



**РІЧНИЙ ЗВІТ**  
**ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**  
**«АВАНТ-БАНК»**  
**за 2009 рік**

**КИЇВ – 2010**

## З М І С Т

<b>ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ БАНКУ .....</b>	<b>5</b>
<b>ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ ЗДІЙСНЮЄ ТА МАЄ ЗДІЙСНЮВАТИ БАНК .....</b>	<b>6</b>
<b>СТРАТЕГІЧНА МЕТА БАНКУ .....</b>	<b>7</b>
<b>СПЕЦІАЛІЗАЦІЯ БАНКУ .....</b>	<b>7</b>
<b>ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ .....</b>	<b>7</b>
<b>РЕЗУЛЬТАТИ ВІД БАНКІВСЬКИХ ТА ІНШИХ ОПЕРАЦІЙ.....</b>	<b>7</b>
<b>ЗЛИТТЯ, ПРИЄДНАННЯ, ПОДІЛ, ВИДІЛЕННЯ, ПЕРЕТВОРЕННЯ, ПЕРЕЙМЕНУВАННЯ БАНКІВ.....</b>	<b>9</b>
<b>УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ.....</b>	<b>9</b>
<b>ПЛАТОСПРОМОЖНІСТЬ БАНКУ .....</b>	<b>12</b>
<b>ПРИПИНЕННЯ ОКРЕМИХ ВИДІВ БАНКІВСЬКИХ ОПЕРАЦІЙ .....</b>	<b>12</b>
<b>ОБМЕЖЕННЯ ЩОДО ВОЛОДІННЯ АКТИВАМИ .....</b>	<b>12</b>
<b>УПРАВЛІННЯ БАНКОМ.....</b>	<b>12</b>
<b>ЧАСТКА КЕРІВНИЦТВА В СТАТУТНОМУ КАПІТАЛІ.....</b>	<b>14</b>
<b>ІСТОТНА УЧАСТЬ У БАНКУ.....</b>	<b>15</b>
<b>ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА.....</b>	<b>15</b>
<b>ПІДТВЕРДЖЕННЯ ЗАЛИШКІВ.....</b>	<b>15</b>
<b>БАЛАНС ПАТ «АВАНТ-БАНК» НА 01.01.2010 Р. ....</b>	<b>16</b>
<b>ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ПАТ «АВАНТ-БАНК» ЗА 2009 РІК .....</b>	<b>17</b>
<b>ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ПАТ «АВАНТ-БАНК» ЗА 2009 РІК.....</b>	<b>18</b>
<b>ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ПАТ «АВАНТ-БАНК» ЗА 2009 РІК.....</b>	<b>20</b>
<b>ПРИМІТКА 1 «ОБЛІКОВА ПОЛІТИКА» .....</b>	<b>21</b>
<b>ПРИМІТКА 1.1. ОСНОВНА ДІЯЛЬНІСТЬ.....</b>	<b>21</b>

<b>ПРИМІТКА 1.2. ОСНОВИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТА СКЛАДАННЯ ЗВІТНОСТІ</b>	<b>23</b>
<b>ПРИМІТКА 1.3 КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ</b>	<b>26</b>
<b>ПРИМІТКА 1.4 ПЕРВІСНЕ ВИЗНАННЯ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ</b>	<b>26</b>
<b>ПРИМІТКА 1.5. ТОРГОВІ ЦІННІ ПАПЕРИ</b>	<b>27</b>
<b>ПРИМІТКА 1.6. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ</b>	<b>27</b>
<b>ПРИМІТКА 1.7. ЦІННІ ПАПЕРИ У ПОРТФЕЛІ БАНКУ НА ПРОДАЖ</b>	<b>28</b>
<b>ПРИМІТКА 1.8. ЦІННІ ПАПЕРИ У ПОРТФЕЛІ БАНКУ ДО ПОГАШЕННЯ</b>	<b>28</b>
<b>ПРИМІТКА 1.9. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ</b>	<b>29</b>
<b>ПРИМІТКА 1.10. ОСНОВНІ ЗАСОБИ</b>	<b>29</b>
<b>ПРИМІТКА 1.11. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ</b>	<b>30</b>
<b>ПРИМІТКА 1.12. ОПЕРАТИВНИЙ ЛІЗИНГ (ОРЕНДА)</b>	<b>30</b>
<b>ПРИМІТКА 1.13. ФІНАНСОВИЙ ЛІЗИНГ (ОРЕНДА)</b>	<b>31</b>
<b>ПРИМІТКА 1.14. ДОВГОСТРОКОВІ АКТИВИ, ПРИЗНАЧЕНІ ДЛЯ ПРОДАЖУ, ТА АКТИВИ ГРУПИ ВИБУТТЯ</b>	<b>31</b>
<b>ПРИМІТКА 2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО БАНК ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ</b>	<b>36</b>
<b>ПРИМІТКА 3 „ПЕРЕХІД НА НОВІ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ ТА ТЛУМАЧЕННЯ, ЩО ЗАБЕЗПЕЧУЮТЬ КОНТЕКСТ, У ЯКОМУ СЛІД ЧИТАТИ СТАНДАРТИ”</b>	<b>37</b>
<b>ПРИМІТКА 4. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ</b>	<b>38</b>
<b>ПРИМІТКА 5. КОШТИ В ІНШИХ БАНКАХ</b>	<b>39</b>
<b>ПРИМІТКА 6. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ</b>	<b>41</b>
<b>ПРИМІТКА 7. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ</b>	<b>42</b>
<b>ПРИМІТКА 8. ІНШІ АКТИВИ</b>	<b>44</b>
<b>ПРИМІТКА 9. КОШТИ БАНКІВ</b>	<b>45</b>

<b>ПРИМІТКА 10. КОШТИ КЛІЄНТІВ .....</b>	<b>46</b>
<b>ПРИМІТКА 11. ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ.....</b>	<b>47</b>
<b>ПРИМІТКА 12. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ.....</b>	<b>48</b>
<b>ПРИМІТКА 13. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ .....</b>	<b>49</b>
<b>ПРИМІТКА 14. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ.....</b>	<b>50</b>
<b>ПРИМІТКА 15. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ .....</b>	<b>51</b>
<b>ПРИМІТКА 16. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ .....</b>	<b>52</b>
<b>ПРИМІТКА 17. ВИТРАТИ НА ПОДАТОК НА ПРИБУТОК .....</b>	<b>53</b>
<b>ПРИМІТКА 18. ПРИБУТОК/(ЗБИТОК) НА ОДНУ ПРОСТУ ТА ПРИВІЛЕЙОВАНУ АКЦІЮ .....</b>	<b>55</b>
<b>ПРИМІТКА 19. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ.....</b>	<b>56</b>
<b>ПРИМІТКА 20. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ.....</b>	<b>68</b>
<b>ПРИМІТКА 21. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ БАНКУ .....</b>	<b>69</b>
<b>ПРИМІТКА 22. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ .....</b>	<b>70</b>
<b>ПРИМІТКА 23. ІНФОРМАЦІЯ ПРО АУДИТОРА (АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ) ТА ВИСНОВОК ПРОВЕДЕНОГО АУДИТУ .....</b>	<b>72</b>

## **ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ БАНКУ**

### **Повне офіційне найменування**

українською мовою: Публічне акціонерне товариство «АВАНТ-БАНК»

### **Скорочене офіційне найменування**

українською мовою: ПАТ «АВАНТ-БАНК»

### **Місцезнаходження Банку**

Україна, 03110, м. Київ, вул. Івана Клименка, 23

### **Організаційно - правова форма**

Публічне акціонерне товариство

### **Державна реєстрація**

ПАТ «АВАНТ-БАНК» (надалі – Банк) створений на підставі рішення Установчих Зборів Засновників від 04 лютого 2008 року. Державну реєстрацію Банку проведено 02 березня 2009 року.

Банк зареєстровано Національним банком України 03 березня 2009 року за реєстраційним номером 329 в Державному реєстрі банків.

Рішенням комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків Національного банку України від 30 грудня 2009 року № 867, ПАТ «АВАНТ-БАНК» віднесено до Групи IV розподілу банків України за розміром активів.

ПАТ «АВАНТ-БАНК» є:

- дійсним членом Асоціації «Український Кредитно-Банківський Союз»;
- дійсним членом Професійної асоціації реєстраторів і депозитаріїв (ПАРД);
- учасником Асоціації «Українські Фондові Торговці»;
- дійсним членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (банком сплачено початковий внесок до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у розмірі 1% від сплаченого та зареєстрованого статутного капіталу (800 тис. грн.) та сплачуються щоквартальні внески до Фонду).

За станом на 31.12.2009 року Банком встановлені прямі кореспондентські відносини з українськими банками-резидентами шляхом відкриття рахунків типу Ностро в таких банках-кореспондентах:

**ВАТ «ВТБ Банк»**

**АКБ «ПРАВЕКС-БАНК»**

**АТ «Укрексімбанк»**

Відповідно до вимог пункту 1.4 розділу 1 глави 1 Інструкції про складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженою Постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2007 року № 480 (зі змінами та доповненнями), річна фінансова звітність за 2009 рік складена та подається в грошовій одиниці України. Одиницею виміру валюти звітності є гривня в тисячах одиниць.

Фінансова звітність за 2009 рік складена Банком та подається наступною датою звітності – станом на кінець дня 31 грудня 2009 року з урахуванням всіх коригуючих проводок щодо подій, які коригували дані після дати щоденного балансу за формою № 1-Д за 31 грудня 2009 року.

**Голова Правління**

**В.П. Качуровський**

**Головний бухгалтер**

**Н.О. Вічева**

## ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ ЗДІЙСНЮЄ ТА МАЄ ЗДІЙСНЮВАТИ БАНК

Банк здійснює банківські операції відповідно до:

- банківської ліцензії № 252, виданої Національним банком України 11 червня 2009 р.,
- дозволу № 252-1, виданого Національним банком України 11 червня 2009 р., дозволу №252-2, виданого Національним Банком України 22 жовтня 2009 р.;
- ліцензії на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку (депозитарної діяльності зберігача цінних паперів), виданої Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку від 17.12.2009, серія АВ № 507125 (термін дії до 17.12.2014 р.);
- ліцензії на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку (діяльність з торгівлі цінними паперами, брокерська діяльність), виданої Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку від 17.12.2009 р. серії АВ №507122 (термін дії до 17.12.2014 р.);
- ліцензії на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку (торгівля цінними паперами, дилерська діяльність), виданої Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку від 17.12.2009 р. серії АВ № 507123 (термін дії до 17.12.2014);
- ліцензії на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку (діяльність з торгівлі цінними паперами, андеррайтинг), виданої Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку від 17.12.2009 р. серії АВ 507124 (термін дії до 17.12.2014),

Банк здійснював банківські операції визначені частиною першою та пунктами 5-11 частини другої статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»:

- 1) приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- 2) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- 3) розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- 4) надання гарантій та порук та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- 5) придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, беручи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- 6) лізинг;
- 7) послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
- 8) випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
- 9) випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- 10) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.

Відповідно до дозволу № 252-2, виданого Національним банком України 22 жовтня 2009 р., Банк має право здійснювати також операції, визначені у пунктах 1-4 частини другої статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», а саме:

- 1) операції з валютними цінностями;
- 2) емісія власних цінних паперів;
- 3) організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- 4) здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг).

Також Банк отримав право виконувати такі операції:

- 1) операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
  - з інструментами грошового ринку;
  - з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
  - з фінансовими ф'ючерсами та опціонами;
- 2) депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.

Пріоритетом розвитку Банку на новому етапі буде підвищення рівня банківського сервісу, розширення кола контрагентів та зміцнення його ділової репутації.

## СТРАТЕГІЧНА МЕТА БАНКУ

Основною метою діяльності Банку, визначеною його Засновниками, є одержання прибутку шляхом надання повного спектру банківських послуг, включаючи, без обмеження, банківські операції, які пов'язані із здійсненням комерційної, інвестиційної, депозитарної та будь-якої іншої діяльності, яка може бути дозволеною для банків згідно із чинним законодавством України.

