AVANGARD BANK

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД»

БАНКІВСЬКА ГРУПА ЗА УЧАСТЮ АТ «БАНК АВАНГАРД»

КОНСОЛІДОВАНА РІЧНА ЗВІТНІСТЬ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ

за 2018 рік

Разом зі звітом незалежного аудитора

30 травня 2019 року

м. Київ

Inter-Audit Crowe LLC
9 Stepana Bandery Avenue
Building 1B, office 1-204, 1-205
04073 Kyiv Ukraine
Office +380 44 337 20 38
www.crowe.com.ua

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 "АПІНВЕСТ", АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ – СТАБІЛЬНЕ ЗРОСТАННЯ", НЕПІДПРИЄМНИЦЬКОГО ТОВАРИСТВА "ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ДИНАСТІЯ", АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ВІДНОВЛЕННЯ", АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ІНФІНІТІ ПРОФІТ", АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "АДВЕНТУРА", ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "СПІЛЬНА ІНВЕСТ"

станом на кінець дня 31 грудня 2018 року

Inter-Audit Crowe LLC is a member of Crowe Global, a Swiss verein. Each member firm of Crowe Global is a separate and independent legal entity. Inter-Audit Crowe LLC and its affiliates are not responsible or liable for any acts or omissions of Crowe Global or any other member of Crowe Global.
© 2018 Inter-Audit Crowe LLC

№ 1033

"30" травня 2019 року м. Київ

Цей звіт адресується :

- Відповідальній особі Банківської групи;
- Національному банку України.

Думка

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 "АПІНВЕСТ", АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ – СТАБІЛЬНЕ ЗРОСТАННЯ", НЕПІДПРИЄМНИЦЬКОГО ТОВАРИСТВА "ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ДИНАСТІЯ", АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ВІДНОВЛЕННЯ", АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ІНФІНІТІ ПРОФІТ", АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "АДВЕНТУРА", ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "СПІЛЬНА ІНВЕСТ" (далі – «Банківська група»), що складається з консолідованого балансу станом на 31 грудня 2018 року, та консолідованого звіту про фінансові результати, консолідованого звіту про зміни у власному капіталі та консолідованого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до консолідованої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, консолідована фінансова звітність Банківської групи, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банківської групи на 31 грудня 2018 року, та її консолідовані фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до вимог 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.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності банківської групи» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банківської групи згідно з

Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів ("Кодекс РМСЕБ") та етичними вимогами застосовними в Україні до нашого аудиту консолідованої фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Пояснювальний параграф – Основа бухгалтерського обліку

Ми звертаємо увагу на Примітку 3 до консолідованої фінансової звітності Банківської групи, яка описує основу бухгалтерського обліку. Консолідовану фінансову звітність Банківської групи було складено з метою сприяння Банківській групі у дотриманні вимог Національного банку України. Тому консолідована фінансова звітність Банківської групи може бути не придатною для іншої мети. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті. Зокрема, з урахуванням пояснювального параграфу вище щодо обмеженої сфери застосування звітності.

Інші питання

Відповідальна особа Банківської групи, АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД» («Відповідальна особа»), склала окремий комплект фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р., відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Компанії Банківської групи під спільним контролем, також окремо підготували комплекти фінансової звітності відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Відповідальність АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за консолідовану фінансову звітність

Відповідальна особа несе відповідальність за складання та достовірне подання консолідованої фінансової звітності відповідно до вимог розділу VI «Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп», затвердженого постановою Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року, та за таку систему внутрішнього контролю, яку Відповідальна особа визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні консолідованої фінансової звітності Відповідальна особа несе відповідальність за оцінку здатності Банківської групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо контролери Банківської групи або планують ліквідувати Банківську групу чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Відповідальна особа несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банківської групи.

Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності Банківської групи

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

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

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення консолідованої фінансової звітності Банківської групи внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банківської групи;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених Відповідальної особою;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання Відповідальною особою припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Банківської групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у консолідованій фінансовій звітності Банківської групи або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Банківську групу припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст консолідованої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує консолідована фінансова звітність операції Банківської групи та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо Відповідальній особі, разом з іншими питаннями, інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві результати аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

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

Партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Євгеній Миколайович Баран.

Партнер з аудиту Є.М. Баран

АФ "Інтер-аудит"

Реєстраційний номер аудитора
у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 101721

Реєстраційний номер суб'єкта аудиторської діяльності
у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 2248

Генеральний директор О.В. Денисюк

АФ "Інтер-аудит"

01133, м. Київ, бул. Л.Українки 10, к.61.

«30» травня 2019 року

ЗМІСТ

	Ст.
Річний консолідований звіт про фінансовий стан	7
Річний консолідований звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід	8
Річний консолідований звіт про рух грошових коштів	9
Річний консолідований звіт власний капітал	11
Примітки	12

Річний консолідований звіт про фінансовий стан на кінець дня 31 грудня 2018 року
(у тисячах гривень)

	Примітки	2018 рік	2017 рік
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	15 524	25 203
Кредити та заборгованість банків	7	61 023	244 299
Кредити та заборгованість клієнтів	8	157 563	125 166
Інвестиції в цінні папери	9	888 522	1 044 948
Похідні фінансові активи	10	4 865	723
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		4 213	133
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	11	8 998	10 532
Відстрочений податковий актив		5 235	532
Основні засоби та нематеріальні активи	12	7 061	5 652
Інші активи	13	28 826	58 106
Усього активів		**1 181 830**	**1 515 294**
Зобов'язання			
Кошти банків	14	-	171 556
Кошти клієнтів	15	527 828	816 602
Похідні фінансові зобов'язання	16	2 418	1 907
Зобов`язання щодо поточного податку на прибуток		-	8 684
Відстрочені податкові зобов'язання		11	-
Резерви за зобов'язаннями	17	101	100
Інші зобов'язання	18	32 935	12 750
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	19	64 603	56 335
Усього зобов'язань		**627 896**	**1 067 934**
Власний капітал			
Статутний капітал	20	517 400	331 125
Емісійні різниці		34 043	16 480
Резерви та інші фонди банку		13 723	8 701
Резерви переоцінки	21	(1 458)	(2 215)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(7 594)	95 449
Власні акції, що викуплені в акціонерів		(2 180)	(2 180)
Усього власного капіталу		**553 934**	**447 360**
Усього пасивів		**1 181 830**	**1 515 294**

Затверджено до випуску та підписано

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

В.о. Головного бухгалтера _____ **/Гальчевська Л.Д./**

Річний консолідований звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2018 рік
(у тисячах гривень)

	Примітки	2018 рік	2017 рік
Процентні доходи	23	195 181	142 230
Процентні витрати	23	(45 575)	(59 475)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)		**149 606**	**82 755**
Комісійні доходи	24	13 267	11 420
Комісійні витрати	24	(1 837)	(892)
Чистий комісійний дохід		**11 430**	**10 528**
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(24 507)	(6 408)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(8 492)	19 640
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		(6 046)	30 655
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(14 813)	-
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів		37 470	31222
Чистий прибуток/(збиток) від (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями		(1)	70
Чистий прибуток/збиток від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		1 637	-
Інші операційні доходи	25	73 235	54 778
Операційний дохід		**219 519**	**223 240**
Витрати на виплати працівникам		(74 964)	(64 370)
Витрати зносу та амортизація		(2 376)	(2 569)
Інші адміністративні та операційні витрати	26	(146 140)	(42 498)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		**(3 961)**	**113 803**
Витрати на податок на прибуток	27	(2 435)	(22 145)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		-	-
Прибуток/(збиток) за рік		**(6 396)**	**91 658**
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:		**-**	
Чиста зміна справедливої вартості		891	(2 620)
Податок на прибуток, пов'язаний із іншим сукупним доходом		(134)	484
Інший сукупний дохід після оподаткування		***757***	***(2 136)***
Усього сукупного доходу за рік		**(5 639)**	**89 522**

