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами і починає класифікуватися як операція з розрахунками дольовими інструментами.

При прийнятті поправок організації не зобов'язані перераховувати інформацію за попередні періоди, проте допускається ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і дотримання інших критеріїв. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Наразі керівництво Групи здійснює оцінку впливу застосування цих поправок та стандартів на майбутні фінансові звітності Банку

З 1 січня 2018р. набувають чинності поправки до МСФЗ (IFRS) 4 – «Застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» з МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти»;

З 1 січня 2018р. набувають чинності удосконалення до МСФЗ (IFRS) 1, МСФЗ (IAS) 28;

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

З 1 січня 2018р. набувають чинності поправки до МСФЗ (IAS) 40 «Переведення інвестиційної нерухомості»;

З 1 січня 2018р. набувають чинності поправки до МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»;

З 1 січня 2018р. набувають чинності поправки до МСФЗ (IFRS) 9 – «Передплата з негативною компенсацією».

З 1 січня 2019р. набувають чинності програма «Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2015-2017 рр.».

Також були прийняті, але не набрали чинності наступні Пояснення та Тлумачення:

З 1 січня 2018р. набувають чинності Тлумачення КТМФЗ 22 «Операції в іноземній валюті і облік авансів»;

З 1 січня 2018р. набувають чинності Пояснення до МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями»;

З 1 січня 2019р. набувають чинності Тлумачення КТМФЗ 23 «Невизначеність щодо розрахунку податку на прибуток».

(у тисячах гривень)

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

	2017
Кошти в Національному банку України	25 203
Кошти в інших банках	144 145
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	**169 348**

Примітка 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
Активи за форвардними угодами	482
Активи за ф'ючерсними угодами	10
Активи за договорами на умовах СВОП	231
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	**723**

(у тисячах гривень)

Примітка 8. Кошти в інших банках

Таблиця 8.1. Кошти в інших банках

	2017
Поточні рахунки в інших банках	125 890
Депозити в інших банках	18 541
Договори купівлі і зворотнього продажу (зворотнього репо)	-
Кредити, що надані іншим банкам	179 245
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(79 377)
Усього коштів у банках за мінусом резервів	**244 299**

Залишки коштів Банківської Групи знаходяться на поточних рахунках, а також на депозитних рахунках в банках–резидентах України, які не є банкрутами або ліквідуються та в яких не введено тимчасову адміністрацію. Сума нарахованих, але не отриманих відсотків за депозитами в інших банках становить 532 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

	Поточні та депозитні рахунки	Кредити	Усього
Поточні і незнецінені:	*125 890*	*179 245*	***305 135***
у 20 найбільших банках України	98 024	153 208	**251 232**
у інших банках України	27 866	26 037	**53 903**
у великих банках країн ОЕСР	-	-	**-**
Депозити в інших банках:	*18 541*	-	***18 541***
у 20 найбільших банках України	18 541	-	
Резерв під знецінення коштів в банках	(48 475)	(30 902)	**(79 377)**
Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	**95 956**	**148 343**	**244 299**

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

	2017
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(135 610)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	56 233
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	**(79 377)**

Сума зменшення резерву в розмірі 56 233 тис. грн. є складовою частиною суми 50 575 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
Кредити, надані юридичним особам	138 603
Кредити, надані фізичним особам	666
Резерв під знецінення кредитів	(14 103)
Усього кредитів за мінусом резервів	**125 166**

До складу кредитів включені кредити, що надані пов'язаним з Банківською групою 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 50 575 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	
	сума	%
Охорона здоров'я	13 671	10
Надання в оренду інших машин, устаткування та товарів, н.в.і.у	27 633	20
Інша допоміжна діяльність у сфері транспорту	21 450	15
Торгівля газом через місцеві (локальні) трубопроводи	9 873	7
Оптова торгівля напоями	65 976	48
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	**138 603**	**100**

Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

(у тисячах гривень)

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)