## СПЕЦІАЛІЗАЦІЯ БАНКУ

ПАТ «АВАНТ-БАНК» є універсальним банком, який динамічно розвивається та надає якісні банківські послуги. Головний акцент при визначенні цільового сегменту ринку покладається на обслуговування великих, середніх, та малих підприємств, а також забезпечених верств населення. При цьому не передбачається запровадження стратегії явного відсічення дрібних клієнтів. Кожний клієнт, що матиме бажання обслуговуватись у Банку, має отримати таку змогу. Однак активного розвитку роздрібного бізнесу не планується.

Мета Банку - бути надійним банком України, орієнтованим на інтереси клієнтів, надаючи їм якісне обслуговування та пропонуючи інноваційні продукти.

## ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Протягом звітнього року Банк втілював основні напрямки стратегічної мети, одночасно намагаючись поліпшити показники за всіма видами своєї діяльності та урізноманітнити спектр послуг клієнтам. Основна увага розвитку Банку була направлена на традиційні банківські продукти, а саме: кредитування фізичних осіб, валютнообмінні операції, розрахунково-касове обслуговування юридичних та фізичних осіб, залучення депозитів юридичних та фізичних осіб, казначейські операції.

## РЕЗУЛЬТАТИ ВІД БАНКІВСЬКИХ ТА ІНШИХ ОПЕРАЦІЙ

За звітний період ПАТ «АВАНТ-БАНК» отримав чистий прибуток після оподаткування в сумі 229 тисяч гривень. Протягом 2009 року Банком сформовано резерви в сумі 3 593 тисяч гривень.

Обсяг сукупних активів, без врахування позабалансових активів, станом на кінець 2009 року становив 95 138 тисяч гривень.

## СТРУКТУРА АКТИВІВ, %

Найменування статті активів	Питома вага, %
Кошти в НБУ та готівкові кошти	5,51
Кошти в інших банках	8,25
Кредити та заборгованість клієнтів	83,13
Основні засоби та нематеріальні активи	3,10
Інші активи	0,01
<b>Усього:</b>	<b>100,00</b>

Обсяг сукупних зобов'язань станом на кінець 2009 року становив 14 909 тисяч гривень.

### Структура зобов'язань, %

Найменування статті зобов'язань	Питома вага, %
Кошти банків	53,68
Кошти клієнтів	45,73
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	0,19
Відстрочені податкові зобов'язання	0,19
Інші фінансові зобов'язання	0,04
Інші зобов'язання	0,17
<b>Усього:</b>	<b>100,00</b>

У звітному періоді Банк отримав доходи у сумі 9 541 тисяча гривень, а витрати склали 9 312 тисяч гривень.

Порівняльні дані за попередній рік відсутні, у зв'язку з тим, що ПАТ «АВАНТ-БАНК» – новостворений і зареєстрований в НБУ 03.03.2009 р. за № 329.

У звітному періоді Банк отримав процентні доходи у сумі 9 491 тисяч гривень, процентні витрати склали 55 тисяч гривень.

### Структура процентних доходів, %

Найменування статті процентних доходів	Питома вага, %
Процентні доходи за коштами, які розміщені в інших банках	33,80
Процентні доходи за кредитами, що надані суб'єктам господарювання	0,54
Процентні доходи за кредитами, що надані фізичним особам	65,66
<b>Усього:</b>	<b>100,00</b>

### Структура процентних витрат, %

Найменування статті процентних доходів	Питома вага, %
Процентні витрати за строковими коштами фізичних осіб	83,64
Процентні витрати за поточними рахунками	3,64
Інші процентні витрати	12,72
<b>Усього:</b>	<b>100,00</b>



У звітному періоді Банк отримав комісійні доходи у сумі 42 тисячі гривень, комісійні витрати склали 3 тисячі гривень.

#### Структура комісійних доходів, %

Найменування статті комісійних доходів	Питома вага, %
Комісійні доходи за розрахунковими операціями	66,67
Комісійні доходи за касовим обслуговуванням	2,38
Інші комісійні доходи	30,95
<b>Усього:</b>	<b>100,00</b>

#### Структура комісійних витрат, %

Найменування статті комісійних витрат	Питома вага, %
Комісійні витрати за розрахунковими операціями	33,33
Комісійні витрати за касовим обслуговуванням	66,67
<b>Усього:</b>	<b>100,00</b>

З метою мінімізації кредитних ризиків та дотримання вимог НБУ, Банк формував резерви за активними операціями. Чисті витрати на формування цих резервів у звітному році становили 3 593 тисячі гривень, що складає 38,58 % витрат Банку. Резерв під знецінення коштів в інших банках сформовано в сумі 1 960 тисяч гривень, резерв під знецінення кредитів сформовано в сумі 1 633 тисячі гривень.

Резерви під дебіторську заборгованість та нараховані доходи протягом звітного періоду не формувались.

Списання активів за рахунок сформованих страхових резервів та повернення раніше списаних активів не проводилось.

#### **ЗЛИТТЯ, ПРИЄДНАННЯ, ПОДІЛ, ВИДІЛЕННЯ, ПЕРЕТВОРЕННЯ, ПЕРЕЙМЕНУВАННЯ БАНКІВ**

У 2009 році, згідно із Законом України «Про акціонерні товариства» та відповідно до рішення Загальних Зборів акціонерів Банку від 06 липня 2009 року Відкрите акціонерне товариство «АВАНТ-БАНК» було перейменоване у Публічне акціонерне товариство «АВАНТ-БАНК». Нова редакція Статуту Банку була погоджена та зареєстрована НБУ 05 серпня 2009 року та внесена до Державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців 13.08.2009 року.

Протягом звітного періоду в діяльності Банку такі організаційні зміни, як злиття, приєднання, поділ, виділення тощо не відбувалися.

#### **УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ**

Управління ризиками – це процес, за допомогою якого Банк виявляє (ідентифікує) ризики, проводить оцінку їх величини, здійснює їх моніторинг і контролює свої ризикові позиції, а також враховує взаємозв'язки між різними категоріями (видами) ризиків. Комплекс дій з ризик-менеджменту має на меті забезпечити досягнення таких цілей:

- ризики мають бути зрозумілими та усвідомлюватися Банком та його керівництвом;
- ризики мають бути в межах рівнів толерантності;
- рішення з прийняття ризику мають відповідати стратегічним завданням Банку;
- рішення з прийняття ризику мають бути конкретними і чіткими;
- очікувана доходність має компенсувати прийнятий ризик;
- стимули для досягнення високих результатів діяльності мають співвідноситися з рівнем толерантності до ризику.

### ***Розподіл функцій, обов'язків та повноважень щодо управління ризиками***

Загальну стратегію управління ризиками в Банку визначає Наглядова Рада Банку, а загальне керівництво управління ризиками здійснює Правління Банку.

До процесу ризик-менеджменту залучені такі функціональні та структурні підрозділи банку:

- Наглядова Рада – у межах своїх функцій та відповідальності перед власниками банку, вкладниками/контрагентами та органами банківського нагляду;
- Правління Банку – у межах своїх повноважень та відповідальності перед Наглядовою Радою Банку, вкладниками/контрагентами та органами банківського нагляду;
- колегіальні органи – у межах своїх повноважень та відповідальності перед Правлінням Банку;
- підрозділ з оцінки ризиків – у межах своїх функцій щодо виявлення, кількісної та якісної оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- аудит – у межах своїх функцій щодо побудови систем внутрішнього контролю та оцінки їх адекватності;
- бек-офіси – у межах своїх функцій контролю за дотриманням встановлених вимог;
- фронт-офіси – у межах своїх функцій прийняття Банком ризиків у рамках доведених повноважень.

### ***Система управління ризиками***

Система управління ризиками Банку – це сукупність організаційних заходів, інформаційних потоків та управлінських процедур.

Управління ризиками відбувається на тому рівні, де ризик виникає, а також за допомогою функцій незалежної перевірки і контролю ризиків – на найвищих рівнях управління Банком (на рівні Правління Банку, Наглядової Ради Банку).

Наглядова Рада Банку визначає загальну концепцію управління ризиками в Банку, загальну економічну стратегію, принципи кредитної та інвестиційної політики.

Для забезпечення заходів з метою управління ризиками та підвищення ефективності системи внутрішнього контролю у Банку створено адекватну організаційну структуру, яка включає систему профільних комітетів та самостійних підрозділів контролю за ризиками.

Профільні комітети є колегіальними органами Банку. Вони здійснюють моніторинг фінансового стану Банку та здійснюють управління ризиками відповідно до стратегічних цілей та пріоритетів довгострокової бізнес-політики Банку.

Завдання та функції профільних комітетів визначені відповідними внутрішніми положеннями.

Головною метою діяльності комітету з управління активами та пасивами (далі – КУАП) є оптимізація ризиків, що виникають при здійсненні активних та пасивних операцій, оптимізації структури ресурсів та вкладень для підвищення ефективності діяльності, забезпечення достатньої прибутковості капіталу за умови дотримання необхідного рівня ліквідності, що відповідає вимогам акціонерів, вкладників та кредиторів.

Основним завданням Кредитного комітету є управління кредитною діяльністю Банку, забезпечення мінімізації кредитних ризиків, ефективне розміщення кредитних ресурсів, визначення порядку та способів їх використання, оцінка якості активів Банку та вирішення питань щодо формування та використання резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення.

Тарифний комітет Банку, відповідно до завдань, здійснює формування тарифної політики Банку та контролю за операційним ризиком, виконує такі функції:

- визначення основних засад тарифної політики, розробка та встановлення тарифів на послуги та операції Банку, контроль за їх впровадженням та дотриманням;
- проведення аналізу співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів.

Всі рішення, прийняті комітетами, документуються та доводяться до відома відповідних посадових осіб Банку.

### ***Структура ризиків***

У звітному році Банк приділяв значну увагу управлінню ризиками. Раціональне управління ризиками дозволяє Банку адекватно оцінювати структуру і ступінь ризику, здійснюючи ту чи іншу операцію, прагнути знизити ступінь ризику до допустимого рівня.

Аналіз структури ризику, оцінка міри ризиків, управління різноманітними ризиками, їх хеджування є важливою складовою політики та стратегії Банку.

Відповідно до того, чи є залежність між ризиками і доходами, ризики поділяються на 2 групи:

- ризики, що піддаються кількісній оцінці (фінансові ризики) – кредитний, ліквідності, валютний, процентний та ринковий;
- ризики, що не піддаються кількісній оцінці (не фінансові ризики) – юридичний, репутації, стратегічний, операційно-технологічний.

### ***Методи зниження ризиків***

Основними засобами зниження ризиків є страхування, резервування хеджування, розподіл, диверсифікація, мінімізація (управління активами і пасивами) і уникнення (відмова від операції).

Банком використовуються наступні методи захисту від численних ризиків:

- розподіл ризику – перекладення деякої частини ризику на іншого суб'єкта, який здатний забезпечити зниження ризику (прикладом може бути отримання різного роду гарантій та порук);
- страхування – плата за зменшення рівня ризику (в цьому випадку необхідно враховувати також ризики, пов'язані з фінансовою стійкістю і вірогідністю банкрутства страхових компаній).
- лімітування – обмеження фінансових потоків, спрямованих в зовнішнє середовище (прикладом може бути встановлення лімітів повноважень при ухваленні рішень про здійснення угод, лімітування величини видаваної позики одному позичальникові, лімітування обсягу вкладень в окрему галузь, тощо);
- мінімізація – балансування активів і пасивів так, щоб звести до мінімуму коливання вартості портфеля активів і пасивів;
- прийняття забезпечення – зниження суми можливого збитку шляхом покриття ризиків ліквідним забезпеченням;
- диверсифікація ризику – розподіл фінансових потоків з метою забезпечення загальної стійкості проекту. Такі форми диверсифікації найефективніше зменшують банківський ризик, коли прибутки, що отримуються від різних груп клієнтів, змінюються в часі в різних напрямках;
- хеджування – дозволяє зменшити або нейтралізувати ризик на основі застосування протилежних по відношенню до певного чинника ризику, позицій. Хеджування припускає включення в банківський портфель активів і позабалансових зобов'язань таких фінансових інструментів, на результативність яких певні чинники ризику роблять діаметрально протилежну дію;
- створення резервів – припускає формування резервів для покриття можливих збитків в майбутньому періоді;
- отримання додаткової інформації – найбільш поширений спосіб зниження ризику (деталізація інформації про проект від служби безпеки тощо);

- оцінка фінансового стану клієнта відповідно до затвердженої методики; оцінка кредитоспроможності потенційного позичальника на стадії первинного розгляду документів, лімітування граничної суми кредитів, які можуть бути надані одному позичальнику, моніторингом ризиків, диверсифікацією вкладень за строками, галузями економіки, сумами, залученням відповідного забезпечення, формуванням страхових резервів та інші.