Затверджено до випуску та підписано

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

В.о. Головного бухгалтера _____ **/Гальчевська Л.Д./**

Річний консолідований звіт про рух грошових коштів за 2018 рік

(прямий метод)

(у тисячах гривень)

	Примітки	2018 рік	2017 рік
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		238 004	138 515
Процентні витрати, що сплачені		(47 075)	(63 967)
Комісійні доходи, що отримані		13 249	11 704
Комісійні витрати, що сплачені		(2 029)	(903)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами		(40 194)	(5 613)
Результат операцій з іноземною валютою		55 036	28 237
Інші операційні доходи		78 573	56 315
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(67 213)	(54 885)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(175 900)	(75 887)
Податок на прибуток, сплачений		(19 985)	(14 646)
Грошові кошти отримані / (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов`язаннях		**(32 466)**	**18 870**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення) /зменшення кредитів та заборгованості банків		179 000	69 700
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(71 242)	(84 391)
Чисте збільшення/зменшення інших фінансових активів		263	-
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		1	17
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(171 278)	85 123
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(283 471)	(186 336)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		12 675	(1 514)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		**(301 586)**	**(98 531)**
Придбання цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(47 723 618)	(36 309 559)
Надходження від реалізації цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		47 904 064	36 012 913
Придбання цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю		(14 315 000)	(22 579 667)
Надходження від погашення цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю		14 260 000	22 564 911
Придбання основних засобів		(2 418)	(7 297)
Придбання нематеріальних активів		(922)	(1 366)
Дивіденди, що отримані			(734)

Річний консолідований звіт про рух грошових коштів за 2018 рік (продовження)
(прямий метод)

Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності	**122 106**	**(320 799)**
Грошові кошти від фінансової діяльності	-	-
Емісія звичайних акцій		-
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	13 500	9 500
Викуп власних акцій	-	(2 180)
Продаж власних акцій	94 000	77 599
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності	**107 500**	**84 919**
Вплив зміни офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	**(1 890)**	**(1 106)**
Чисті збільшення / (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	**(73 870)**	**(335 517)**
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	**169 348**	**504 865**
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	**95 478**	**169 348**

Затверджено до випуску та підписано

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

В.о. Головного бухгалтера _____ **/Гальчевська Л.Д./**

Річний консолідований звіт про власний капітал за 2018 рік

(у тисячах гривень)

	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервний фонд	Резерви переоцінки	Власні акції, що викуплені в акціонерів	Нерозподілений прибуток	Усього
Залишок на 31 грудня 2017 року	**331 125**	**16 480**	**8 701**	**(2 215)**	**(2 180)**	**95 449**	**447 360**
Зміни від застосування МСФЗ 9	-	-	-	-	-	(3)	**(3)**
Скоригований залишок на початок звітного періоду	**331 125**	**16 480**	**8 701**	**(2 215)**	**(2 180)**	**95 446**	**447 357**
Усього сукупного доходу	-	-	-	757	-	(6 396)	**(5 639)**
Розподілення прибутку минулого року	-	-	5 022	-	-	(5 022)	**-**
Збільшення номінальної вартості акцій	91 622	-	-	-	-	(91 622)	**-**
Операції з акціонерами	94 653	17 563	-	-	-	-	**112 216**
Власні акції, що викуплені в акціонерів:	-	-	-		-	-	**-**
купівля	-	-	-	-	-	-	**-**
Залишок на 31 грудня 2018 року	**517 400**	**34 043**	**13 723**	**(1 458)**	**(2 180)**	**(7 594)**	**553 934**

Затверджено до випуску та підписано

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

В.о. Головного бухгалтера _____ **/Гальчевська Л.Д./**

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 31.12.2018 року наступних учасників: АТ «БАНК АВАНГАРД», ТОВ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА», ТОВ «КУА «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА», ТОВ «КУА-АПФ «АПІНВЕСТ», АТ «ЗНКІФ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ-СТАБІЛЬНЕ ЗРОСТАННЯ», НТ ВПФ «ДИНАСТІЯ», ТОВ «КУА «СПІЛЬНА ІНВЕСТ», АТ «ЗНВКІФ «ВІДНОВЛЕННЯ», АТ «ІНФІНІТІ ПРОФІТ», АТ «ЗНВКІФ «АДВЕНТУРА» (далі – разом Банківська група) (рішення Комітету Національного банку України (далі - НБУ) з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем №159 від 12.06.2018 року).

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 «АПІНВЕСТ», АТ «ЗНКІФ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ-СТАБІЛЬНЕ ЗРОСТАННЯ», НТ ВПФ «ДИНАСТІЯ», ТОВ «КУА «СПІЛЬНА ІНВЕСТ», АТ «ЗНВКІФ «ВІДНОВЛЕННЯ», АТ «ІНФІНІТІ ПРОФІТ», АТ «ЗНВКІФ «АДВЕНТУРА», кінцевим власником істотної участі яких станом на 01.01.2018р. були Стеценко К.В. та Пасенюк М.Ю., які спільно здійснюють контроль над ними.

Впродовж 2018 року в складі банківської групи відбувалися зміни, а саме:

- включено до складу банківської групи АТ «ЗНВКІФ «АДВЕНТУРА» з 08.05.2018р. (рішення №159 від 12.06.2018р.);
- включено до складу банківської групи АТ «ІНФІНІТІ ПРОФІТ» з 03.01.2018р. (рішення №159 від 12.06.2018 р.);
- за рішенням учасника №93 від 11.09.2018 року було змінено найменування Компанії ТОВ «КУА-АПФ «ТРОЙКА ДІАЛОГ УКРАЇНА» на наступне: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ – АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «АПІНВЕСТ»;
- АТ «ЗНВКІФ «АДВЕНТУРА» змінило власника статутного капіталу в межах однієї Групи.

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.