Примітка 10. Цінні папери у портфелі на продаж

Таблиця 10.1. Цінні папери у портфелі на продаж

	2017
Боргові цінні папери	*922 859*
Депозитні сертифікати Національного банку України	-
Державні облігації	870 903
Облігації банків	51 956
Акції підприємств та інші цінні папери	*2 217*
Акції, справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	1 008
Інші цінні папери	1 209
Резерв під знецінення цінних паперів в портфелі на продаж	(18 074)
Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	**907 002**

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

	Державні облігації	**Облігації банків**	**Інші цінні папери**	**Усього**
Непрострочені та незнецінені:	*870 903*	*51 956*	*2 217*	*925 076*
Державні установи та підприємства	870 903		-	870 903
Банки	-	51 956	-	51 956
Цінні папери підприємств	-	-	2 217	2 217
Резерв під знецінення цінних паперів в портфелі на продаж	-	(17 665)	(409)	(18 074)
Усього боргових цінних паперів у портфелі на продаж за мінусом резервів	**870 903**	**34 291**	**1 808**	**907 002**

Примітка 11. Цінні папери у портфелі до погашення

Таблиця 11.1. Цінні папери у портфелі до погашення

	2017
Депозитні сертифікати Національного банку України	135 139
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**

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.

(у тисячах гривень)

Примітка 11. Цінні папери у портфелі банку до погашення (продовження)

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

	Державні облігації	Усього
Непрострочені та незнецінені:	137 946	137 946
Державні установи та підприємства	135 139	135 139
Державні установи США	2 807	2 807
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**

(у тисячах гривень)

Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи

	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар	Транспортні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на 31 грудня 2016 року	**1 118**	**1 051**	**-**	**642**	***189***	**1 513**	**4 513**
первісна вартість	3 851	1643	-	1471	*189*	2 509	9 663
Знос	(2 733)	(592)	-	(829)	-	(996)	(5150)
Надходження	1162	185	89	593		1 519	3 548
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-		189	*(189)*	160	160
Вибуття	(3)	-	(89)	-		(41)	(133)
Списання накопиченого зносу при вибутті	3	-	89	-		41	133
Амортизаційні відрахування	(658)	(402)	(89)	(609)		(811)	(2 569)
Балансова вартість на 31 грудня 2017 року	**1 622**	**834**	**-**	**815**	**-**	**2 381**	**5 652**
Первісна вартість	5 010	1 828	-	2 253	-	4 147	13 238
Знос	(3 388)	(994)	-	(1 438)	-	(1 766)	(7 586)

(у тисячах гривень)

Примітка 13. Інші фінансові активи

Таблиця 13.1. Інші фінансові активи

	2017
Інші, у тому числі:	*58 514*
Нараховані доходи за послуги	57 130
Інші фінансові активи	1 384
Резерви під знецінення інших фінансових активів	(1 295)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	**57 219**

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	(1 279)	(1 279)
Залишок станом на кінець періоду	**(1 295)**	**(1 295)**

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

	Інші фінансові активи	Усього
Непрострочена та не знецінена заборгованість	58 514	58 514
Резерв від знецінення інших фінансових активів	(1 295)	(1 295)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	**57 219**	**57 219**

Примітка 14. Інші активи

	2017
Передоплата за послуги	-
Витрати майбутніх періодів	876
Інше	11
Резерви під інші активи	-
Усього інших активів за мінусом резервів	**887**

(у тисячах гривень)

Примітка 15 Дочірні, асоційовані та спільні компанії

Таблиця 15.1. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії за 2017 рік

	Частка в статутному капіталі	31 грудня 2017 року
Асоційовані: ТОВ «Людвинівка 31»	24,5	9 006
Дочірні: ТОВ "МС "СОЦІАЛЬНИЙ ПРОЕКТ"	100	1 526
Усього інвестиції в асоційовані та дочірні компанії		**10 532**

Таблиця 15.2. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії за 2017 рік

	2017
Балансова вартість на початок періоду	**9 014**
Гудвіл, пов'язаний з придбанням компаній	1 526
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	(8)
Балансова вартість на кінець періоду	**10 532**