Протягом 2009 року у Банку функції встановлення та контролю за дотриманням лімітів щодо окремих операцій, лімітів ризиків контрагентів, країн контрагентів покладені на відповідні профільні комітети.

Безпосередній контроль за ризиками є багаторівневим з боку внутрішньобанківських служб, а саме: Казначейства, операційного контролю, фінансового контролю, внутрішнього аудиту.

Валютний ризик є незначним та мінімізований збалансованістю залучених та розміщених коштів за видами валют з дотриманням нормативів відкритої валютної позиції.

Банк приділяє значну увагу дотриманню нормативних вимог з питань протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом та фінансування тероризму.

## **ПЛАТОСПРОМОЖНІСТЬ БАНКУ**

Станом за 31.12.2009 р. значення коефіцієнтів, встановлених Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 р. № 368 зі змінами, становило:

➤ *Норматив адекватності регулятивного капіталу/платоспроможності* при нормативному значенні показника не менше 10% - 92,10 %;

Протягом року існуючий обсяг капіталу дозволяв Банку виконувати всі нормативні вимоги НБУ щодо ризиків і достатності капіталу.

Проведення і нарощування активних операцій Банку здійснюється у межах підтримки нормативного рівня показника адекватності; проведення роботи з контролю і керування ризиковими активами.

## **ПРИПИНЕННЯ ОКРЕМИХ ВИДІВ БАНКІВСЬКИХ ОПЕРАЦІЙ**

Протягом 2009 року у відношенні до ПАТ «АВАНТ-БАНК» не застосовувалися будь-які обмеження щодо здійснення банківських операцій і не відбувалося припинення окремих їх видів.

## **ОБМЕЖЕННЯ ЩОДО ВОЛОДІННЯ АКТИВАМИ**

Обмежень щодо володіння активами або припинення окремих видів банківських операцій, які б застосовувались до ПАТ «АВАНТ-БАНК», у звітному 2009 році не було.

## **УПРАВЛІННЯ БАНКОМ**

Відповідно до Статуту органами управління Банку є: Загальні збори акціонерів Банку; Наглядова Рада Банку; Правління Банку.

Вищим органом управління Банку є Загальні Збори акціонерів Банку. Загальні Збори Учасників здійснюють загальне керівництво діяльністю Банку, визначають цілі і стратегію його розвитку, приймають рішення про внесення змін/доповнень до Статуту Банку, зміни Статутного капіталу, затверджують результати діяльності Банку, порядок розподілу прибутку, порядок та строки виплати частки прибутку, порядок покриття збитків.

Керівниками Банку є Голова Наглядової Ради Банку, його заступники та члени Наглядової Ради, Голова Правління Банку, його заступники та члени Правління Банку,

Головний бухгалтер Банку, його заступники, керівники відокремлених структурних підрозділів Банку. Керівники Банку відповідають за заподіяну ними Банку шкоду відповідно до чинного законодавства України.

Органом контролю Банку є Ревізійна комісія Банку та служба внутрішнього аудиту Банку.

### ***Загальні Збори Акціонерів***

Загальні Збори акціонерів є вищим органом управління Банку, до Компетенції яких входять такі питання:

- визначення основних напрямів діяльності Банку і затвердження його планів та звітів про їх виконання;
- внесення змін та/або доповнень до Статуту Банка;
- прийняття рішень стосовно акцій Банку, щодо емісії власних цінних паперів;
- прийняття рішення про збільшення або зменшення розміру Статутного Капіталу Банку;
- затвердження розміру річних дивідендів;
- про відчуження майна Банку на суму, що становить 25 (двадцять п'ять) і більше відсотків майна Банку;
- обрання та відкликання Голови і членів Наглядової Ради Банку, затвердження або внесення змін до Положення про Наглядову Раду Банку;
- обрання та відкликання Голови і членів Ревізійної Комісії;
- затвердження річних результатів діяльності Банку, включаючи його дочірні підприємства, затвердження звітів і висновків Ревізійної Комісії та зовнішнього аудитора, порядку і розподілу прибутку;
- прийняття рішення про виділ,злиття,поділ, перетворення та припинення діяльності Банку, призначення ліквідатора, затвердження ліквідаційного балансу;
- прийняття рішення про реорганізацію Банку;
- затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
- визначення системи оплати праці для членів Наглядової Ради Банку;
- вирішення будь-яких інших питань, як це вимагається чинним законодавством України.

### ***Наглядова Рада Банку***

Відповідно до Статуту в період між скликанням Загальних Зборів Учасників наглядові та контролюючі функції щодо діяльності Правління Банку здійснює Наглядова Рада Банку. Наглядова Рада приймає рішення щодо діяльності Банку, які не входять до компетенції Загальних Зборів Учасників та Правління Банку.

До компетенції *Наглядової Ради* належать наступні повноваження:

- призначення та звільнення Голови, членів Правління та Головного бухгалтера Банку;
- здійснення поточного контролю за діяльністю Правління Банку і ходом виконання рішень Загальних Зборів акціонерів;
- визначення зовнішнього аудитора Банку;
- встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- прийняття рішень щодо покриття збитків Банку;
- прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій, відділень та представництв Банку, затвердження їх статутів і положень;
- затвердження умов оплати праці та матеріального стимулювання членів Правління Банку;
- підготовка пропозицій щодо питань, які обговорюються на Загальних зборах акціонерів;
- здійснення інших повноважень, делегованих Загальними збори акціонерів;
- затвердження положення про Правління Банку;
- затвердження положення про службу внутрішнього аудиту Банку та погодження положення про внутрішній аудит Банку;
- затвердження лімітів у межах загальної концепції управління ризиками в Банку, визначення принципів кредитної політики;

- визначення організаційної структури Банку.

Голова та члени Наглядової Ради несуть цивільно-правову відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їх діями (бездіяльністю) у розмірі збитків, завданих Банку.

### ***Правління Банку***

Виконавчим органом Банку, який здійснює керівництво його поточною діяльністю, є Правління Банку. Правління Банку забезпечує виконання планів діяльності Банку, рішень Зборів акціонерів та Наглядової Ради Банку, розглядає та вирішує інші питання, які відносяться до його компетенції та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Наглядової Ради Банку.

*Правління Банку* є підзвітним Загальним зборам акціонерів і Наглядовій Раді. Правління діє від імені Банку на підставі Положення, затвердженого Наглядовою Радою Банку.

Голова Правління Банку керує роботою Банку. Голова Правління несе персональну відповідальність за виконання покладених на Банк завдань та за прийняті рішення.

### ***Ревізійна Комісія Банку***

Для цілей контролю за фінансовою та господарською діяльністю Банку, а також дотримання ним законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України в Банку створюється Ревізійна Комісія Банку.

Ревізійна Комісія уповноважена перевіряти та робити висновки стосовно щорічних звітів та балансів, підготовлених Правлінням Банку, згідно з вимогами та в обсягах, які встановлені Національним банком України.

Перевірки здійснюються Ревізійною Комісією на вимогу Наглядової Ради Банку, Загальних Зборів Акціонерів, за своєю власною ініціативою, або на вимогу будь-яких Акціонерів, які разом володіють більш ніж 10 % голосів.

### ***Внутрішній аудит***

Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій Раді та звітує перед нею, діє на підставі Положення про внутрішній аудит, затвердженого Наглядовою Радою та виконує такі функції:

- наглядає за поточною діяльністю Банку;
- контролює дотримання Банком законів, нормативно-правових актів Національного банку України та рішень органів управління Банку;
- перевіряє результати поточної фінансової діяльності Банку;
- аналізує інформацію та відомості про діяльність Банку, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку;
- надає Наглядовій Раді Банку висновки та пропозиції за результатами перевірок;
- періодично, але не рідше одного разу на рік, перевіряє дотримання структурними підрозділами Банку правил проведення внутрішнього фінансового моніторингу та програми його здійснення;
- інші функції, пов'язані з наглядом та контролем за діяльністю Банку.

## **ЧАСТКА КЕРІВНИЦТВА В СТАТУТНОМУ КАПІТАЛІ**

Відповідно до Статуту ПАТ «АВАНТ-БАНК» керівниками Банку є Голова Наглядової Ради та члени Наглядової Ради Банку, Голова Правління Банку, його заступники та члени Правління Банку, Головний бухгалтер, його заступники, керівники відокремлених структурних підрозділів Банку.

Керівники Банку не володіють частками у Статутному капіталі.

## **ІСТОТНА УЧАСТЬ У БАНКУ**

На дату заснування ПАТ «АВАНТ-БАНК» Статутний капітал Банку становив 80 мільйонів гривень з істотною участю в ньому ТОВ «ЛОРЕНС ГРУП» з часткою 100,00% в Статутному капіталі.

Статутний капітал поділено на акції. Кількість простих іменних акцій складає 80 000 штук, номінальною вартістю 1 000,00 грн. Форма випуску акцій – без документарна.

Зміни Статутного капіталу у звітному періоді не відбувались.

Іноземні інвестори частки в Статутному капіталі банку не мають.

## **ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА**

Функціонування Банку забезпечує гнучка та ефективна організаційна структура управління, що обумовлює раціональний розподіл функціональних обов'язків між співробітниками Банку.

В структурі Банку виділяються:

- бізнесові напрямки, котрі отримують дохід у результаті прямого контакту із клієнтами. Їх 3 на звітну дату.
- підтримуючі напрямки, що забезпечують необхідні умови для функціонування інших напрямків діяльності підрозділів Банку, при цьому не вступаючи в прямий контакт з клієнтами. Таких напрямків у Банку 5.

Для підготовки, обговорення та прийняття стратегічних і важливих тактичних рішень безпосередньо під керівництвом Голови Правління функціонують колегіальні органи:

- Правління Банку;
- Кредитний Комітет;
- Тарифний комітет;
- Комітет з управління активами і пасивами.

Чисельність працівників Банку станом на 31.12.2009 року, становила 30 осіб.

## **ПІДТВЕРДЖЕННЯ ЗАЛИШКІВ**

За станом на кінець дня 31.12.2009р. у Банку було відкрито 80 поточних рахунків суб'єктів господарювання. За усіма поточними рахунками клієнтам Банку надані, особисто або надіслані засобами зв'язку, виписки із особових рахунків з залишками станом на 1 січня 2010р. для підтвердження їх стану.

**Голова Правління**

**В.П. Качуровський**

**Головний бухгалтер**

**Н.О. Вічева**

**Баланс ПАТ «АВАНТ-БАНК» на 01.01.2010 р.**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	<b>АКТИВИ</b>			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	5 242	-
2	Кошти в інших банках	5	7 846	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	6	79 087	-
4	Основні засоби та нематеріальні активи	7	2 945	-
5	Інші активи	8	18	-
6	<b>Усього активів:</b>		<b>95 138</b>	-
7	Кошти банків	9	8 003	-
8	Кошти клієнтів	10	6 818	-
9	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		28	-
10	Відстрочені податкові зобов'язання		28	-
11	Інші фінансові зобов'язання	11	6	-
12	Інші зобов'язання	12	26	-
13	<b>Усього зобов'язань:</b>		<b>14 909</b>	-
	<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
14	Статутний капітал	13	80 000	-
15	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		229	-
16	<b>Усього власного капіталу:</b>		<b>80 229</b>	-
17	<b>Усього пасивів:</b>		<b>95 138</b>	-

« 17 » березня 2010 року

Голова Правління  
ПАТ «АВАНТ-БАНК» \_\_\_\_\_

В.П. Качуровський

Головний бухгалтер  
ПАТ «АВАНТ-БАНК» \_\_\_\_\_

Н.О. Вічева

Виконавець:  
Вічева Н.О.  
Тел. 393-93-13



## Звіт про фінансові результати ПАТ «АВАНТ-БАНК» за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		9 436	-
1.1	Процентні доходи	14	9 491	-
1.2	Процентні витрати	14	(55)	-
2	Комісійні доходи	15	42	-
3	Комісійні витрати	15	(3)	-
4	Результат від торгівлі іноземною валютою		26	-
5	Результат від переоцінки іноземної валюти		(18)	-
6	Резерв під заборгованість за кредитами	5, 6	(3 593)	-
7	Адміністративні та інші операційні витрати	16	(5 585)	-
8	Прибуток/(збиток) до оподаткування		305	-
9	Витрати на податок на прибуток	17	(76)	-
10	Прибуток / (збиток) після оподаткування		229	-
11	Чистий прибуток/(збиток)		229	-
12	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	18	2,86	-
13	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію	18	2,86	-

Дані за попередній рік відсутні, в зв'язку з тим, що ПАТ «АВАНТ-БАНК» – новостворений і зареєстрований в НБУ 03.03.2009р. за №329.