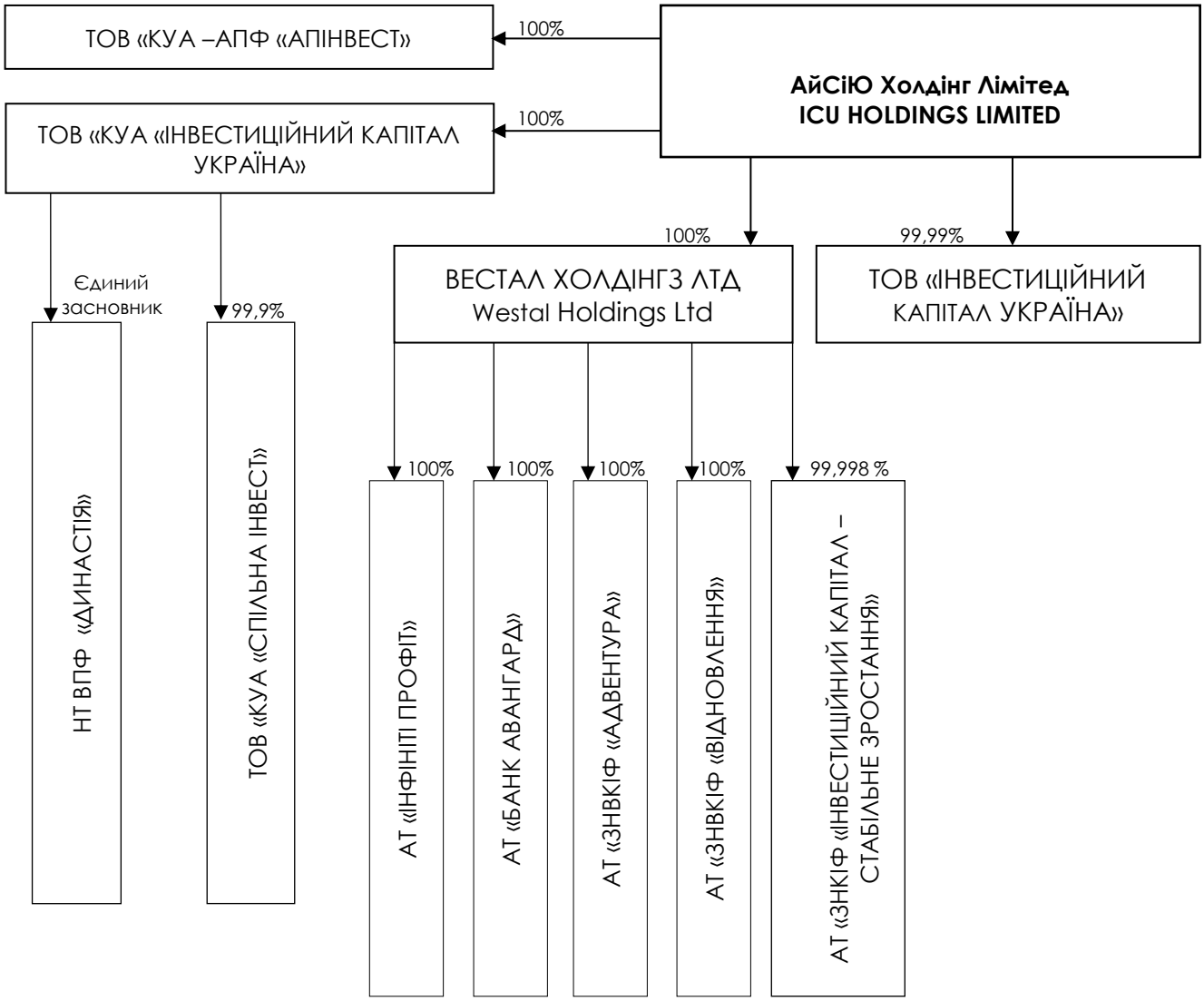
Звітним роком є 2018 рік.

Відповідно до рішення Комітету НБУ 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 АТ «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 31.12.2018 р.



Інформація про учасників Банківської групи

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.

Банк здійснює банківські операції на грошовому та валютному ринках відповідно до отриманої банківської ліцензії № 269 від 05 липня 2013 р., Генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій № 269-2 та додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 269-2, що видані Національним банком України10 лютого 2014 р.

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

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.

За 2018 рік 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.

27 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».

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 проведено 27 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): 01030, м. Київ, вул.Богдана Хмельницького,буд.19-21.

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.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ – АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «АПІНВЕСТ» (надалі за текстом - ТОВ "КУА-АПФ " АПІНВЕСТ ") 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, вул. Дегтярівська, буд. 4.

Рішенням учасника №93 від 11.09.2018 року було змінено найменування Компанії ТОВ «КУА-АПФ «ТРОЙКА ДІАЛОГ УКРАЇНА» на наступне: **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ – АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «АПІНВЕСТ»**.

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

Основним видом діяльності ТОВ "КУА-АПФ " АПІНВЕСТ " 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 15.07.2008 р.

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): 01030, м. Київ, вул. Богдана Хмельницького, буд.19-21,. 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.

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, вул. Богдана Хмельницького, буд.19-21.

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

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, вул. Богдана Хмельницького, буд.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 в 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):61010, м. Харків, вул. Гімназійна Набережна, буд.16, 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:

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» (надалі за текстом - НТ ВПФ «ДИНАСТІЯ») зареєстровано на території України в місті Києві. Державну реєстрацію юридично особи проведено реєстраційною службою Шевченківського району управління юстиції у місті Києві 16 лютого 2006 року, номер запису в Єдиному Державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації 1 415 102 0000 011214. Ідентифікаційний код юридичної особи - 34167520. Місцезнаходження: 01030, м. Київ, вул. Богдана Хмельницького, буд. 19-21.

Основним видом діяльності НТ ВПФ «ДИНАСТІЯ» є недержавне пенсійне забезпечення.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ІНФІНІТІ ПРОФІТ» (надалі за текстом - АТ «ІНФІНІТІ ПРОФІТ») зареєстровано на території України в місті Києві. Місцезнаходження: 01030, м. Київ, вул. Богдана Хмельницького буд.19-21. Товариство було засновано 04 жовтня 2017 року, номер запису в Єдиному Державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації - № 1 074 102 0000 069997, ідентифікаційний код юридичної особи – 41634791.

Основним видом діяльності АТ «ІНФІНІТІ ПРОФІТ» є трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти.

Включено до складу Групи відповідно до Рішення №159 від 12.06.2018р.

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АДВЕНТУРА» (надалі за текстом - АТ «ЗНВКІФ «АДВЕНТУРА») зареєстровано на території України в місті Києві. Місцезнаходження: 01030, м. Київ, вул. Богдана Хмельницького буд. 19-21. Товариство було засновано 11 травня 2018 року, номер запису в Єдиному Державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації - № 1 074 102 0000 075288, ідентифікаційний код юридичної особи – 42131991.

Основним видом діяльності АТ «ЗНВКІФ «АДВЕНТУРА» є трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти.

Включено до складу Групи відповідно до Рішення №159 від 12.06.2018р.

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

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

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

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

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

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

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

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

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.

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.

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 діючою і залишається діючою 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);

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.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності (продовження)

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 десяти 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 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.
У першому кварталі 2018 року Банк здійснив збільшення статутного капіталу до 300 120 тис. грн. за рахунок капіталізації прибутку 2017 року.
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 2018 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 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.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

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 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.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

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 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 фінансове 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 за кредитними операціями.

Примітка 4.7. Кредити та заборгованість банків

Кредити та заборгованість банків 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.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

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 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, 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. Інвестиції в цінні папери

Банківська Група класифікувала Цінні папери, які обліковуються у портфелі Банку до погашення в сумі 137 946 тис. грн. та цінні папери які обліковуються у портфелі Банку на продаж в сумі 907 002 тис. грн.., як «Інвестиції в цінні папери », а також здійснив ретроспективне коригування «Звіту про фінансовий стан» за 2017 рік, що призвело до видалення окремих статей та появи статті «Інвестиції в цінні папери » Перегляд вартості таких інструментів при цьому не відбувався.

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).

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

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 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 2018 року Банком здійснювались операції купівлі – продажу цінних паперів за договорами РЕПО, які відображалися в обліку як кредитна операція з визнанням процентного доходу та продовженням визнання цінних паперів в портфелі 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.

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 2018 року портфель Банку до погашення складали депозитні сертифікати Національного банку України, а також облігації Держказначейства США.

Примітка 4.11. 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.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Амортизація основних засобів та інших необоротних матеріальних активів здійснюється щомісяця. За активами, що надійшли, амортизація нараховується з 1–го числа місяця, наступного за місяцем придбання, а за активами, що вибули – припиняється з 1–го числа місяця, наступного за місяцем вибуття.