Примітка 16. Кошти банків

Таблиця 16.1 Кошти банків

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

(у тисячах гривень)

Примітка 17. Кошти клієнтів

Таблиця 17.1 Кошти клієнтів

	2017
Громадські організації:	**1 148**
-поточні рахунки	38
-строкові кошти	1 110
Інші юридичні особи:	**757 356**
-поточні рахунки	723 185
-строкові кошти	34 171
Фізичні особи:	**58 098**
-поточні рахунки	7 084
-строкові кошти	51 014
Усього коштів клієнтів	**816 602**

Таблиця 17.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

	2017	
	сума	**%**
Фінансова та страхова діяльність	58 785	7,20
Послуги(фінансові)	273 586	33,50
Інформація та телекомунікації	779	0,09
Торгівля	172 950	21,18
Сільське господарство	140	0,02
Рибне господарство	157	0,02
Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	68 478	8,39
Видобування	57 699	7,07
Постачання електроенергії	2 314	0,28
Консультаційна діяльність	-	0,00
Діяльність громадських організацій	1 148	0,14
Виробництво	100 434	12,30
Охорона здоров`я	136	0,02
Операції з майном	19 230	2,35
Фізичні особи в т.ч. нерезиденти	58 098	7,11
Нерезиденти-інвестори	2 668	0,33
Усього коштів клієнтів	**816 602**	**100,00**

(у тисячах гривень)

Примітка 18. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Таблиця 18.1. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

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

Примітка 19. Інші фінансові зобов'язання

	2017
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	2 998
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	737
Кредиторська заборгованість за нарахованими витратами	60
Інші фінансові зобов'язання	210
Усього	**4 005**

Примітка 20. 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 21. Чиста вартість активів недержавного Пенсійного Фонду.

Чиста вартість активів недержавного Пенсійного фонду складає на 31.12.2017 р. 56 335 тис. грн. Це розрахункова величина усієї вартості активів за вирахуванням зобов'язань Непідприємницького товариства "Відкритий пенсійний фонд «Династія», який входить до складу Банківської групи. Враховуються чисті активи у гривнях за справедливою вартістю.

(у тисячах гривень)

Примітка 22. Інші зобов'язання

	2017
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками	5 608
Забезпечення виплат майбутніх відпусток працівників	2 749
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	144
Інша кредиторська заборгованість	199
Нараховані витрати за телекомунікаційними та експлуатаційними послугами	45
Усього	**8 745**

Примітка 23. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2017 року статутний капітал Банківської групи складає 331 125 тис. грн. Статутний капітал включає в себе статутний капітал Банку на суму 208 498 тис. грн. та статутні капітали учасників групи на суму 122 627 тис. грн.

Банківська Група виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

За звітний період відбувся викуп власних акцій у акціонерів на суму 2 180 тис. грн. Дивіденди до виплати не оголошувались та відповідно не виплачувались.

Примітка 24. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

	2017
Переоцінка ЦП у портфелі банку на продаж:	(2 620)
Зміни переоцінки до справедливої вартості	(2 620)
Податок на прибуток, пов`язаний із:	**484**
Зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	484
Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід)	**(2 136)**

(у тисячах гривень)

Примітка 25. Аналіз активів та зобов'язань за строком їх погашення

		2017 рік		
	Прим.	Менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	**Усього**
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	25 203	-	25 203
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	723	-	723
Кошти в інших банках	8	244 299	-	244 299
Кредити та заборгованість клієнтів	9	117 348	7 818	125 166
Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	907 002	-	907 002
Цінні папери в портфелі банку до погашення	11	137 946	-	137 946
Дебіторська заборгованість з податку на прибуток	28	-	665	665
Основні засоби	12	-	5 652	5 652
Інші фінансові активи	13	57 219	-	57 219
Інші активи	14	819	68	887
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	15	-	10 532	10 532
Усього активів		**1 490 559**	**24 735**	**1 515 294**
Зобов'язання				
Кошти в інших банках	16	171556	-	171556
Кошти клієнтів	17	816 602	-	816 602
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	18	1 907		1 907
Кредиторська заборгованість	21	17 429	-	17 429
Чиста вартість активів недержавного Пенсійного фонду		-	56 335	56 335
Інші фінансові зобов'язання	19,20	4 105	-	4 105
Усього зобов'язань		**1 011 599**	**56 335**	**1 067 934**