« 17 » березня 2010 року

Голова Правління  
ПАТ «АВАНТ-БАНК» \_\_\_\_\_

В.П. Качуровський

Головний бухгалтер  
ПАТ «АВАНТ-БАНК» \_\_\_\_\_

Н.О. Вічева

Виконавець:  
Вічева Н.О. 393-93-13

## Звіт про рух грошових коштів ПАТ «АВАНТ-БАНК» за 2009 рік

(непрямий метод)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	При- мітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>				
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		229	-
<b>Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:</b>				
2	Амортизація		139	-
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		3593	-
4	Нараховані доходи		(6)	-
5	Нараховані витрати		7	-
6	Нарахований та відстрочений податок		67	-
7	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		4029	-
<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:</b>				
8	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		(9 800)	-
9	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		(80 720)	-
10	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		(17)	-
11	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		8 000	-
12	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		6 817	-
13	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		17	-
14	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		(75 703)	-
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>				
15	Придбання основних засобів	7	(3 070)	-
16	Придбання нематеріальних активів	7	(14)	-
17	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		(3 084)	-
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>				

Рядок	Найменування статті	При- мітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
18	Емісія звичайних акцій	13	80 000	-
19	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		80 000	-
20	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		5 242	-
21	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1, 4	5 242	-

« 17 » березня 2010 року

Голова Правління  
ПАТ «АВАНТ-БАНК» \_\_\_\_\_

В.П. Качуровський

Головний бухгалтер  
ПАТ «АВАНТ-БАНК» \_\_\_\_\_

Н.О. Вічева

Виконавець:  
Вічева Н.О.  
Тел. 393-93-13

## Звіт про власний капітал ПАТ «АВАНТ-БАНК» за 2009 рік

(тис.грн.)

Ря- док	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку				Усього власного капіталу
			статутний капітал	резервні та інші фонди банку (пр. 27)	нерозпо- ділений прибуток	усього	
1	2	3	4	5	6	7	9
1	Прибуток/ збиток за рік		-	-	229	229	229
2	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	-	229	229	229
3	Емісія акцій	<b>13</b>	80 000	-	-	80 000	80 000
4	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року		80 000	-	229	80 229	80 229

« 17 » березня 2010 року

Голова Правління  
ПАТ «АВАНТ-БАНК» \_\_\_\_\_

В.П. Качуровський

Головний бухгалтер  
ПАТ «АВАНТ-БАНК» \_\_\_\_\_  
Виконавець:

Н.О. Вічева

Н.О. Вічева тел.. 393-93-13

## **Примітка 1 «Облікова політика»**

### **Примітка 1.1. Основна діяльність**

ПАТ «АВАНТ-БАНК» під час виконання своїх функцій керується наступними нормативно-правовими актами та документами:

- Законом України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 № 1212-III;
- Положенням про організацію бухгалтерського обліку і звітності в банках України, затвердженим постановою Правління НБУ від 30.12.1998 р. № 566 (зі змінами та доповненнями);
- Законом України «Про бухгалтерський облік і звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV;
- Правилами організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затвердженими постановою Правління НБУ від 19.03.2003 р. № 124 (зі змінами та доповненнями);
- Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. № 368 (зі змінами та доповненнями);
- Законами України «Про систему оподаткування», «Про оподаткування прибутку підприємств», «Про податок на додану вартість», «Про збір на обов'язкове пенсійне страхування», а також іншими нормативними актами, Постановами та Указами, які регулюють питання оподаткування в Україні;
- Законами України «Про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб» та «Положення про порядок нарахування та сплати зборів до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб», затвердженими рішенням адміністративної ради Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 14.01.02 р. N 1;
- Законами України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом» від 28.11.2002 р. №249-IV та Положенням про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженими Постановою Правління НБУ від 14.05.2003 № 189;
- Положенням про організацію операційної діяльності в банках України, затвердженим постановою Правління Національного банку України 18.06.2003р. №254;
- Законом України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 р. N 3480-IV;
- Законом України «Про Національну депозитарну систему та особливості електронного обігу цінних паперів в Україні» від 10.12.1997 р.;
- Національними положеннями (стандартів) бухгалтерського обліку;
- Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку та звітності;
- Положенням про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затвердженим Постановою Правління НБУ від 15.12.2004 р. № 637;
- Положенням про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами затвердженим Постановою НБУ від 03.12.2003 р. № 516 (зі змінами та доповненнями);
- Положенням про порядок формування і використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями, затвердженим постановою Правління НБУ від 06.07.2000 р. № 279;
- Положенням про порядок формування і використання банками резерву для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості, затвердженим Постановою Правління НБУ від 13.12.2002 р. № 505 із змінами і доповненнями;
- Положенням про порядок формування обов'язкових резервів для банків України затвердженим Постановою Правління НБУ від 16.03.2006 р. № 91 (із змінами і доповненнями);
- Положенням про порядок формування і використання банками резервного фонду, затвердженим Постановою Правління НБУ від 08.08.2001 р. № 334;

- Положенням про порядок формування резерву під операції банків України з цінними паперами, затвердженим Постановою Правління НБУ від 02.02.2007 р. №31;
- Планом рахунків бухгалтерського обліку банків України і Інструкцією про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затверджених Постановою Правління НБУ від 17.06.2004 р. № 280 (зі змінами та доповненнями);
- Правилами ведення аналітичного обліку в банках України, затвердженими Постановою Правління НБУ від 16.06.2005 р. № 221;
- Інструкцією про порядок відображення в бухгалтерському обліку банків України відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів, затвердженою Постановою Правління НБУ від 19.03.2003 р. № 121;
- Інструкцією про касові операції в банках України, затвердженою постановою Правління НБУ від 14.08.03 № 337;
- Інструкцією про бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті та банківських металах у банках України, затвердженою постановою Правління НБУ від 17.11.2004 р. № 555 (зі змінами та доповненнями);
- Інструкцією про бухгалтерський облік операцій з готівковими коштами та банківськими металами в банках України, затвердженою постановою Правління НБУ від 20.10.2004 р. № 495;
- Інструкцією про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, що затвердженою Постановою Правління НБУ від 21.01.2004 р. № 22;
- Інструкцією про міжбанківський переказ грошей в Україні в національній валюті, затвердженою Постановою Правління НБУ від 17.03.2004 р. № 110;
- Інструкцією з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, затвердженою Постановою НБУ від 27.12.2007р. № 481;
- Інструкцією з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів, затвердженою Постановою Правління НБУ від 18.12.200 р. № 480;
- Інструкцією про бухгалтерський облік запасів матеріальних цінностей банків України, затвердженою Постановою Правління НБУ від 10.12.2004 р. № 625;
- Інструкцією про порядок організації і здійснення валюто-обмінних операцій на території України, затвердженою постановою Правління НБУ від 12.12.2002 р. № 502 (зі змінами та доповненнями);
- Інструкцією з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України, затвердженою постановою Правління НБУ від 03.10.2005 р. № 358;
- Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженою Постановою Правління Національного банку України від 27.12.2007 р. № 480;
- іншими нормативно-правовими актами НБУ та чинним законодавством України;
- Статутом Банку;
- внутрішніми Положеннями та іншими документами.

В межах Банку самостійними структурними одиницями є департаменти, управління та відділи. Організаційна структура Банку затверджена рішенням Наглядової Ради Банку від 26.01.2010 р.(протокол № 6).

Банк є універсальним та таким, що здійснює свою діяльність на території України, реалізуючи традиційні банківські продукти, серед яких: кредитування юридичних та фізичних осіб, торгівельні операції з іноземною валютою, валютообмінні операції, розрахунково-касове обслуговування юридичних та фізичних осіб, залучення депозитів юридичних та фізичних осіб, торгівля цінними паперами інших емітентів, казначейські операції.

Рішенням Наглядової Ради ВАТ «АВАНТ-БАНК» була затверджена структура Банку (протокол від 14.07.2009 № 15).

Органи управління, підрозділи Банку, що не мають статусу юридичної особи та входять до системи Банку і забезпечують його діяльність:

- Наглядова Рада Банку;

- Правління Банку;
- кредитний комітет;
- КУАП;
- тарифний комітет;
- служба внутрішнього аудиту;
- відділ фінансового моніторингу,
- департамент ризик-менеджменту, до складу якого входять відділи: кредитної експертизи та моніторингу, оцінки фінансових та інших ризиків;
- департамент обслуговування клієнтів, до складу якого входять відділи: розвитку бізнесу, по обслуговування клієнтів;
- управління інформаційних технологій,
- юридичний департамент;
- відділ по роботі з персоналом;
- адміністративно-господарський відділ;
- управління аналізу, бюджетування та стратегічного планування;
- відділ цінних паперів,
- відділ депозитарної діяльності зберігача цінних паперів;
- департамент казначейства, до складу якого входять відділи: казначейських операцій, кореспондентських відносин, міжнародних розрахунків та документарних операцій;
- відділ внутрішньобанківського обліку;
- відділ статистичної звітності;
- управління бек-офісу бізнесів;
- відділ касових операцій.

Банк здійснює банківські операції відповідно до банківської ліцензії №252, виданої НБУ 11.06.2009 р., дозволу №252-1, виданого НБУ 11.06.2009 р., дозволу № 252-2, виданого НБУ 22.10.2009р., Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності – депозитарна діяльність зберігача цінних паперів серії АВ №507125 від 17.12.2009 р. (термін дії до 17.12.2014 р.) здійснював банківські операції визначені частиною першою та пунктами 5-11 частини другої статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

### ***Примітка 1.2. Основи облікової політики та складання звітності***

Облікова політика ПАТ «АВАНТ-БАНК» (далі – Банк) – це сукупність визначених у межах законодавства України принципів, методів і процедур, що використовуються Банком для складання та подання фінансової звітності.

Вимоги положень облікової політики Банку розроблені відповідно до законодавчих актів України та нормативно-правових документів Національного банку України (далі - НБУ), основних принципів Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі – МСБО), Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, які поширюються на банки, внутрішніх документів, що визначають облік операцій Банку.

Метою облікової політики є повне та коректне відображення в обліку операцій, своєчасне виявлення помилок та реєстрація проведених операцій, якісне накопичення, узагальнення і зберігання даних про проведені операції, що дозволить в будь-який момент отримати адекватну звітність (інформацію) про стан Банку.

Принципи та методи обліку операцій, встановлені цим Положенням, обов'язкові для безумовного виконання виконавцями всіх структурних підрозділів Банку при:

- веденні бухгалтерського обліку;
- оцінці активів та зобов'язань;
- складанні та поданні фінансової, податкової та управлінської звітності;
- організації операційної роботи, документообігу, внутрішнього контролю за здійсненням операцій банку.

Відповідальність за дотримання положень облікової політики Банку несуть:

- виконавці структурних підрозділів Банку при здійсненні операцій та виконанні покладених на них функцій;
- керівники структурних підрозділів Банку при здійсненні контролю за дотриманням правил облікової політики;
- Головний бухгалтер Банку при організації здійснення контролю за застосуванням правил облікової політики та достовірністю фінансової звітності Банку.

Підготовка та внесення змін і доповнень до облікової політики Банку здійснюється за пропозицією структурних підрозділів Банку.

Фінансовий облік та фінансова звітність подається в грошовій одиниці України – гривні. Операції в іноземній валюті в фінансовому обліку відображаються у подвійній оцінці – валюті розрахунків та гривневому еквіваленті за офіційним курсом НБУ на дату здійснення операції.