Нарахування амортизації у фінансовому обліку проводиться прямолінійним методом. Ліквідаційна вартість основних засобів приймається рівною нулю.

При визначені строку корисної служби активів враховувалось: досвід роботи з подібними активами, сучасний стан активів, питання ремонту та догляду за активами, сучасні тенденції в галузі техніки. При проведенні щорічної інвентаризації основних засобів учасниками Банківської групи проводиться зміна очікуваних економічних вигод від використання основних

Облікова політика на 2018 рік передбачає наступні терміни корисного використання основних засобів:

машини та обладнання – 5 років;
меблі та інвентар–4 роки;
інші необоротні матеріальні активи – 2,5 роки (за строком дії договору з оренди приміщення)

Амортизація придбаних малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється у першому місяці використання об'єкта у розмірі 100% його вартості.

Станом на 31 грудня 2018 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 4.12. 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 2018 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 4.13. Похідні фінансові інструменти.

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

його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструмента, товарної ціни, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або подібної змінної;

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

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 2018 року учасники Банківської Групи не здійснювали операції хеджування.

Примітка 4.14. 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 4.15. 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 4.16. 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%.

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

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

- на суму перевищення залишкової вартості основних засобів та нематеріальних активів в податковому обліку над вартістю в фінансовому обліку;
- на суму від'ємного фінансового результату від продажу або іншого відчуження цінних паперів, відображеного у складі фінансового результату до оподаткування звітного та попередніх періодів відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності;
- перевищення вартості купівлі у податковому обліку над вартістю ЦП в портфелі банку, що обліковується по справедливій вартості через інших сукупний дохід

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

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

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 2018 році відобразила збиток до оподаткуванню на суму **3 961 тис. грн.**

Примітка 4.17. 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 4.18. 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 4.19. 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.

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);

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

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;
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 4.20. 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.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Офіційні курси іноземних валют за 31 грудня 2018 року становили:

840=USD=100=27,688264 грн.

978=EUR=100=31,714138 грн.

Монетарні статті балансу в іноземній валюті відображаються з використанням поточного валютного курсу; немонетарні статті, які відображені за історичною собівартістю і зарахування яких до балансу пов'язано з операцією в іноземній валюті, обліковуються за валютним курсом на дату здійснення операції. Переоцінка усіх валютних балансових рахунків здійснюється при кожній зміні офіційного курсу Національного банку України.

Політика керівництва учасників Групи щодо ризику збитків унаслідок зміни курсу іноземної валюти розкрита в Загальній інформації про діяльність Банківської Групи в 2018 році та в примітці «Управління фінансовими ризиками».

Примітка 4.21. 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 4.22. 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 4.23. 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 4.24. 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 (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

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

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 4.25. 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 досяжному майбутньому, не має ні наміру, ні потреби ліквідації або суттєвого скорочення об'єму операцій.

Примітка 4.26. Операції з пов'язаними особами

Протягом 2018 року Банківська Група здійснювала операції з пов'язаними особами, розкриття наведене у примітці 31. Протягом 2018 року Банківська Група здійснювала операції з пов'язаними особами на загальних умовах.

***Примітка 4.27.* 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 чистій вартості 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 2018 року:

МСФЗ (IFRS) 9 - «Фінансові інструменти».

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

Вплив в результаті застосування МСФЗ (IFRS) 9 склав (3) тис. грн. розкриття відображається в Звіті про власний капітал. Даний вплив виник у результаті застосування МСФЗ (IFRS) 9 по розрахункам в учаснику Банківської Групи АТ «БАНК АВАНГАРД». У інших учасників Банківської Групи при застосуванні нового стандарту не було змін у відображенні оцінці.

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

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

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

Стандарти , які були випущені, але ще не набули чинності

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

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

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

Зокрема, у МСФЗ 3 тепер міститься вимога повторної оцінки частки в бізнесі за умов, коли суб'єкт господарювання отримує контроль над таким бізнесом, який є спільною операцією. Зазначена вимога пов'язана з позиціонуванням такої угоди як поетапного об'єднання бізнесу.

Натомість у МСФЗ 11 робиться уточнення щодо спільного контролю: коли підприємство отримує спільний контроль над бізнесом, що є спільною операцією, підприємство не проводить повторної оцінки раніше визнаної частки в цій компанії.

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

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

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

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

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

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

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

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

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованого підприємства або спільному підприємству або вноситься в них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованої організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі.

Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не становлять собою бізнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших, ніж організація, інвесторів в асоційованого підприємства або спільному підприємстві. Рада з МСФЗ перенесла дату вступу даних поправок в силу на невизначений термін, проте організація, яка застосовує дані поправки достроково, повинна застосовувати їх перспективно. Банк буде застосовувати дані поправки, коли вони вступлять в силу.

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

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

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

Поправки роз'яснюють, що якщо внесення змін до програми, скорочення програми або погашення зобов'язань за програмою відбувається протягом звітного періоду, організація повинна:

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

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

Дані поправки застосовуються щодо змін програми, її скорочення або повного погашення зобов'язань за програмою, що сталися на дату або після початку першого річного звітного періоду, починається 1 січня 2019 року або після цієї дати.

Допускається застосування до цієї дати. Дані поправки будуть застосовуватися тільки у відношенні майбутніх змін програми Банку, її скорочення або погашення зобов'язань за програмою.

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

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

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

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

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»

В травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування», новий всеосяжний стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації.

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

Коли МСФЗ (IFRS) 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти", який був випущений в 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестрахування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних запобіжних заходів і фінансовим інструментам з умовами дискреційного участі.

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

- певні модифікації для договорів страхування з умовами прямої участі (метод змінної винагороди);
- спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів.

МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності для облікових періодів, починаючи з 1 січня 2021 року або після цієї дати. При чому необхідним буде розкриття порівняльної інформації. Допускається застосування до цієї дати за умови, що організація також застосовує

МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування. Поданий стандарт не застосовний до Банку.

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

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

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

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

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

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

З 1 січня 2019 року набуває чинності МСФЗ (IFRS) 16 був випущений в січні 2016 року і замінює собою МСФЗ (IAS) 17 «Оренда», Тлумачення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення чи містить угода оренду», Тлумачення ПКТ (SIC) 15 «Операційна оренда - заохочення» і Тлумачення ПКТ (SIC) 27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду». МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців).

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

На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання з оренди), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

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

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

Крім цього, МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17. МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати, але не раніше дати застосування організацією МСФЗ (IFRS) 15. Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення. На разі Банк планує оцінити можливий вплив МСФЗ (IFRS) 16 на свою фінансову звітність

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

Основні переваги XBRL:

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

(у тисячах гривень)

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

	2018	**2017**
Кошти в Національному банку України	15524	25 203
Кошти в інших банках	79 954	144 145
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	**95 478**	**169 348**

(у тисячах гривень)

Примітка 7. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість банків

	2018	**2017**
Кореспондентські рахунки в інших банках	76 562	144 431
Договори купівлі і зворотнього продажу (зворотнього репо)	-	-
Кредити, що надані іншим банкам		179 245
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(15 539)	(79 377)
Усього коштів у банках за мінусом резервів	**61 023**	**244 299**

Залишки коштів Банківської Групи знаходяться на кореспондентських рахунках в банках–резидентах України, які не є банкрутами або ліквідуються та в яких не введено тимчасову адміністрацію.
Банківська Група змінила назву статті «Кошти в інших банках» на «Кредити та заборгованість банків» у «Звіті про фінансовий стан». Перегляд вартості не відбувався.