(у тисячах гривень)

Примітка 26. Процентні доходи та витрати

	2017
Процентні доходи за:	
Борговими цінними паперами в портфелі на продаж	97 534
Борговими цінними паперами в портфелі до погашення	9 985
Коштами в інших банках	20 181
Кореспондентськими рахунками в інших банках	1 303
Кредитами та заборгованістю клієнтів	13 227
Усього процентних доходів	**142 230**
Процентні витрати за:	
коштами отриманими від НБУ	-
Строковими коштами інших банків	(8 075)
Строковими коштами юридичних осіб	(3 753)
Поточними рахунками	(47 307)
Строковими коштами фізичних осіб	(340)
Усього процентних витрат	**(59 475)**
Чистий процентний дохід	**82 755**

Примітка 27.Комісійні доходи та витрати

	2017
Комісійні доходи	
Розрахункові операції	3 633
Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	6 485
Комісійні доходи за гарантійними операціями	1 284
Інші	18
Усього комісійних доходів	**11 420**
Комісійні витрати	
Розрахункові операції	(854)
Операції з цінними паперами	(30)
Інші	(8)
Усього комісійних витрат	**(892)**
Чистий комісійний дохід	**10 528**

Примітка 28. Інші операційні доходи

Таблиця 28.1. Інші операційні доходи *за 2017 рік*

	2017
Дохід від реалізації депозитарних, брокерських та консультаційних послуг	36 103
Дохід від послуг з управління активами	17 186
Дохід від реалізації інших оборотних активів	149
Дохід від відновлення вартості корисності нематеріальних активів	85
Доход від операційної оренди приміщення	56
Дохід від продажу права вимоги за кредитним договором	66
Інші операційні доходи	1 133
Усього інші операційні доходи	**54 778**

(у тисячах гривень)

Примітка 29. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 29.1. Адміністративні та інші операційні витрати *за 2017 рік*

	2017
Витрати на утримання персоналу	(64 370)
Матеріальні витрати	(1 052)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(7 863)
Витрати на амортизацію	(2 569)
Витрати на збут	(2 827)
Сплата інших податків та обов`язкових платежів, крім податку на прибуток	(374)
Витрати на відрядження	(1 840)
Витрати на зв'язок	(2 554)
Витрати на професійні послуги	(21 194)
Інші витрати	(4 786)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	**(109 429)**

Середньооблікова чисельність штатного персоналу Банківської групи становила в 2017 році 84 особи.

До складу витрат на утримання персоналу входять:

- витрати на основну та додаткову заробітну плату в сумі 54 986 тис. грн.;
- витрати на створення резерву під невикористані відпустки – 2 136 тис. грн.;
- єдиний внесок на загальнообов'язкове державне страхування – 6 919 тис. грн.;
- внески на недержавне пенсійне забезпечення працівників - 307 тис. грн.;
- витрати на навчання працівників - 22 тис. грн.

(у тисячах гривень)

Примітка 30. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Таблиця 30.1 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	(6 408)
Усього результат від операцій з фінансовими зобов`язання що обліковуються за справедливою вартістю через податок або збиток	**(6408)**

Примітка 31. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 31.1 Витрати на сплату податку на прибуток

	2017
Поточний податок на прибуток	(22 083)
Зміна відстроченого податку на прибуток	(58)
Податок на прибуток, сплачений з доходів іноземного походження біля джерела сплати	(4)
Усього витрати податку на прибуток	**(22145)**

Таблиця 31.2 Узгодження суми облікового прибутку/збитку та суми податкового прибутку/збитку