### **Основними принципами бухгалтерського обліку Банку є:**

**Повне висвітлення** – усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банку.

**Превалювання сутності над формою** – операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою.

**Автономність** – активи та зобов'язання Банку як господарюючого суб'єкта відображаються в обліку відокремлено від активів і зобов'язань інших суб'єктів господарювання, а також його власників.

**Обачність** – дотримання в бухгалтерському обліку методів оцінки, коли активи та/або дохід не завищуються, а зобов'язання чи витрати – не занижуються. Активи і доходи не мають бути переоцінені, а зобов'язання та витрати недооцінені з метою виключення можливості переходу фінансових ризиків до наступних звітних періодів навіть у випадках, коли це може викликати збитки за поточний звітний період.

**Безперервність** – оцінка активів Банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосяжному майбутньому, і Банк не має ні наміру, ні потреби ліквідуватися або суттєво звужувати масштаби своєї діяльності.

**Нарахування та відповідність доходів і витрат** – згідно з принципом нарахування, статті доходів та витрат враховуються та оцінюються, в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів.

Принцип відповідності полягає у тому, що витрати та доходи, пов'язані з цими витратами, визнаються у бухгалтерському обліку в один і той самий звітний період.

**Дата операції та її коригування** – відображення операцій у бухгалтерському обліку в момент здійснення цих операцій, тобто в момент переходу прав на активи або виникнення заборгованості, незалежно від дати перерахування коштів. У наступному обліковому періоді проводиться коригування у тому разі, якщо події, згідно з якими вони проводяться, стосуються операцій вже здійснених у звітному місяці, але не відображених у балансі Банку на кінець попереднього місяця з метою відображення реального стану у фінансових звітах.

**Історична (фактична) собівартість** – активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, переоцінюються у разі зміни офіційного курсу на звітну дату.

**Послідовність** – постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених МСБО та Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах.

Зміною облікової політики Банку не вважається:

- прийняття облікової політики для подій або операцій, які суттєво відрізняються від попередніх подій або операцій;



- прийняття нової облікової політики для подій або операцій, які не відбувалися раніше або не є суттєвими.

Річна фінансова звітність Банку складається відповідно до вимог національних стандартів бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів НБУ, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, на підставі даних бухгалтерського обліку Банку та з урахуванням коригуючих проводок. Вся звітність та примітки до неї подані у тисячах гривень. Річна фінансова звітність Банку включає:

- загальну інформацію про діяльність Банку;
- баланс;
- звіт про фінансові результати;
- звіт про власний капітал;
- звіт про рух грошових коштів;
- примітки до звітів.

У Банку немає статей звітності, щодо яких облікова політика не застосовувалась відповідно до міжнародних стандартів.

### **Методи оцінки активів, зобов'язань та капіталу Банку**

Банк веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність у національній валюті України.

**Активи Банку** – ресурси, контрольовані Банком у результаті минулих подій, використання яких приведе до надходження економічних вигод у майбутньому.

**Зобов'язання (пасиви)** – заборгованість Банку, яка виникла внаслідок минулих подій і погашення якої, як очікується, призведе до зменшення ресурсів Банку, що втілюють у собі економічні вигоди.

Основною умовою для визнання активів і зобов'язань в балансі є оцінка, тобто можливість визначення грошової суми, в якій елементи балансу мають бути відображені у звітності.

**Первісна вартість** – це сума сплачених грошових коштів або їх еквівалентів (або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання), яка включає витрати на проведення операції.

**Справедлива вартість** – це сума, за якою актив можна обміняти в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

**Метод ефективної ставки відсотка** – це метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходів у вигляді процентів чи витрат на виплату процентів протягом відповідного періоду часу.

Інші фінансові інструменти первісно оцінюються за їх фактичною собівартістю, яка складається із справедливої вартості активів, зобов'язань або інструментів власного капіталу, наданих або отриманих в обмін на відповідний фінансовий інструмент, і витрат, які безпосередньо пов'язані з придбанням або вибуттям фінансового інструмента.

Обов'язкові резерви обліковуються за амортизованою вартістю і є сумою обов'язкових безпроцентних резервних активів, що не можуть використовуватися для фінансування операцій Банку. Вони не вважаються компонентом грошових коштів та їх еквівалентів та не застосовуються при складанні звіту про рух грошових коштів.

Для відображення операцій Банку в іноземній валюті та банківських металах за балансовими рахунками використовуються технічні рахунки 3800 «Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів» та 3801 «Еквівалент позиції Банку щодо іноземної валюти та банківських металів». Наприкінці кожного операційного дня суми залишків у гривневому еквіваленті за технічними рахунками 3800 та 3801 мають бути тотожними.

**Основні засоби** – це матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року (або операційного циклу, якщо він довший за рік).

Первісна вартість об'єкту основних засобів, інших необоротних матеріальних і нематеріальних активів, створених Банком, включає ціну (вартість) придбання (крім отриманих торговельних знижок), мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, прямі витрати на оплату праці, інші витрати, безпосередньо пов'язані зі створенням цього активу та доведенням його до придатного для використання за призначенням стану.

Прийняті в оперативний лізинг (оренду) основні засоби (нематеріальні активи) обліковуються на позабалансовому рахунку 9840 «Основні засоби та нематеріальні активи, що прийняті в оперативний лізинг (оренду)» по справедливій вартості такого майна, що може бути прямо вказана в договорі оперативного лізингу (оренди) або у разі відсутності такого – у звіті про оцінку майна.

**Нематеріальні активи** – це активи, які не мають матеріальної форми, що можуть бути ідентифіковані (відокремлені від Банку), та утримуються Банком з метою використання протягом періоду понад один рік (або одного операційного циклу, якщо він перевищує один рік) у своїй діяльності, в адміністративних цілях або надання в лізинг (оренду) іншим особам.

Амортизація основних засобів і нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.

Витрати з поліпшення основних засобів та удосконалення нематеріальних активів відносяться на збільшення їх вартості і підлягають амортизації.

Банк не здійснює переоцінку нематеріальних активів та автотранспортних засобів у зв'язку з подальшим обліком їх після первісного визнання як активів з первісної вартості.

Основним завданням організації бухгалтерського обліку матеріальних цінностей в Банку є своєчасне документування і відображення в обліку руху матеріальних цінностей, контроль за їх зберіганням і витрачанням.

### ***Примітка 1.3 Консолідована фінансова звітність***

У зв'язку з тим, що Банк не має інвестицій в асоційовані та дочірні установи, консолідація фінансової звітності Банком не здійснювалася.

### ***Примітка 1.4 Первісне визнання фінансових інструментів***

Активи і зобов'язання Банку оприбутковуються та обліковуються за:

- за історичною або первісною вартістю (вартістю їх придбання чи виникнення):  
активи – за сумою сплачених за них коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації;

зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання або сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності;

- справедливою (ринковою) вартістю:

активи – за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів; приведення вартості активів у відповідність до справедливої здійснюється шляхом їх переоцінки, класифікації на предмет зменшення корисності та наявних кредитних ризиків;

зобов'язання – за сумою, якою може бути погашене таке зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами (вираз «обізнані,

зацікавлені та незалежні сторони» означає наявність добре проінформованого покупця, який має бажання купити, і добре проінформованого продавця, що має бажання продати, які є незалежними та діють у власних інтересах);

- амортизованою собівартістю – вартістю, за якою оцінюється фінансовий актив чи фінансове зобов'язання та яка складається із собівартості придбання (виникнення), зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

### ***Примітка 1.5. Торгові цінні папери***

У зв'язку з тим, що операції з цінними паперами в торговому портфелі Банку протягом звітного року не здійснювалися, результат від торгівлі, проценти та дивіденди, які б були отриманні під час володіння ними, у звітах не відображені.

Придбання або продаж цінних паперів Банк відображає в бухгалтерському обліку із застосуванням методів їх визнання на дату операції або на дату розрахунку, згідно з вимогами Інструкції № 358 від 03.10.2005 р. Використаний метод застосовується постійно, до певної категорії цінних паперів. До торгових цінних паперів застосовується дата розрахунку.

Цінні папери в торговому портфелі первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операції з придбання визнаються за рахунками витрат, під час первісного визнання таких цінних паперів.

На кожну наступну, після визнання, дату балансу всі цінні папери, що придбані Банком, оцінюються за їх справедливою вартістю, крім:

- цінних паперів, що утримуються до погашення;
- акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком у портфелі на продаж, справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити;
- інвестицій в асоційовані та дочірні компанії.

### ***Примітка 1.6. Кредити та заборгованість клієнтів***

Кредитна політика Банку є виваженою та будується на принципах рівної доступності кредитних ресурсів для підприємств усіх форм власності та забезпеченні інтересів Банку щодо повернення кредиту. Первісне визнання кредитів здійснюється банком за справедливою вартістю.

Загальні процедури проведення кредитних операцій у Банку визначаються:

- «Положенням про кредитування юридичних та фізичних осіб»;
- окремими порядками з кредитування, затвердженими у Банку;
- іншими внутрішніми документами Банку.

Надання кредитів клієнтам здійснюється Банком на договірних умовах з дотриманням основних принципів банківського кредитування – терміновості, зворотності, платності, забезпеченості і цільового використання та незалежно від галузевої приналежності, форми власності, статусу клієнтів, за умови їх високої платоспроможності. Оцінка платоспроможності та фінансово-майнового стану клієнтів здійснюється на підставі відповідних методик оцінки.

Резерви на покриття кредитного ризику формуються Банком у відповідності з «Положенням про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків», затвердженим постановою Правління НБУ від 06.07.2000 р. № 279.

Банком здійснюється розрахунок резервів під стандартну та нестандартну заборгованість в останній робочий день місяця, протягом якого здійснено кредитну операцію

або укладено угоду на її здійснення, в розрізі угод, балансових чи позабалансових рахунків чи наступного, за звітним, місяця коригуючими проводками. Формування резерву Банк здійснює щомісячно та у повному обсязі незалежно від розміру доходу за групами ризику відповідно до сум заборгованості за кредитними операціями чи наданих зобов'язань з кредитування, за станом на перше число місяця, наступного за звітним.

Процентні ставки за кредитними операціями встановлюються відповідним колегіальним органом Банку, з урахуванням вартості ресурсів, кредитного ризику операції, попиту і пропозиції, які склалися на кредитному ринку, та інших факторів.

Під прострочену заборгованість за нарахованими процентами по кредитних операціях, що прострочені понад 31 день здійснюється формування резерву у повному обсязі суми такої заборгованості.

Станом на кінець 31.12.2009 р. за позабалансовими рахунками обліковуються гарантії, що надані клієнтам в сумі 35 тис. грн. та зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам в сумі 2 000 тис. грн.

### ***Примітка 1.7. Цінні папери у портфелі банку на продаж***

У зв'язку з тим, що операції з цінними паперами в портфелі Банку на продаж протягом звітного року не здійснювалися, результат від торгівлі, що були б отриманні під час володіння ними, у звітах не відображені.

Облік боргових цінних паперів в портфелі Банку на продаж буде здійснюватись із застосуванням методу визнання на дату операції.

Цінні папери в портфелі на продаж на дату балансу Банк відобразатимуться за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в капіталі Банку. Акції, справедливую вартість яких достовірно визначити неможливо, Банк оцінюватиме за собівартістю, з урахуванням часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Собівартість складатиметься з ціни придбання, комісійних винагород, мита, податків, зборів, обов'язкових платежів та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням цінного паперу.

Усі цінні папери в портфелі Банку на продаж на дату балансу підлягатимуть перегляду на зменшення корисності (знецінення), яке в бухгалтерському обліку відобразатиметься формуванням резерву відповідного розміру. Втрати від зменшення корисності відобразатимуться у Звіті про фінансові результати.

Станом на кінець дня 31.12.2009 р. в портфелі Банку на продаж відсутні цінні папери, які є об'єктом операції репо.

### ***Примітка 1.8. Цінні папери у портфелі банку до погашення***

У звітному 2009 році Банк не мав цінних паперів, які б були віднесені до портфелю цінних паперів до погашення. Відповідно, процентних доходів від володіння такими цінними паперами Банк не отримував та відрахування до резервів під знецінення цінних паперів в портфелі Банку до погашення не було.