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

	Кореспондентські рахунки	**Усього**
Поточні і незнецінені:	76 562	76 562
у 20 найбільших банках України	76 562	76 562
у інших банках України		
у великих банках країн ОЕСР	-	-
Резерв під знецінення коштів в банках	(15 539)	(15539)
Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	**61 023**	**61 023**

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

	Поточні та депозитні рахунки	**Кредити**	**Усього**
Поточні і незнецінені:	*144 431*	*179 245*	**323 676**
у 20 найбільших банках України	98 024	153 208	**251 232**
у інших банках України	46 407	26 037	**72 444**
у великих банках країн ОЕСР	-	-	**-**
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 7.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

	2018	**2017**
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(79 377)	(135 610)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	63 838	56 233
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	**(15 539)**	**(79 377)**

Сума зменшення резерву в розмірі 63 838 тис. грн. є складовою частиною суми 37 470 тис. грн. в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» (рядок «Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів»).

(у тисячах гривень)

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

	2018	2017
Кредити, надані юридичним особам	199 439	138 603
Кредити, надані фізичним особам	2 504	666
Резерв під знецінення кредитів	(44 380)	(14 103)
Усього кредитів за мінусом резервів	**157 563**	**125 166**

Протягом 2018 року клієнтський кредитний портфель демонстрував позитивну динаміку, проте наразі формує близько п'ятої частини активів. Кредитування клієнтів носить пакетний характер. Актуальною залишається концентрація кредитного портфеля за основними позичальниками.

При цьому, кредитний портфель суб'єктів господарювання диверсифікований за видами економічної діяльності. Валютна структура клієнтського кредитного портфеля впродовж аналізованого періоду змінювалася.

Станом на початок поточного року кредитами у ВКВ сформовано 40% портфеля. Заборгованість у ВКВ забезпечена майновими правами на грошові кошти в однорідній валюті. Проблемної заборгованості у кредитному портфелі Банк не має. Рівень покриття резервами клієнтського кредитного портфеля перевищує 21%.

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

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

	Кредити надані юридичним особам	Кредити надані фізичним особам	Усього
Залишок станом на початок періоду:	(14 010)	(93)	(14 103)
Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(28 890)	(1387)	(30 277)
Залишок станом на кінець періоду	**(42 900)**	**(1 480)**	**(44 380)**

Сума збільшення резерву в розмірі 30 277 тис. грн. є складовою частиною суми 37 470 тис. грн. в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» (рядок «Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів»).

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

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

(у тисячах гривень)

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Таблиця 8.4 Розподіл кредитів за видами економічної діяльності

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

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

	Кредити надані юридичними особами	**Кредити надані фізичним особам**	**Усього**
Кредити незабезпечені	53 034	-	53 034
Кредити забезпечені:	146 405	2 504	148 909
нерухомим майном	63 635	822	64 457
-у т.ч. житлового призначення	2 459	822	3 281
майновими правами на грошові кошти, розміщені в Банку	80 174	-	80 174
Іншими активами	2 596	1 682	4 278
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	**199 439**	**2 504**	**201 943**

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

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

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

(у тисячах гривень)

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кредити надані юридичними особами				
кредити великим та середнім компаніям	73 133	-	-	73 133
кредити малим компаніям	60 075	14 277	51 954	126 306
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	133 208	14 277	51 954	199 439
Резерв під знецінення за кредитами	(5 878)	(6 245)	(30 777)	(42 900)
Усього кредитів наданих юридичним особам за мінусом резервів	127 330	8 032	21 177	156 539
Кредити надані фізичним особам	1 024	-	-	1 024
Усього кредитів за мінусом резервів	**128 354**	**8 032**	**21 177**	**157 563**

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

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

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

	Балансова вартість кредиту	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, надані юридичним особам	199 439	146 404	53 035
Кредити, надані фізичним особам	2 504	2 504	-
Усього кредитів	**201 943**	**148 908**	**53 035**

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

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

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

(у тисячах гривень)

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 9.1 Інвестиції в цінні папери

	2018	**2017**
Боргові цінні папери:	*880 748*	*1006042*
Депозитні сертифікати Національного банку України	190 250	135 139
Державні облігації	690 498	870903
Облігації банків	-	51956
Інші боргові цінні папери	13038	5024
Резерв під знецінення цінних паперів	(5264)	(18 074)
Усього цінних паперів	**888 522**	**1 044 948**

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

Державні облігації обліковуються у портфелі Банку за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31 грудня 2018 року.

Банківська Група класифікувала Цінні папери, які обліковуються у портфелі Банку до погашення в сумі 137 946 тис. грн. та цінні папери які обліковуються у портфелі Банку на продаж в сумі 907 002 тис. грн.., як «Інвестиції в цінні папери », а також здійснив ретроспективне коригування «Звіту про фінансовий стан» за 2017 рік, що призвело до видалення окремих статей та появи статті «Інвестиції в цінні папери » Перегляд вартості таких інструментів при цьому не відбувався.

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

	Державні установи та підприємства	**Банки**	**Усього**
Непрострочені та незнецінені:	*880 748*	-	*880 748*
Державні облігації	190 250	-	190 250
Облігації банків	690 498		690 498
Депозитні сертифікати Національного банку України	-	-	-
Інші боргові цінні папери	13038	-	13038
Резерв під знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж	(5264)	-	(5264)
Усього боргових цінних паперів за мінусом резервів	**888 522**		**888 522**

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

	Державні облігації	**Облігації банків**	**Інші цінні папери**	**Усього**
Непрострочені та незнецінені:	1 008 849	51 956	2 217	1 063 022
Державні установи та підприємства	1 008 849		-	1 008 849
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	**1 008 849**	**34 291**	**1 808**	**1 044 948**

(у тисячах гривень)

Примітка 10. Похідні фінансові активи

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

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

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

(у тисячах гривень)

Примітка 11. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії

Таблиця 11.1. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії за 2018 рік

	Частка в статутному капіталі	31 грудня 2018 року
Асоційовані: ТОВ «Людвинівка 31»	24,5	8 998
Усього інвестиції в асоційовані та дочірні компанії		**8 998**

Таблиця 11.2. Зміни в інвестиціях в асоційовані та дочірні компанії за 2018 *рік*

	2018
Балансова вартість на початок періоду	**9 006**
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	(8)
Балансова вартість на кінець періоду	**8 998**

Таблиця 11.3. 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 11.4. Зміни в інвестиціях 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**

(у тисячах гривень)

Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи

	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар	Інші необоротні матеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
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)
Надходження	2146	158	360	978	3 642
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	14	0		133	147
Вибуття	(383)	(15)			(398)
Списання накопиченого зносу при вибутті	367	15	12		394
Амортизаційні відрахування	(1079)	(141)	(193)	(963)	(2 376)
Балансова вартість на 31 грудня 2018 року	**2 687**	**851**	**994**	**2 529**	**7 061**
Первісна вартість	6 787	1 971	2 613	5 258	16 629
Знос	(4 100)	(1 120)	(1 619)	(2 729)	(9 568)

(у тисячах гривень)

Примітка 13. Інші активи

	2018	**2017**
Передоплата за послуги	21	-
Витрати майбутніх періодів	3 075	876
Нараховані доходи за послуги	7 328	57130
Інше	25 072	1 395
Резерви під знецінення інших активів	(6 670)	(1 295)
Усього інших активів за мінусом резервів	**28 826**	**58 106**