	2017
Прибуток до оподаткування	**114977**
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(20 696)
Звільнений обсяг від оподаткування	979
Витрати, які не включаються до суми податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку витрат з метою розрахунку:	(2 327)
витрати на формування резервів	*(2 320)*
адміністративні витрати	*(7)*
Витрати, які не включаються до суми фінансового прибутку, але визнаються в податковому обліку	3
Витрати, на які збільшується фінансовий результат	(46)
Витрати минулих періодів, які визнаються в податковому обліку поточного періоду	4
Зміна відстроченого податку на прибуток	(58)
Податок на прибуток, сплачений з доходів іноземного походження біля джерела сплати	(4)
Сума витрат на податок на прибуток	**(22 145)**

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування. Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податку. Порядок розрахунку

(у тисячах гривень)

Примітка 31. Витрати на податок на прибуток (продовження)

прибутку, що підлягає оподаткуванню здійснюється у відповідності до норм Податкового кодексу України з урахуванням збільшення/зменшення фінансового результату на податкові різниці та за ставкою, яка діє на звітну дату. Відповідно до пп. 134.1.1 Податкового кодексу України від 02.12.2010 р. № 2755-VI підприємства, які входять до складу Групи застосовують коригування фінансового результату до оподаткування на тимчасові різниці.

Так на кінець звітного року існують тимчасові податкові різниці, зумовлені різницею нарахування податку на прибуток між податковим обліком та бухгалтерським обліком по МСБО (IAS). Оподатковуваний прибуток, відображений у податковій звітності, відрізняється від чистого прибутку, відображеного у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Також Фонди, які входять до складу Банківської Групи мають згідно зі ст. 141.6.1 ПКУ пільги з оподаткування податку на прибуток.

Таблиця 31.3.1 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	8	-	85
Створення резерву невикористаних відпусток	11	(7)	-	4
Переоцінка цінних паперів	106	(58)	(106)	(58)
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	**211**	**(57)**	**378**	**532**

(у тисячах гривень)

Примітка 32. Звітні сегменти

Таблиця 32.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2017 рік

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	**Інші**	
Процентні доходи	127 002	15 228	142 230
Комісійні доходи	7 769	3 651	11 420
Результат від торгових операцій з цінними паперами в портфелі банку на продаж	859	18 781	19 640
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів	(3 898)	(2 510)	(6 408)
Результат від операцій з іноземною валютою	30 659	(4)	30 655
Інші операційні доходи	400	54 378	54 778
Усього доходів	**162 791**	**89 524**	**252 315**
Процентні витрати	(60 752)	1 277	(59 475)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	54 312	(4 911)	49 401
Відрахування до резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(8 835)	(9239)	(18 074)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	15	(120)	(105)
Відрахування до резерву за зобов`язаннями	70	-	70
Комісійні витрати	(30)	(862)	(892)
Адміністративні витрати	(28 194)	(81 235)	(109 429)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		(8)	(8)
Усього витрат	**(43 414)**	**(95 098)**	**(138 512)**
Витрати за податком на прибуток	(22 016)	(129)	(22 145)

Таблиця 32.2 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2017 рік

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Активи сегментів	1 203 340	311 954	1 515 294
Усього активів	**1 203 340**	**311 954**	**1 515 294**
Зобов'язання сегментів	1 029 732	38 202	1 067 934
Усього зобов'язань	**1 029 732**	**38 202**	**1 067 934**

(у тисячах гривень)

Примітка 33. Управління фінансовими ризиками

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

Кредитний ризик

Управління кредитним ризиком, обмеження його негативного впливу на діяльність банку є однією з ключових задач стратегічного управління. Відповідно до Рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду Банком використовується стандартизований підхід до оцінки кредитного ризику. Оцінка здійснюється в двох напрямках: якісному та кількісному.

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

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

Співвідношення суми всіх вимог Банківської Групи до контрагента або групи пов'язаних контрагентів та всіх фінансових зобов'язань, наданих Групою щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів, до регулятивного капіталу Банківської Групи (далі-Н7) не має перевищувати 25 відсотків. Станом за 31 грудня 2017 року значення нормативу Н7 дорівнювало 13,33%.