До цінних паперів в портфелі до погашення Банк відносить боргові цінні папери, щодо яких є намір і здатність утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу. В цьому портфелі обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, але з фіксованим строком погашення.

Цінні папери, що утримуються Банком до їх погашення, відображаються на дату балансу за амортизованою собівартістю, з використанням ефективної ставки відсотка.

Цінні папери в портфелі Банку до погашення переглядатимуться на зменшення корисності, яке визнаватиметься на кожну дату балансу, якщо є об'єктивні докази однієї або кількох подій, які мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки за цінними паперами.

### **Примітка 1.9. Інвестиційна нерухомість**

У звітному році Банк не мав у власності інвестиційної нерухомості.

У банку інвестиційна нерухомість визнається активом, коли планує отримання в майбутньому від її використання цієї нерухомості економічної вигоди у вигляді орендних платежів та збільшення власного капіталу, та коли первісна її вартість може бути достовірно визначена.

У бухгалтерському обліку одиницею обліку інвестиційної нерухомості є земельна ділянка, споруда (частина споруди), а також активи, які утворюють з інвестиційною нерухомістю комплекс і генерують грошові потоки.

Проведення оцінки інвестиційної нерухомості за справедливою вартістю базується на цінах активного ринку в місцевості її перебування та у подібному стані за схожих умов договорів оренди або інших контрактів на дату балансу. При цьому не враховуються майбутні витрати на поліпшення даної нерухомості.

### **Примітка 1.10. Основні засоби**

Первісна вартість об'єкту основних засобів, інших необоротних матеріальних і нематеріальних активів, створених Банком, включає ціну (вартість) придбання (крім отриманих торговельних знижок), мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, прямі витрати на оплату праці, інші витрати, безпосередньо пов'язані зі створенням цього активу та доведенням його до придатного для використання за призначенням стану.

Для цілей бухгалтерського обліку встановлюються наступні вартісні критерії розподілу необоротних активів до груп основних засобів:

- до складу групи основних засобів відносяться основні засоби вартістю від 1 тисячі гривень та строк корисного використання яких більше 1 року;

- до складу групи малоцінних необоротних активів відносяться – матеріальні активи вартістю до 1 тисячі гривень, що використовуються Банком більше одного року.

Амортизація по основних засобах нараховується прямолінійним методом, тобто річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання необоротного активу.

Нарахування амортизації у фінансовому обліку проводиться щомісячно.

У податковому обліку амортизація розраховується щоквартально і сума відрізняється від амортизації нарахованої в фінансовому обліку.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується в розмірі 100% при передачі їх в експлуатацію.

Переоцінку необоротних активів Банк здійснює згідно внутрішніх банківських нормативних документів.

Протягом звітного року, перегляд методу та норм амортизації основних засобів не проводився.

Норми амортизації встановлюються у відсотках до балансової вартості кожної з груп основних фондів на початок звітного (податкового) періоду в такому розмірі (в розрахунку на податковий квартал):

група 1 – 2 %;

група 2 - 10 %;

група 3 - 6 %;

група 4 - 15 %.

Строк корисного використання об'єкта основних засобів переглядається Банком лише у разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання.

Об'єкт основних засобів може переоцінюватись, якщо залишкова вартість цього об'єкта суттєво відрізняється від його справедливої вартості на відповідну дату. У разі переоцінки об'єкта основних засобів на ту ж саму дату здійснюється переоцінка всіх об'єктів групи основних засобів, до якої належить даний об'єкт. Відомості про зміни первісної вартості основних засобів заносяться до реєстрів аналітичного обліку.

Втрати від зменшення корисності об'єктів основних засобів включаються до складу витрат у звітному періоді разом зі збільшенням у балансі суми зносу основних засобів.

### ***Примітка 1.11. Нематеріальні активи***

Нематеріальний актив – це актив, який не має матеріальної форми, може бути ідентифікований, та утримується Банком з метою використання протягом періоду більше одного року (або одного операційного циклу, якщо він перевищує один рік) для виробництва, торгівлі, в адміністративних цілях чи надання його в оренду.

Об'єкт відповідає визначенню нематеріального активу якщо його можна ідентифікувати, якщо банк може здійснювати контроль над використанням даного об'єкту, та якщо від його використання очікується надходження майбутніх економічних вигод для Банку.

Придбані (створені) нематеріальні активи зараховуються на баланс за первісною вартістю. Строк служби нематеріальних активів встановлюється Банком виходячи із строку їх корисного використання, але не більше ніж 10 років.

Бухгалтерський облік нематеріальних активів ведеться, щодо кожного об'єкта за такими групами:

- право на користування майном (земельною ділянкою, будівлею);
- право на комерційні позначення, право на торгівельні марки (знаки для товарів та послуг, фірмові найменування);
- авторське право та суміжні з ним права (право на комп'ютерні програми);
- незавершені капітальні інвестиції в нематеріальні активи ;
- інші нематеріальні активи (право на проведення діяльності, тощо).

При нарахуванні зносу нематеріальних активів, використовується прямолінійний метод.

Банк не здійснює переоцінку нематеріальних активів та автотранспортних засобів у зв'язку з подальшим обліком їх після первісного визнання як активів з первісної вартості.

Перегляду норм амортизації та терміну корисного користування нематеріальних активів Банк в звітному році не здійснював. Переоцінка первісної вартості нематеріальних активів в звітному році також не здійснювалась.

На звітну дату у Банку відсутні нематеріальні активи, які б були надані у заставу.

### ***Примітка 1.12. Оперативний лізинг (оренда)***

Облік основних засобів, переданих в оперативний лізинг, здійснюватиметься Банком за окремими аналітичними рахунками обліку основних засобів. Протягом строку оренди Банк, який є лізингодавцем, нараховуватиме амортизацію на основні засоби, передані в оперативний лізинг.

Прийняті в оперативний лізинг (оренду) основні засоби (нематеріальні активи) обліковуються на позабалансовому рахунку 9840 «Основні засоби та нематеріальні активи, що прийняті в оренду» по справедливій вартості такого майна, яка може бути прямо вказана в договорі оперативного лізингу (оренди) або у разі відсутності вказана в звіті про оцінку майна.

### **Примітка 1.13. Фінансовий лізинг (оренда)**

На звітну дату у Банку немає основних засобів, які б були надані або отримані у фінансовий лізинг.

Активи, що передані у фінансовий лізинг (оренду), обліковуватимуться Банком як кредитна операція за балансовими рахунками для обліку кредитів, наданих суб'єктам господарювання. На основні засоби, передані у фінансовий лізинг, амортизація Банком не нараховуватиметься. Якщо за умовами договору об'єкт фінансового лізингу (оренди) повертається лізингодавцю (Банку), в бухгалтерському обліку Банк визнаватиме збільшення за статтею «Основні засоби та нематеріальні активи».

Основні засоби та нематеріальні активи, що отримані у фінансовий лізинг (оренду), обліковуватимуться Банком за найменшою з оцінок: справедливою вартістю необоротного активу або теперішньою вартістю суми мінімальних лізингових (орендних) платежів. Витрати лізингоодержувача (Банку), що пов'язані з оформленням угоди про фінансовий лізинг включатимуться до вартості активу під час його первісного визнання і обліковуватимуться за окремими аналітичними рахунками для обліку нематеріальних активів та основних засобів, отриманих у фінансовий лізинг. Банк протягом періоду очікуваного використання активу нараховуватиме амортизацію основних засобів і нематеріальних активів, отриманих у фінансовий лізинг (оренду), за відповідним балансовим рахунком витрат.

### **Примітка 1.14. Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття**

На звітну дату у Банку немає активів, призначених для продажу та активів групи вибуття.

Банком класифікуватиметься не поточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не через поточне використання. Для цього актив повинен бути придатний для негайного продажу в тому стані, в якому він знаходиться на момент продажу, на умовах, яких дотримуються при продажі таких активів (або ліквідаційних груп), і цей продаж має бути з високою ймовірністю.

Не поточний актив Банком буде оцінюватись як утримуваний для продажу за нижчою з оцінок – балансовою вартістю чи справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

Можливе подовження періоду завершення продажу не має заважати класифікації активу як утримуваного для продажу, якщо затримка була викликана подіями, що не залежать від Банку, та існує достатнє свідчення того, що Банк продовжить виконання плану продажу активу.

Якщо актив, який утримуваний для продажу став непридатний для негайного його продажу в тому стані, в якому він знаходиться на момент продажу, Банк має припинити класифікацію активу як утримуваного для продажу. Також зміна подій або обставин в процесі діяльності можуть змінити намір Банку утримувати даний актив до продажу.

Банком оцінюватиметься не поточний актив, який більше не класифікується як утримуваний для продажу за нижчою з вартостей:

- чи балансової вартості до того, як актив був класифікований як утримуваний для продажу, а також скорегований з огляду на амортизацію або переоцінку, які були б визнані, якби актив не були б класифіковані як такі, що утримуються для продажу;

- чи суми очікуваного відшкодування на дату подальшого рішення щодо відмови від продажу.

### **Примітка 1.15. Припинена діяльність**

На звітну дату Банк не мав припинення окремих напрямів діяльності.

### **Примітка 1.16. Похідні фінансові інструменти**

На звітну дату Банк не мав похідних фінансових інструментів.

Банком буде визнано похідний фінансовий інструмент у випадку, коли за фінансовим інструментом розрахунки провадитимуться у майбутньому, чи його вартість змінюватиметься внаслідок змін відсоткової ставки, курсу цінних паперів, валютного курсу, індексу цін, кредитного рейтингу або інших змінних, що є базисними. Зокрема похідними фінансовими інструментами може бути визнано ф'ючерсні контракти, форвардні контракти та інші похідні фінансові інструменти.

Фінансові інструменти первісно оцінюватимуться та відображатимуться за їх фактичною собівартістю, яка складається із справедливої вартості активів, зобов'язань або інструментів власного капіталу, наданих або отриманих в обмін на відповідний фінансовий інструмент, і витрат, які безпосередньо пов'язані з придбанням або вибуттям фінансового інструмента.

Фінансовий актив або фінансове зобов'язання має відобразитися у балансі, якщо Банк буде стороною, що укладає угоду щодо фінансового інструмента.

### **Примітка 1.17. Податок на прибуток**

Податок на прибуток – операційні витрати банку, пов'язані із сплатою податку, відповідно до чинного законодавства України та з урахуванням вимог МСБО і Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, які поширюються на банки, щодо визнання відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів.

Нарахування податку на прибуток у 2009 році проводилось Банком за діючою ставкою 25% та не змінювалась.

Витрати (дохід) з податку на прибуток - загальна сума витрат (доходу) з податку на прибуток, яка складається з поточного податку на прибуток з урахуванням відстроченого податкового зобов'язання і відстроченого податкового активу;

Відстрочене податкове зобов'язання (далі - ВПЗ) - сума податку на прибуток, яка сплачуватиметься в наступних періодах з тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню;

Відстрочений податковий актив (далі - ВПА) - сума податку на прибуток, що підлягає відшкодуванню в наступних періодах унаслідок:

- тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню;
- перенесення на майбутні періоди податкового збитку, не включеного до розрахунку зменшення податку на прибуток у звітному періоді;
- перенесення на майбутні періоди податкових пільг, якими неможливо скористатися у звітному періоді.

Відстрочений податок на прибуток - сума податку на прибуток, що визнана відстроченим податковим зобов'язанням і відстроченим податковим активом;

Тимчасова різниця - різниця між балансовою вартістю активу або зобов'язання за даними бухгалтерського обліку та їх податковою базою;

Тимчасова різниця, що підлягає вирахуванню, - тимчасова різниця, яка під час визначення суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) у майбутніх періодах призведе до виникнення суми, що підлягає вирахуванню (у той період, у який балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується або погашається);

Тимчасова різниця, що підлягає оподаткуванню, - тимчасова різниця, яка під час визначення суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) у майбутніх періодах призведе до виникнення суми, що підлягає оподаткуванню (у той період, у який балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується або погашається).

Банк для розрахунку впливу тимчасової різниці на зобов'язання з податку на прибуток на звітну дату:

аналізує всі операції, які призвели до виникнення тимчасової різниці між балансовою і податковою базами активу та зобов'язання;



обраховує всі ВПЗ, визначивши податковий ефект сукупної тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню, застосовуючи ставку податку на прибуток;

обраховує всі ВПА, визначивши податковий ефект сукупної тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню, застосовуючи ставку податку на прибуток.