Примітка 14. Кошти банків

Таблиця 14.1 Кошти банків

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

(у тисячах гривень)

Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 15.1 Кошти клієнтів

	2018	2017
Громадські організації:	**51**	**1 148**
-поточні рахунки	51	38
-строкові кошти	-	1 110
Інші юридичні особи:	**437 405**	**757 356**
-поточні рахунки	400 036	723 185
-строкові кошти	37 369	34 171
Фізичні особи:	**90 372**	**58 098**
-поточні рахунки	8 638	7 084
-строкові кошти	81 734	51 014
Усього коштів клієнтів	**527 828**	**816 602**

Таблиця 15.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

	2018		2017	
	сума	**%**	**сума**	**%**
Фінансова та страхова діяльність	54 474	10,32	58 785	6,90
Послуги(фінансові)	91 695	17,37	273 586	36,29
Інформація та телекомунікації	31	0,01	779	0,09
Торгівля	45 079	8,54	172 950	20,29
Сільське господарство	6	0,00	140	0,02
Рибне господарство	57	0,01	157	0,02
Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	156	0,03	68 478	8,03
Видобування	3 538	0,67	57 699	6,77
Постачання електроенергії	18 885	3,58	2 314	0,27
Консультаційна діяльність	3 075	0,58	-	0,00
Діяльність громадських організацій	1 154	0,22	1 148	0,13
Виробництво	173 311	32,83	100 434	11,78
Охорона здоров`я	741	0,14	136	0,02
Операції з майном	40 232	7,62	19 230	2,26
Фізичні особи в т.ч. нерезиденти	90 371	17,12	58 098	6,82
Нерезиденти-інвестори	5 023	0,95	2 668	0,31
Усього коштів клієнтів	**527 828**	**100,00**	**816 602**	**100,00**

(у тисячах гривень)

Примітка 16. Похідні фінансові зобов'язання

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

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями за 2018 рік

Таблиця 17.1 Резерви за зобов'язаннями за 2018 рік

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

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

Таблиця 17.2 Резерви за зобов'язаннями за 2017 рік

	Кредитні зобов`язання	Усього
Залишок на початок періоду	170	170
Формування та/або зменшення (збільшення резерву)	(70)	(70)
Залишок на кінець періоду	**100**	**100**

(у тисячах гривень)

Примітка 18. Інші зобов'язання

	2018	2017
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	5 776	8 357
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	185	144
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	16 397	2 998
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	409	737
Інша фінансові зобов'язання	-	270
Нараховані витрати за телекомунікаційними та експлуатаційними послугами	141	45
Кредиторська заборгованість за іншими нарахованими витратами	10 027	199
Усього	**32 935**	**12 750**

Банк класифікував «Інші фінансові в зобов'язання» сумі 4 005 тис. грн., як « Інші зобов'язання», а також здійснив ретроспективне коригування «Звіту про фінансовий стан» за 2017 рік, що призвело до видалення статті «Інші фінансові в зобов'язання». Перегляд вартості таких зобов'язань при цьому не відбувався.

(у тисячах гривень)

Примітка 19. Чиста вартість активів недержавного Пенсійного Фонду

Чиста вартість активів недержавного Пенсійного фонду складає на 31.12.2018 р. 64 603 тис. грн. У порівнянні з 2017 роком вартість збільшилася на 8 268 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.

Примітка 20. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2018 року статутний капітал Банківської групи складає 517 400 тис. грн. Статутний капітал включає в себе статутний капітал Банку на суму 300 120 тис. грн. та статутні капітали учасників групи на суму 217 280 тис. грн.

Банківська Група виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

Дивіденди до виплати не оголошувались та відповідно не виплачувались.

Примітка 21. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

	2018	2017
Переоцінка боргових фінансових інструментів	**(1 592)**	**(2 699)**
Зміни переоцінки до справедливої вартості	(1 592)	(2 699)
Податок на прибуток, пов`язаний із:	**134**	**484**
Зміною іншого сукупного доходу	134	484
Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід)	**(1 458)**	**(2 215)**

(у тисячах гривень)

Примітка 22.1 Аналіз активів та зобов'язань за строком їх погашення

	Прим.	2018 рік		
		Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	**Усього**
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	15 524	-	15 524
Кредити та заборгованість банків	7	61 023	-	61 023
Кредити та заборгованість клієнтів	8	127 330	30 233	157 563
Інвестиції в цінні папери	9	888 522	-	888 522
Похідні фінансові активи	10	4 865	-	4 865
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		4 213	-	4 213
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	11	-	8 998	8 998
Відстрочений податковий актив		4 657	578	5 235
Основні засоби та нематеріальні активи	12	-	7 061	7 061
Інші активи	13	5 569	23257	28 826
Усього активів		**1 111 703**	**70 127**	**1 181 830**
Зобов'язання				
Кошти клієнтів	15	527 828		527 828
Похідні фінансові зобов'язання	16	2 418		2 418
Зобов`язання щодо поточного податку на прибуток	-	-		-
Відстрочені податкові зобов'язання	-	11		11
Резерви за зобов'язаннями	17	101		101
Інші зобов'язання	18	32 935		32 935
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	19		64 603	64 603
Усього зобов'язань		**563 293**	**64 603**	**627 896**

(у тисячах гривень)

Примітка 22.2 Аналіз активів та зобов'язань за строком їх погашення

	Прим.	2017 рік		
		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	10	723	-	723
Кошти в інших банках	7	244 299	-	244 299
Кредити та заборгованість клієнтів	8	117 348	7 818	125 166
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	907 002	-	907 002
Цінні папери в портфелі банку до погашення	9	137 946	-	137 946
Дебіторська заборгованість з податку на прибуток		-	665	665
Основні засоби	12	-	5 652	5 652
Інші фінансові активи	13	57 219	-	57 219
Інші активи	13	819	68	887
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	11	-	10 532	10 532
Усього активів		**1 490 559**	**24 735**	**1 515 294**
Зобов'язання				
Кошти в інших банках	14	171 556	-	171 556
Кошти клієнтів	15	816 602	-	816 602
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	16	1 907		1 907
Кредиторська заборгованість	18	17 429	-	17 429
Чиста вартість активів недержавного Пенсійного фонду		-	56 335	56 335
Інші фінансові зобов'язання	18	4 105	-	4 105
Усього зобов'язань		**1 011 599**	**56 335**	**1 067 934**

(у тисячах гривень)

Примітка 23. Процентні доходи та витрати

	2018	2017
Процентні доходи за:		
Борговими цінними паперами	144 943	107 519
Кредити та заборгованість банків	25 044	20 181
Кореспондентськими рахунками в інших банках	6 227	1 303
Кредитами та заборгованістю клієнтів	18 967	13 227
Усього процентних доходів	**195 181**	**142 230**
Процентні витрати за:		
Строковими коштами інших банків	(1 408)	(8 075)
Строковими коштами юридичних осіб	(20 255)	(3 753)
Поточними рахунками	(21 742)	(47 307)
Строковими коштами фізичних осіб	(2 170)	(340)
Усього процентних витрат	**(45 575)**	**(59 475)**
Чистий процентний дохід	**149 606**	**82 755**

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

Примітка 24.Комісійні доходи та витрати

	2018	2017
Комісійні доходи		
Розрахункові операції	3 209	3 633
Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	8 291	6 485
Комісійні доходи за гарантійними операціями	197	1 284
Інші	1570	18
Усього комісійних доходів	**13 267**	**11 420**
Комісійні витрати		
Розрахункові операції	(1 660)	(854)
Операції з цінними паперами	(29)	(30)
Інші	(148)	(8)
Усього комісійних витрат	**(1 837)**	**(892)**
Чистий комісійний дохід	**11 430**	**10 528**