Ринковий ризик

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

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

(у тисячах гривень)

Валютний ризик

Таблиця 33.1 Аналіз валютного ризику

Найменування валюти	На 31 грудня 2017 року		
	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція
Долар США	255 749	175 943	79 806
Євро	8 702	8 340	362
Російський рубль	1 224	1 851	(627)
Усього	**265 675**	**186 134**	**79 541**

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

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

В Банку встановлені внутрішні ліміти загальної відкритої валютної позиції за видами валют. Методологія та механізми управління валютним ризиком постійно актуалізуються.

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

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

Примітка 33. Управління фінансовими ризиками (продовження)

(у тисячах гривень)

Таблиця 33.2 Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

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

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

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

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

Відсотковий ризик

Таблиця 33.3 Загальний аналіз відсоткового ризику

Найменування статті	**На вимогу і менше 1 місяця**	**Від1 до 6 місяців**	**Від 6 до 12 місяців**	**Більше року**	**Безвідсоткові**	**Усього**
2017 рік						
Усього фінансових активів	1 271 738	4 308	90 704	10 035	145 455	1 522 240
Усього фінансових зобов'язань	908 079	22 056	50 938	56 335	13 097	1 050 505
Чистий розрив за процентними на кінець 31 грудня	363 659	(17 748)	39 766	(46 300)	132 358	471 735

(у тисячах гривень)

Примітка 33. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Таблиця 33.4 Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

	2017			
	гривня	**долар США**	**євро**	**інші**
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	0.0	0.00	0.0	0.0
Кошти в інших банках	12.3	3.55	0.0	0.1
Кредити та заборгованість клієнтів	18.6	4.25	0.0	0.0
Боргові цінні папери в портфелі банку	10.5	1.00	0.0	0.0
Інші активи	0.0	0.00	0.0	0.0
Зобов'язання				
Кошти банків	15.0	0.0	0.0	0.0
Кошти клієнтів	4.94	0.88	0.01	0.0
Поточні рахунки	0.01	0.2	0.01	0.0
Строкові кошти	11.0	3.0	0.0	0.0
Інші зобов'язання	0.0	0.0	0.0	0.0

(у тисячах гривень)

Географічний ризик

Таблиця 33.5 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2017 рік

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	25 203	-	–	25 203
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	723			723
Кошти в інших банках	248 036	-	–	248 036
Кредити та заборгованість клієнтів	125 166	-	-	125 166
Цінні папери в портфелі банку на продаж	916 241	–	–	916 241
Цінні папери в портфелі банку до погашення	135 138	2 808	-	137 946
Інші фінансові активи	57 219	–	–	57 219
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	10 532			10 532
Усього фінансових активів	**1 512 486**	**2 808**	**–**	**1 515 294**
Зобов'язання				
Кошти банків	171 556	–	–	171 556
Кошти клієнтів	812 296	1 638	2 668	816 602
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1 907			1 907
Інші фінансові зобов'язання	4 005	–	–	4 005
Резерви під зобов'язання	100	-	-	100
Чиста вартість активів недержавного Пенсійного фонду	*56 335*	-	-	*56 335*
Усього фінансових зобов'язань	**1 046 199**	**1 638**	**2 668**	**1 050 505**

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

(у тисячах гривень)

Ризик ліквідності

Таблиця 33.6 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення за станом на 31 грудня 2017 року

	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	25 203	-	-	-	-	25 203
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	723	-	-	-	-	723
Кошти в інших банках	244 299	-	-	-	-	244 299
Кредити та заборгованість клієнтів	68 265	-	49 083	7 818	-	125 166
Цінні папери в портфелі банку на продаж	861 664	-	43 121	150	2 067	907 002
Цінні папери в портфелі банку до погашення	135 138	-	2 808	-	-	137 946
Інші фінансові активи	11 706	44 223	1 250	-	40	57 219
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	-	-	-	-	10 532	10 532
Усього фінансових активів	**1 346 998**	**44 223**	**96 262**	**7 968**	**12 639**	**1 508 090**
Зобов'язання						
Кошти банків	171 556	-	-	-	-	171 556
Кошти клієнтів	743 608	22 056	50 938	-	-	816 602
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1 907	-	-	-	-	1 907
Інші фінансові зобов'язання	4 005	-	-	-	-	4 005
Резерви під зобов'язання	100	-	-	-	-	100
Чиста вартість активів недержавного Пенсійного фонду	-	-	-	-	56 335	56 335
Усього фінансових зобов'язань	**921 176**	**22 056**	**50 938**	**-**	**56 335**	**1 050 505**
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	438 798	22 167	45 324	7 968	(43 696)	471 735
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	438 798	462 139	507 463	515 431	431 735	