ВПА та ВПЗ розраховуються за ставками оподаткування, що діятимуть протягом періоду, у якому здійснюватимуться реалізація або використання активу та погашення зобов'язання.

#### ***Примітка 1.18. Власні акції, викуплені в акціонерів***

Протягом 2009 року операцій з викупу власних акцій у акціонерів не було.

Власні акції Банку, що викуплені у акціонерів для подальшого перепродажу або анулювання в установленому порядку, обліковуються за номінальною вартістю. Різниця між номінальною вартістю та ціною викупу відображається на рахунку 5010 «Емісійні різниці» у межах залишку цього рахунка. У разі продажу викуплених власних акцій різниця між номінальною вартістю та ціною продажу визначається як прибуток або збиток банку і відображається на балансовому рахунку 5010 «Емісійні різниці». Банк може вести позасистемний облік руху власних акцій.

#### ***Примітка 1.19. Доходи та витрати***

Облік доходів та витрат Банку здійснюється у відповідності до Правил № 255 від 18.06.2003р., інших нормативно-правових документів НБУ та внутрішніх документів Банку.

Визнані банком доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку із застосуванням принципу нарахування за відповідними рахунками класу 6 «Доходи» та 7 «Витрати» (із використанням транзитних рахунків, рахунків дебіторської, кредиторської заборгованості класів 1 «Казначейські та міжбанківські операції», 2 «Операції з клієнтами», 3 «Операції з цінними паперами та інші активи і зобов'язання»).

Банк щомісяця визнає суму доходів і витрат, що належать до звітного періоду, з відображенням за відповідними рахунками класу 6 «Доходи» та 7 «Витрати». Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції Банку. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності Банку: операційної, інвестиційної, фінансової.

Доходи та витрати, що будуть отримані або понесені в майбутньому періоді, обліковуються відповідно за рахунками 3600 «Доходи майбутніх періодів» та 3500 «Витрати майбутніх періодів».

Доходи Банку – збільшення майбутніх економічних вигод протягом звітного періоду у формі притоку або зростання активів, або зменшення зобов'язань, що призводять до збільшення власного капіталу і не є внесками засновників. Доходи від наданих Банком послуг визначаються згідно методу нарахування, тобто статті доходів враховуються та оцінюються в момент продажу активу або в міру надання послуг.

Усі доходи, що відносяться до звітного періоду, мають відобразитись у цьому ж періоді, незалежно від того, коли були отримані кошти.

Дохід визнається тільки тоді, коли є впевненість, що економічні вигоди, пов'язані з угодою, будуть отримані. Якщо виникає невизначеність, відносно отримання суми, вже врахованої як дохід, неповернена сума або сума, відносно якої зменшується ймовірність отримання, визнається як витрати, а не як коригування початкове визнаної суми.

Доходи визнаються в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню.

Дохід не визнається, якщо здійснюється обмін активами, які є подібними за призначенням та мають однакову справедливу вартість.

Витрати Банку – зменшення майбутніх економічних вигод у звітному періоді у формі

відтоку чи використання активів, або виникнення заборгованості, що призводять до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між засновниками.

Процентні доходи і витрати – це операційні доходи і витрати, отримані (сплачені) Банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані Банку (залучені Банком).

Для розрахунку ефективної ставки відсотка визначаються потоки грошових коштів з урахуванням усіх умов договору за фінансовим інструментом, у тому числі включаються всі комісії та інші сплачені або отримані сторонами суми, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту, то використовуються потоки грошових коштів, що передбачені відповідним договором, протягом строку дії договору.

Банк вважає за доцільне не застосовувати принцип визнання доходів за ефективною ставкою відсотків по кредитах юридичним та фізичним особам, по яких періоди нарахування та сплати відсотків і боргу не відрізняються більше ніж на 12 місяців. При амортизації дисконту, який виникає при видачі таких кредитів (комісії і т. ін.) ефективна ставка відсотка не застосовується.

Комісійні доходи і витрати – це операційні доходи і витрати за наданими (отриманими) послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов'язання, чи є фіксованою.

Прибутки (збитки) від торговельних операцій Банку – результат від операцій з купівлі-продажу різних фінансових інструментів

Інші операційні доходи і витрати Банку – доходи і витрати від операцій, що не пов'язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю.

Загальні адміністративні витрати – операційні витрати, пов'язані із забезпеченням діяльності Банку. 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, медичні тощо); витрати на зв'язок (поштові, телефонні, факс тощо); сплата податків та інших обов'язкових платежів, крім податку на прибуток та інші витрати, спрямовані на обслуговування та управління Банком.

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

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

Податок на прибуток – операційні витрати банку, пов'язані із сплатою податку, відповідно до чинного законодавства України та з урахуванням вимог МСБО і Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, які поширюються на банки, щодо визнання відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів.

Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України.

За операціями з торгівлі фінансовими інструментами, прибутки та збитки визнаються за наявності таких умов:

- покупцеві передані ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на активи;
- банк не здійснює подальше управління та контроль за реалізованими активами;
- сума доходу може бути достовірно визначена;
- є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод банку;
- витрати, пов'язані із цією операцією, можуть бути достовірно визначені.

Сума доходів (витрат) за операціями обміну неподібними активами визначається за справедливою вартістю активів, послуг, що отримані (надані) або підлягають отриманню (наданню) банком, зменшеною або збільшеною відповідно на суму переданих або отриманих грошових коштів та їх еквівалентів.

Доходи (витрати) за одноразовими послугами (наприклад, комісії за здійснений обмін валют, надання (отримання) консультацій тощо) можуть визнаватися без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат), якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, у якому послуги фактично надаються (отримуються).

Доходи (витрати) за безперервними послугами (наприклад, комісії за інформаційно-розрахункове обслуговування в системі електронних платежів, за послуги користування системою електронної пошти тощо) визнаються щомісяця протягом усього строку дії угоди про надання (отримання) послуг і відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування.

Доходи (витрати) за послугами, що надаються поетапно, визнаються після завершення кожного етапу операції протягом дії угоди про надання (отримання) послуг і відображаються в обліку за принципом нарахування.

Нарахування доходів (витрат) здійснюється з дати оформлення документа, що підтверджує надання (отримання) послуги.

Доходи (витрати) за послугами з обов'язковим результатом визнаються за фактом надання (отримання) послуг або за фактом досягнення передбаченого договором результату.

Доходи і витрати, нараховані в іноземній валюті, відображаються в гривневому еквіваленті за балансовими рахунками класів 6 «Доходи» та 7 «Витрати за офіційним валютним курсом, що діяв на дату їх виникнення (нарахування), а не на дату розрахунків.

Визнаний та відображений за рахунками класу 6 «Доходи» дохід не коригується на величину, пов'язаної з ним сумнівної та безнадійної дебіторської заборгованості, щодо несплачених нарахованих доходів.

Сума такої заборгованості визнається витратами Банку шляхом формування резерву під нараховані доходи.

### ***Примітка 1.20. Іноземна валюта***

Активні та пасивні операції, що здійснюються Банком в іноземній валюті, відображаються в бухгалтерському обліку за номіналом валюти. У звіті «Баланс» валютні залишки за статтями активів/зобов'язань відображено в національній валюті за курсом НБУ, встановленим на останній робочій день звітного року.

Доходи та витрати, що виникають в результаті діяльності Банку, відображаються в національній валюті за офіційними курсами, встановленими Національним банком України на дату визнання - нарахування або отримання, в залежності від методу. Відповідним чином доходи та витрати відображаються у «Звіті про фінансові результати».

Переоцінка валютних статей балансу здійснюється щоразу при зміні курсу національної валюти до іноземної, за винятком немонетарних статей, які не переоцінюються.

Результат переоцінки валютних статей балансу відображається за балансовим рахунком 6204 «Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами». В «Звіті про фінансові результати» він є однією із складових Торговельного доходу.

Політика керівництва щодо мінімізації ризиків збитку внаслідок зміни курсу іноземних валют за звичайних умов діяльності Банку базується на щоденному управлінні валютною позицією Банку окремо за кожною валютою, що дозволяє завчасно приймати рішення щодо обмеження валютного ризику. Крім того, здійснюється постійний моніторинг і прогноз динаміки курсів на валютному ринку України та міжнародних валютних ринках, аналізується співставлення тенденцій руху курсів та їх можливого впливу на наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу Банку, що виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют. З метою внесення в поточну діяльність коректив, спрямованих на обмеження ймовірних і очікуваних втрат, проводиться вимірювання та контроль операцій в

іноземній валюті, планується збалансованість доходів та витрат, що їх отримують/сплачують в іноземній валюті.

Для управління валютним ризиком щоденно здійснюються розрахунок валютної позиції та контроль лімітами валютної позиції, розмір яких не має перевищувати граничні межі значень, що встановлені НБУ. При здійсненні операцій в іноземній валюті, що можуть вплинути на розмір валютної позиції, здійснюється їх поточне вимірювання та наслідки на дотримання лімітів відкритої довгої/короткої валютної позиції.

#### ***Примітка 1.21. Взаємозалік статей активів та зобов'язань***

У звітному періоді Банком операції взаємозаліку окремих статей активів та зобов'язань не здійснювались.

Виходячи з принципу забезпеченості та з метою мінімізації ризиків по наданим кредитам, Банк може приймати грошове покриття по кредиту у вигляді застави майнових прав на грошові кошти позичальника, що розміщується у вигляді депозиту у банку-кредиторі, за умови відповідності строків надання кредиту строкам залучення депозиту.

Банк може укласти договір з позичальником про заставу майнових прав на грошові кошти, що зберігаються на рахунках у Банку, за яким надається право у разі невиконання позичальником зобов'язань за кредитним договором стягувати кошти з його рахунків на погашення цього боргу.

Зобов'язання припиняється зарахуванням зустрічних однорідних вимог, строк виконання яких настав, а також вимог, строк виконання яких не встановлений або визначений моментом пред'явлення вимоги, зобов'язання припиняються зарахуванням зустрічних однорідних вимог згідно заяви однієї з сторін.

#### ***Примітка 1.22. Звітність за сегментами***

Сегментом може бути відокремлений компонент Банку, який надає продукти або послуги (операційний сегмент), або займається наданням продукції або послуг в окремому економічному регіоні (географічний сегмент) і зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінну від тих, які притаманні іншим сегментам.

У примітках до річної фінансової звітності Банк не розкриває інформацію за сегментами діяльності тому що акції або боргові цінні папери Банку відкрито не продаються та не купуються, а також банк не перебуває у процесі випуску акцій або боргових цінних паперів на відкритий ринок цінних паперів.

Усі операції Банку зосереджені в Україні, тому звітність за географічним сегментом не надається.

#### ***Примітка 1.23. Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок***

Змін в обліковій політиці Банку протягом звітного року не відбувалось, виправлення суттєвих помилок не здійснювалось.

### **Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність**

У 2009 році в Україні і надалі відбуваються політичні та економічні зміни, що підвищують рівень невизначеності у економічному секторі країни, та впливають на діяльність банків. Як наслідок, ризики, притаманні українській банківській системі не дещо відрізняються від ризиків, що існують на ринках розвинутих країн світу.

Суттєве зниження внутрішнього споживчого попиту спричинило падіння оптової та роздрібною торгівлі.

Внаслідок глобальної світової кризи спостерігається зниження рівня фінансування на

ринку капіталу, зниження рівня ліквідності у банківській системі України, збільшення процентних ставок за кредитами, що робить їх практично недоступними для переважної більшості клієнтів, зменшення реальних доходів населення негативно впливає на своєчасне і в повному обсягу погашення кредитів.

Результатом чого є зростання витрат на створення резервів на можливі втрати за кредитними операціями, що тим самим негативно позначається на прибутковості банківської системи.

Спостерігається подальше вилучення депозитів фізичними особами. В результаті цього ліквідність багатьох українських банків суттєво знижується. У окремих банках Національним банком України введено тимчасову адміністрацію. Також мають місце випадки відкликання банківської ліцензії та ініціювання процедури ліквідації банків.

В умовах невизначеності політичної та економічної нестабільності досить важко визначити пріоритети, які можуть забезпечити сталий розвиток банківської системи України та сформулювати дієві заходи, що забезпечать цей розвиток.