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

(у тисячах гривень)

Примітка 25. Інші операційні доходи

Таблиця 25.1. Інші операційні доходи за 2018 рік

	2018	2017
Дохід від реалізації депозитарних, брокерських та консультаційних послуг	55 480	36 103
Дохід від послуг з управління активами	9 399	17 186
Дохід від реалізації інших оборотних активів		149
Дохід від відновлення вартості корисності нематеріальних активів		85
Дохід від операційної оренди приміщення	120	56
Дохід від продажу права вимоги за кредитним договором		66
Інші операційні доходи	8 236	1 133
Усього інші операційні доходи	**73 235**	**54 778**

Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 26.1. Адміністративні та інші операційні витрати за 2018 рік

	2018	2017
Витрати на виплати працівникам	(74 964)	(64 370)
Витрати зносу та амортизація	(2 376)	(2 569)
Витрати на виплату винагороди персоналу за договорами	(101 294)	-
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(7 669)	(7 863)
Витрати на збут	(4 044)	(2 827)
Сплата інших податків та обов`язкових платежів, крім податку на прибуток	(785)	(374)
Витрати на відрядження	(2 534)	(1 840)
Витрати на зв'язок	(2 463)	(2 554)
Витрати на професійні послуги	(3 709)	(21 194)
Інші	(23 642)	(5 846)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	**(223 480)**	**(109 437)**

Витрати на виплати працівникам та персоналу:

витрати на основну та додаткову заробітну плату в сумі – 60 373 тис. грн.;
витрати на створення резерву під невикористані відпустки – 4 773 тис. грн.;
єдиний внесок на загальнообов'язкове державне страхування – 9 334 тис. грн.;
внески на недержавне пенсійне забезпечення працівників- 395 тис. грн.;
витрати на навчання працівників - 89 тис. грн.;
витрати на виплату винагороди персоналу за договорами - 101 294 тис. грн.

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

(у тисячах гривень)

Примітка 27. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 27.1 Витрати на сплату податку на прибуток

	2018	2017
Поточний податок на прибуток	(7 123)	(22 083)
Зміна відстроченого податку на прибуток	4 692	(58)
Податок на прибуток, сплачений з доходів іноземного походження біля джерела сплати	(4)	(4)
Усього витрати податку на прибуток	**(2 435)**	**(22 145)**

Таблиця 27.2 Узгодження суми облікового прибутку/збитку та суми податкового прибутку/збитку

	2018	2017
Прибуток до оподаткування	(3 961)	113 803
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	-	(20 485)
Звільнений обсяг від оподаткування	257	768
Витрати, які не включаються до суми податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку витрат з метою розрахунку:	(4 800)	(7)
амортизаційні відрахування, адміністративні витрати	4	(7)
Витрати, які включаються до суми фінансового прибутку але визнаються в податковому обліку	(2)	-
Збитки за операціями з продажу ЦП	(4 798)	-
Витрати, на які збільшується фінансовий результат	-	(46)
Резерви під знецінення інших активів та зобов'язань	(4)	(2 320)
Витрати, які не включаються до суми фінансового прибутку, але визнаються в податковому обліку	-	3
Витрати минулих періодів, які визнаються в податковому обліку поточного періоду	3	4
Зміна відстроченого податку на прибуток	4 692	(58)
Податок на прибуток, сплачений з доходів іноземного походження біля джерела сплати	(4)	(4)
Сума витрат на податок на прибуток	(2 435)	(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 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.

(у тисячах гривень)

Примітка 28. Звітні сегменти

Таблиця 28.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2018 рік

	Найменування звітних сегментів		**Усього**
	Казначейські операції	Інші	
Процентні доходи	172 752	22 429	195 181
Комісійні доходи	8 488	4 779	13 267
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(1 002)	(23 505)	(24 507)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(8 492)	-	(8 492)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	10 087	(16 133)	(6 046)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 637		1 637
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	(14 813)		(14 813)
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	37470	37470
Інші операційні доходи	18	73 217	73 235
Усього доходів	**168 675**	**98 257**	**266 932**
Процентні витрати	(49 692)	4 117	(45 575)
Комісійні витрати	(28)	(1 809)	(1 837)
Чистий збиток /(прибуток) від збільшення/(зменшення)резервів за зобов`язаннями	(1)	-	(1)
Витрати на виплати працівникам	(24 821)	(50 143)	(74 964)
Витрати зносу та амортизація	-	(2 376)	(2 376)
Інші адміністративні та операційні витрати	(8 964)	(137 176)	(146 140)
Усього витрат	**(83 506)**	**(187 387)**	**(270 893)**
Витрати за податком на прибуток	(2 309)	(126)	(2 435)

Таблиця 28.2 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2018 рік

	Найменування звітних сегментів		**Усього**
	Казначейські операції	Інші	
Активи сегментів	746 845	434 985	1 181 830
Усього активів	**746 845**	**434 985**	**1 181 830**
Зобов'язання сегментів	605 641	22 255	627 896
Усього зобов'язань	**605 641**	**22 255**	**627 896**

(у тисячах гривень)

Примітка 28. Звітні сегменти (продовження)

Таблиця 28.3. 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 28.4. 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 29. 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 винятково в прибуткові та якісні кредитні активи;

зважений підхід щодо кредитування корпоративних клієнтів заснований на аналізі фінансових показників, діяльності підприємств, ринків, галузевих тенденцій і т.д.;

використання принципу ідентифікації позичальника «Знай свого клієнта»;

прийняття рішення про видачу кредиту базується на якісному проведенні аналізу платоспроможності позичальника, джерел погашення кредиту і перспектив розвитку бізнесу;

диверсифікація кредитного портфелю з врахуванням галузевих ризиків, схильності до впливу глобальних тенденцій, експортної орієнтації, волатильності ринків.

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

Ринковий ризик

Система ризик-менеджменту Банківської Групи спрямована на забезпечення виконання бізнес–цілей відповідно до визначеної стратегії розвитку Банку та підвищення його вартості, оптимізацію співвідношення потенційних можливостей і ризиків, розміру капіталу і темпів зростання Банківської 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 Банківської Групи, що передбачають для регіональних установ комплекс лімітів та правила здійснення операцій.

Валютний ризик

Таблиця 29.1 Аналіз валютного ризику

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

(у тисячах гривень)

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

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

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

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

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

Таблиця 29.2 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

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

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

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

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

Таблиця 29.3 Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами
(%)

	2018				2017			
	гривня	**долар США**	**євро**	**інші**	**гривня**	**долар США**	**євро**	**інші**
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти в інших банках	18,40	0,00	0,00	0,00	12,30	3,55	0,00	0,10
Кредити та заборгованість клієнтів	15,50	3,50	0,00	0,00	18,60	4,25	0,00	0,00
Боргові цінні папери в портфелі банку	18,20	6,70	0,00	0,00	10,50	1.00	0,00	0,00
Інші активи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Зобов'язання								
Кошти банків	17,40	2,20	0,00	0,00	15,00	0.0	0.0	0.0
Кошти клієнтів	9,72	1,44	0,01	0,00	4,94	0,88	0,01	0,01
Поточні рахунки	8,80	1,30	0,01	0,00	0,01	0,20	0,01	0,01
Строкові кошти	14,70	1,90	0,00	0,00	11,00	3,00	0,00	0,00
Інші зобов'язання	0,00	0,00	0,00	0,00	0.0	0.0	0,00	0,00