Примітка 33. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

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

Інші ризики

Система управління ризиками стратегічним, юридичним, операційно-технологічним ризиками, комплаєнс-ризиком та ризиком репутації включає:

- визначення основних принципів управління ризиками;
- виявлення, облік та опис ризиків окремо за кожним видом ризику;
- оцінювання ризиків та контроль (моніторинг) рівня ризиків;
- заходи щодо зниження (мінімізації) ризиків та ліквідації негативних наслідків реалізації ризиків, у тому числі порядок та джерела фінансування заходів з компенсації отриманих збитків;
- формування управлінської структури Банку, розробка внутрішніх правил, процедур та технологій з урахуванням прийнятих Банком основних принципів управління ризиками;

(у тисячах гривень)

Примітка 34. Управління капіталом

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

Примітка 35. Потенційні зобов'язання Банківської групи

Таблиця 35.1. Структура зобов'язань з кредитування

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

Таблиця 35.2. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

	за 31.12.2017
Гривня	9 506
Євро	3 250
Усього	**12 756**

За станом на 31 грудня 2017 року Банківська Група не мала укладених договорів з невідмовною орендою та справ на розгляді у судах.

(у тисячах гривень)

Примітка 36. Справедлива вартість фінансових інструментів

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

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

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

Станом на 31 грудня 2017 року за справедливою вартістю відображені цінні папери в портфелі Банку на продаж, похідні фінансові активи та похідні фінансові зобов'язання. Крім того, Банківська Група вважає, що відображена в балансі станом на 31 грудня 2017 року вартість таких високоліквідних активів/зобов'язань, як грошові кошти та їх еквіваленти; короткострокові кошти залучені/розміщені, може бути прирівняна до справедливої вартості.

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

	Дата оцінки	**Справедлива вартість за різними методами оцінки**			**Усього балансова вартість**
		ринкові котирування (1-й рівень)	**модель оцінки, що використ-товує спостережні дані (2-й рівень**	**модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)**	
Цінні папери у портфелі банку на продаж	31.12.17	907 002	-	-	907 002
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	31.12.17	723	-	-	723
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.17	25 203	-	-	25 203
Усього активів	**-**	**-**	**-**	**-**	**1 516 468**
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток та збиток	31.12.17	1 907	-	-	1 907
Усього зобов'язань	**-**	**-**	**-**	**-**	**1 067 934**

(у тисячах гривень)

Примітка 37. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 37.1. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки за 2017 рік

	Кредити та дебіторська заборгованість	**Активи, доступні для продажу**	**Інвестиції, утримані до погашення**	**Усього**
Грошові кошти та їх еквіваленти	*25 203*	-	-	*25 203*
Кошти в інших банках:	*323 676*	-	-	*323 676*
- поточні та депозитні рахунки в інших банках	144 431	-	-	144 431
-договори купівлі і зворотнього продажу (операція зворотнього репо) з іншими банками	-	-	-	-
- кредити, надані іншим банкам	179 245	-	-	179 245
Кредити та заборгованість клієнтів	*139 269*	-	-	*139 269*
-кредити юридичним особам	138 603	-	-	138 603
-кредити фізичним особам	666	-	-	666
Цінні папери в портфелі на продаж	-	*925 076*	-	*925 076*
Цінні папери в портфелі до погашення	-	-	*137 946*	*137 946*
Інші фінансові активи:	*59 116*	-	-	*59 116*
-позитивна переоцінка за похідними фінансовими інструментами	723			723
-нараховані доходи за послуги	58 393	-	-	58 393
Усього фінансових активів	**547 264**	**925 076**	**137 946**	**1 610 286**