Географічний ризик

Таблиця 29.4 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2018 рік
(у тисячах гривень)

	Україна	**ОЕСР**	**Інші країни**	**Усього**
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	15 524	-	–	15 524
Кошти в інших банках	61 023	-	–	61 023
Кредити та заборгованість клієнтів	157 563	-	-	157 563
Інвестиції в цінні папери	888 522	–	–	888 522
Похідні фінансові активи	4 865	-	-	4 865
Інші фінансові активи	54 333	–	–	54 333
Усього фінансових активів	**1 181 830**	**-**	**–**	**1 181 830**
Зобов'язання				
Кошти банків	0	–	–	0
Кошти клієнтів	527 828	-	-	527 828
Похідні фінансові зобов'язання	2 418	-	-	2 418
Інші фінансові зобов'язання	32 935	–	–	32 935
Резерви під зобов'язання	101	-	-	101
Чиста вартість активів недержавного Пенсійного фонду	64 603	-	-	64 603
Усього фінансових зобов'язань	**627885**	**-**	**-**	**627 885**

(у тисячах гривень)

Таблиця 29.5 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	12 750	–	–	12 750
Резерви під зобов'язання	100	-	-	100
Чиста вартість активів недержавного Пенсійного фонду	*56 335*	-	-	*56 335*
Усього фінансових зобов'язань	**1 054 944**	**1 638**	**2 668**	**1 059 250**

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

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

Інші ризики

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

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

(у тисячах гривень)

Примітка 30. 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 31. Потенційні зобов'язання Банківської групи

Таблиця 31.1. Структура зобов'язань з кредитування

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

Таблиця 31.2. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

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

За станом на 31 грудня 2018 року Банківська Група не мала укладених договорів з невідмовною орендою та справ на розгляді у судах.

Примітка 32. Справедлива вартість фінансових інструментів

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

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

Справедливою вартістю для фінансових активів, які вільно обертаються на ринку – є ціни їх котирування на активному ринку. У випадку, коли ринок для фінансового інструмента не є активним, або на ринку відсутня інформація про діючі ціни або неможливо знайти аналогічні об'єкти оцінки, то для визначення розрахункової справедливої вартості Банк застосовує метод оцінки та припущення щодо кожного класу фінансових активів або фінансових зобов'язань.
Станом на 31 грудня 2018 року за справедливою вартістю відображені цінні папери 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 2018 року вартість таких високоліквідних активів/зобов'язань, як грошові кошти та їх еквіваленти; короткострокові кошти залучені/розміщені, може бути прирівняна до справедливої вартості.

(у тисячах гривень)

Примітка 33. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 33.1 Залишки за операціями з пов'язаними особами за 2018 рік

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0-22% в залежності від валюти та типу продукту)	-	-	1 682	96 363
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	-	-	-	(6 431)
Інші активи	-	-	-	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1- 13% в залежності від валюти та продукту)	4 773	93 350	767	105 745
Інші зобов'язання	–	-	-	998

У складі кредитів та заборгованостей клієнтів включено довгострокову заборгованість управлінського персоналу одного з учасників Банківської Групи - ТОВ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА», а саме надана поворотна фінансова допомога. Станом на 31 грудня 2018 р. довгострокова дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної відсоткової ставки. В залишках заборгованості врахований дисконт , а саме витрати визнані в Звіті про сукупний дохід індивідуальної звітності учасника у сумі 493 тис. грн.

На дану заборгованість у звітності Банківської Групи був нарахований резерв у сумі 1 480 тис. грн., яка входить до складу чистого прибутку/збитку від зменшення корисності фінансових активів у сумі 37 470 тис. грн.. Звіту про прибутку та збитки та інший сукупний дохід.

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

Таблиця 33.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2018 рік

	Найбільші учас-ники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал*	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	-	3 909
Процентні витрати	(1)	(10 099)	(107)	(2 892)
Комісійні доходи	42	1 536	1	897
Інші операційні доходи	-	11	-	9
Адміністративні та інші витрати	-	-	(115 986)	(2 282)
Усього	**41**	**(8 552)**	**(116 092)**	**(359)**

***** До складу провідного управлінського персоналу входять члени наглядової ради та правління банку, а також управлінський персонал учасників банківської групи відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

(у тисячах гривень)

Примітка 33. Операції з пов'язаними особами (продовження)

Таблиця 33.3 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2018 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	2 535	58 842
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	360	27 699
Усього	**-**	**-**	**2 175**	**31 143**

Таблиця 33.4.Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду за 2018 рік

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

Таблиця 33.5 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 33.6. 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**

(у тисячах гривень)

Примітка 33. Операції з пов'язаними особами (продовження)

Таблиця 33.7. 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**

Таблиця 33.8. Виплати провідному управлінському персоналу за 2017 рік

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

Примітка 34. Інформація про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та економічних нормативів Банківської групи

Станом на кінець дня 31.12.2018 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:

(%)

	Нормативне значення	**Фактичне значення станом на кінець дня 31 грудня 2018 року**
Норматив поточної ліквідності (Н5к)	не менше 40%	138,79%
Норматив короткострокової ліквідності (Н6к)	не менше 60%	160,53%
Норматив максимального кредитного ризику на одного контрагента (Н7к)	не більше 25%	8,35%
Норматив великих кредитних ризиків (Н8к)	не більше 800%	15,23%
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одну пов'язану особу (Н9к)	не більше 5%	1,93%
Норматив максимального кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (Н10к)	не більше 30%	2,22%
Норматив максимального кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами (Н10-1к)	не більше 20%	2,22%
Норматив участі (інвестування) у капіталі юридичної особи, що не є фінансовою установою (Н11к)	не більше 15%	1,66%
Загальна сума участі (інвестування) (Н12к)	не більше 60%	1,88%
Регулятивний капітал		541 808
Необхідний розмір регулятивного капіталу		60 442
Достатність регулятивного капіталу		481 366

Примітка 35. Події після дати балансу

Згідно з рішенням Комітету НБУ від 12.06.2018р. № 159 було зареєстровано Банківську групу у наступному складі: АТ «БАНК АВАНГАРД», ТОВ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА», ТОВ «КУА «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА», ТОВ «КУА-АПФ «АПІНВЕСТ», АТ «ЗНКІФ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ-СТАБІЛЬНЕ ЗРОСТАННЯ», НТ ВПФ «ДИНАСТІЯ», ТОВ «КУА «СПІЛЬНА ІНВЕСТ», АТ «ЗНВКІФ «ВІДНОВЛЕННЯ», АТ ««ІНФІНІТІ ПРОФІТ», АТ «ЗНВКІФ «АДВЕНТУРА».
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».
У зв'язку з виключенням з 28.01.2019 р. учасника Банківської Групи - ТОВ «КУА «СПІЛЬНА ІНВЕСТ» згідно з рішенням Комітету НБУ від 25.03.2019р. № 111 було зареєстровано Банківську групу у наступному складі: АТ «БАНК АВАНГАРД», ТОВ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА», ТОВ «КУА «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА», ТОВ «КУА-АПФ «АПІНВЕСТ», АТ «ЗНКІФ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ-СТАБІЛЬНЕ ЗРОСТАННЯ», Непідприємницького товариства "Відкритий пенсійний фонд «Династія», АТ «ЗНВКІФ «ВІДНОВЛЕННЯ».

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 /**

В.о. Головного бухгалтера _____ **/Гальчевська Л.Д./**

30 травня 2019 року