(у тисячах гривень)

Примітка 38. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 38.1 Залишки за операціями з пов'язаними особами за 2017 рік

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 17%)	-	-	666	13 671
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	-	-	(93)	(6 425)
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1- 23% в залежності від валюти та продукту)	1 994	*23 350*	206	3 881
Інші зобов'язання	–	-	2 652	-
Інші фінансові активи	8	-	-	10 764
Усього	**2 002**	**23 350**	**3 431**	**21 891**

Протягом 2017 року Банк здійснював операції з пов'язаними особами на загальних умовах.

Таблиця 38.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2017 рік

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	38	2 424
Процентні витрати	(2)	(7 599)	(25)	-
Комісійні доходи	40	25	1	222
Інші операційні доходи	111			30 400
Адміністративні та інші витрати	-		(18 115)	-
Частка в прибутку/збитку асоційованих компаній	-	-	-	(8)
Усього	**149**	**(7 574)**	**(18 101)**	**33 038**

Таблиця 38.3. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2017 року

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

(у тисячах гривень)

Примітка 38. Операції з пов'язаними особами (продовження)

Таблиця 38.4. Виплати провідному управлінському персоналу за 2017 рік

	2017 рік	
	Витрати	**Нараховане зобов'язання**
Поточні виплати працівникам	18 115	2 652

Примітка 39. Інформація про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та економічних нормативів Банківської групи

Станом на кінець дня 31.12.2017 Банківська група дотримується вимог щодо достатності регулятивного капіталу та економічних нормативів у відповідності до вимог Положення про регулювання діяльності банківських груп, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 20.06.2012 №254, дані про що наведені нижче:

(у тис. гривень)

	Нормативне значення	**Фактичне значення станом на кінець дня 31 грудня 2017 року**
Норматив поточної ліквідності (Н5к)	не менше 40%	95,51%
Норматив короткострокової ліквідності (Н6к)	не менше 60%	93,70%
Норматив максимального кредитного ризику на одного контрагента (Н7к)	не більше 25%	13,77%
Норматив великих кредитних ризиків (Н8к)	не більше 800%	48,67%
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одну пов'язану особу (Н9к)	не більше 5%	2,42%
Норматив максимального кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (Н10к)	не більше 30%	2,42%
Норматив максимального кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами (Н10-1к)	не більше 20%	2,42%
Норматив участі (інвестування) у капіталі юридичної особи, що не є фінансовою установою (Н11к)	не більше 15%	2,09%
Загальна сума участі (інвестування) (Н12к)	не більше 60%	2,32%
Регулятивний капітал		431 248
Необхідний розмір регулятивного капіталу		57 043
Достатність регулятивного капіталу		374 205

Примітка 40. Події після дати балансу

Згідно з рішенням Комітету НБУ від 13.02.2018р. № 29 було зареєстровано Банківську групу у наступному складі: ПАТ «БАНК АВАНГАРД», ТОВ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА», ТОВ «КУА «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА», ТОВ «КУА-АПФ «ТРОЙКА ДІАЛОГ УКРАЇНА», АТ «ЗНКІФ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ-СТАБІЛЬНЕ ЗРОСТАННЯ», Непідприємницького товариства "Відкритий пенсійний фонд «Династія», ТОВ «КУА «СПІЛЬНА ІНВЕСТ», АТ «ЗНВКІФ «ВІДНОВЛЕННЯ».

Крім того, 29 березня 2018 року в зв'язку зі зміною типу акціонерного товариства з публічного на приватне акціонерне товариство Банк змінив своє найменування з ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД».

Інших подій, які можуть бути суттєвими для користувачів Річної консолідованої звітності Банківської групи після дати балансу не відбувалося. Зокрема, не відбувалося:

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

Підписано від імені Правління відповідальної особи Банківської групи

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

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

17 травня 2018 року