Незважаючи на загальну економічну кризу та її негативні наслідки для банківської системи, у звітному році Банк успішно розвивав свою діяльність та був прибутковим.

Також акціонери Банку здатні, у разі необхідності, враховуючи економічні умови, надати фінансову підтримку Банку.

### **Примітка 3 «Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти»**

Банк тільки оцінює можливий ефект від використання в майбутньому нових стандартів та тлумачень.

#### Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	1 160	-
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	4 082	-
3	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>5 242</b>	-

Дані за попередній рік відсутні, в зв'язку з тим, що ПАТ «АВАНТ-БАНК» – новостворений і зареєстрований в НБУ 03.03.2009р. за № 329.

Станом на кінець звітного періоду ПАТ «АВАНТ-БАНК» не мав у власності грошові еквіваленти, які б були забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо, та цінні папери, які б можна було продати чи перезакласти.

ПАТ «АВАНТ-БАНК» протягом звітного року не здійснював негрошові інвестиційні та фінансові операції.

### Примітка 5. Кошти в інших банках

Таблиця 5.1. Кошти в інших банках

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кредити, надані іншим банкам:	9 806	-
1.1	Короткострокові	9 806	-
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(1 960)	-
<b>3</b>	<b>Усього коштів у банках за мінусом резервів</b>	<b>7 846</b>	<b>-</b>

Дані за попередній рік відсутні у зв'язку з тим, що ПАТ «АВАНТ-БАНК» – новостворений банк і зареєстрований в НБУ 03.03.2009р. за № 329.

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за звітний рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і незнецінені:	-	-	9 806	9 806
1.1	В інших банках України	-	-	9 806	9 806
2	Усього кредитів поточних і незнецінених	-	-	9806	9 806
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	(1 960)	(1 960)
<b>4</b>	<b>Усього коштів в інших банках за мінусом резервів</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 846</b>	<b>7 846</b>

Таблиця 5.3. «Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за попередній рік» не складається, в зв'язку з тим, що ПАТ «АВАНТ-БАНК» – новостворений і зареєстрований в НБУ 03.03.2009р. за №329.

Таблиця 5.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Звітний рік		Попередній рік	
		кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня	-	-	-	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(1 960)	-	-	-
7	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	(1 960)	-	-	-

Дані за попередній рік відсутні, в зв'язку з тим, що ПАТ «АВАНТ-БАНК» – новостворений і зареєстрований в НБУ 03.03.2009р. за № 329.



## Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити за заборгованість клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
2	Кредити юридичним особам	720	-
6	Споживчі кредити фізичним особам	80 000	-
8	Резерв під знецінення кредитів	(1 633)	-
<b>9</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>79 087</b>	<b>-</b>

Дані за попередній рік відсутні, в зв'язку з тим, що ПАТ «АВАНТ-БАНК» – новостворений і зареєстрований в НБУ 03.03.2009р. за №329.

За кінець звітного періоду ПАТ «АВАНТ-БАНК» не мав цінних паперів, які були б об'єктом операцій репо.

**Примітка 7. Основні засоби та нематеріальні активи**

Таблиця 7. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
1	Балансова вартість на початок попереднього року:	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
2	Балансова вартість на кінець попереднього року (на початок звітного року):	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
3	Надходження	-	-	843	-	817	4	1 392	14	14		3 084
4	Амортизаційні відрахування	-	-	(72)	-	(4)	-	(62)	-	(1)		(139)
<b>5</b>	<b>Балансова вартість на кінець звітного року</b>	-	-	<b>771</b>	-	<b>813</b>	<b>4</b>	<b>1 330</b>	<b>14</b>	<b>13</b>		<b>2 945</b>
5.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	843	-	817	4	1 392	14	14		3 084
5.2	Знос на кінець звітного року	-	-	(72)	-	(4)	-	(62)	-	(1)		(139)

Дані за попередній рік відсутні, в зв'язку з тим, що ПАТ «АВАНТ-БАНК» – новостворений і зареєстрований в НБУ 03.03.2009р. за № 329.

У тому числі:

- Вартість основних засобів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження	-
- Вартість оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів	-
- Залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо)	-
- Залишкова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж	-
- Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів	-
- Вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності	-
- Вартість створених нематеріальних активів	-
- Вартість основних засобів, строк корисного використання яких більше 1 року, вартість менша 1 тис грн. і які повністю амортизовані (МШП)	56 тис.грн.
- Вартість основних засобів, що прийняті в оперативний лізинг (оренду)	7 289 тис.грн.

### Примітка 8. Інші активи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	При- мітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Передоплата за послуги		18	-
2	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>		<b>18</b>	-

У рядку 1 відображено витрати майбутніх періодів за балансовим рахунком 3500, а саме – передплата періодичних видань, за інформаційно-аналітичні послуги (ЛІГА), тощо.

Дані за попередній рік відсутні, в зв'язку з тим, що ПАТ «АВАНТ-БАНК» – новостворений і зареєстрований в НБУ 03.03.2009р. за №329.

Станом на кінець звітного періоду ПАТ «АВАНТ-БАНК» не мав забезпечення, яке б перейшло у власність банку.

**Примітка 9. Кошти банків**

(тис.грн.)

<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>Звітний рік</b>	<b>Попередній рік</b>
1	2	3	4
1	Кредити, отримані:	8 003	-
1.1	Короткострокові	8 003	-
<b>2</b>	<b>Усього коштів інших банків</b>	<b>8 003</b>	<b>-</b>

Дані за попередній рік відсутні, в зв'язку з тим, що ПАТ «АВАНТ-БАНК» – новостворений і зареєстрований в НБУ 03.03.2009р. за №329.

## Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Інші юридичні особи	6 047	-
1.1	Поточні рахунки	6 047	-
2	Фізичні особи:	771	-
2.1	Поточні рахунки	21	-
2.2	Строкові кошти	750	-
<b>3</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>6 818</b>	<b>-</b>

Дані за попередній рік відсутні, в зв'язку з тим, що ПАТ «АВАНТ-БАНК» – новостворений і зареєстрований в НБУ 03.03.2009р. за №329.

Таблиця 10.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний рік		Попередній рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Нерухомість	5 689	83,44	-	-
2	Торгівля	89	1,31	-	-
3	Фізичні особи	771	11,31	-	-
4	Інші	269	3,94	-	-
<b>5</b>	<b>Усього коштів клієнтів:</b>	<b>6 818</b>	<b>100,00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

У ПАТ «АВАНТ-БАНК» відсутні гарантійні залучені депозити.

Дані за попередній рік відсутні, в зв'язку з тим, що ПАТ «АВАНТ-БАНК» – новостворений і зареєстрований в НБУ 03.03.2009р. за № 329.

### Примітка 11. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 11.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість		5	-
2	Інші нараховані зобов'язання		1	-
<b>3</b>	<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>		<b>6</b>	-

Розкриття інформації по статті «Інші нараховані зобов'язання» (рядок 2):

Рахунок 2909 – заставна плата за сейф 1 тис.грн.

Дані за попередній рік відсутні, в зв'язку з тим, що ПАТ «АВАНТ-БАНК» – новостворений і зареєстрований в НБУ 03.03.2009р. за №329.

## Примітка 12. Інші зобов'язання

Таблиця 12.1. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток		11	-
2	Інші		15	-
3	<b>Усього:</b>		<b>26</b>	-

Розкриття інформації по статті «Інші» (рядок 2):

Рахунок 3619 – заборгованість за послуги 15 тис.грн.

Дані за попередній рік відсутні, в зв'язку з тим, що ПАТ «АВАНТ-БАНК» – новостворений і зареєстрований в НБУ 03.03.2009р. за №329.



**Примітка 13. Статутний капітал**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис.шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	Привілейовані акції	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня попереднього року	-	-	-	-	-	-	-
2	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)	-	-	-	-	-	-	-
3	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	80	80 000	-	-	-	-	80 000
4	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року	80	80 000	-	-	-	-	80 000

Дані за попередній рік відсутні, в зв'язку з тим, що ПАТ «АВАНТ-БАНК» – новостворений і зареєстрований в НБУ 03.03.2009р. за №329.

Кількість випущених і сплачених акцій складає 80 тис. штук.

Номінальна вартість однієї акції складає 1 тис.грн.

Всі акції є простими. Кожна проста акція надає акціонеру – її власнику однакову сукупність прав, а саме:

- брати участь в управлінні Банком (через участь та голосування на Загальних зборах особисто або через своїх представників);
- брати участь у розподілу прибутку Банку та одержувати його частину (дивіденди);
- реалізовувати інші права, встановлені Статутом ПАТ «АВАНТ-БАНК» та законом.

Привілеї та обмеження для певних груп акціонерів відсутні.

На звітну дату Банк не оголошував нових випусків акцій, а також не випускав акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу.

**Примітка 14. Процентні доходи та витрати**

(тис.грн.)

<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>Звітний рік</b>	<b>Попередній рік</b>
1	2	3	4
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	6 283	-
2	Коштами в інших банках	3 208	-
<b>3</b>	<b>Усього процентних доходів</b>	<b>9 491</b>	<b>-</b>
	Процентні витрати за:		
4	Строковими коштами фізичних осіб	(46)	-
5	Поточними рахунками	(2)	-
6	Іншим	(7)	-
<b>7</b>	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(55)</b>	<b>-</b>
<b>8</b>	<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>9 436</b>	<b>-</b>

Розкриття інформації по статті «Іншим» (рядок 6):

Рахунок 7014 – Процентні витрати за кредитами овернайт, що отримані від інших банків 7 тис.грн.

Дані за попередній рік відсутні, в зв'язку з тим, що ПАТ «АВАНТ-БАНК» – новостворений і зареєстрований в НБУ 03.03.2009р. за №329.

**Примітка 15. Комісійні доходи та витрати**

(тис.грн.)

<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>Звітний рік</b>	<b>Попередній рік</b>
1	2	3	4
	Комісійні доходи		
1	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	42	0
1.1	Розрахункові операції	31	0
1.2	Касове обслуговування	5	0
1.3	Інші	6	0
<b>2</b>	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>42</b>	<b>0</b>
	Комісійні витрати		
3	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(3)	0
3.1	Розрахункові операції	(1)	0
3.2	Касове обслуговування	(2)	0
<b>4</b>	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(3)</b>	<b>0</b>
<b>5</b>	<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>39</b>	<b>0</b>

Розкриття інформації по статті «Інші» (рядок 1.3):

Рахунок 6119 – за прийом платежів на користь юридичних осіб 6 тис.грн.

Дані за попередній рік відсутні, в зв'язку з тим, що ПАТ «АВАНТ-БАНК» – новостворений і зареєстрований в НБУ 03.03.2009р. за №329.

**Примітка 16. Адміністративні та інші операційні витрати**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
			Розрахунок статті (рахунки)	
1	Витрати на утримання персоналу		(3 580)	-
2	Амортизація основних засобів		(138)	-
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		(1)	-
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(211)	-
5	Витрати на фінансовий лізинг (оренду) *		(205)	-
6	Професійні послуги		(70)	-
7	Витрати на маркетинг та рекламу		(1)	-
8	Витрати на охорону		(90)	-
9	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		(803)	-
10	Інші		(486)	-
<b>11</b>	<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>		<b>(5 585)</b>	<b>-</b>

Дохід від об'єктів оренди об'єктів інвестиційної нерухомості відсутній; витрати, що виникли від інвестиційної нерухомості відсутні.

\* Рядок 5 слід читати «Витрати оперативний лізинг (оренду)»

Розкриття інформації по статті «Інші» (рядок 10):

рахунок 7391 – витрати за послуги інкасації 0,2 тис.грн.;

рахунок 7392 – витрати на аудит 3,5 тис.грн.;

рахунок 7397 – штрафи та пені, що сплачені 0,9 тис.грн.

рахунок 7399 – інші витрати 401,5 тис.грн., у складі:

- роялті та супровід ПК АБС «Б2» 309,3 тис.грн.

- матеріали для каси 7,0 тис.грн.

- витрати на дозволи, ліцензії 14,3 тис.грн.

- витрати на консультаційні послуги 70,9 тис.грн.

рахунок 7457 – витрати на нотаріальні послуги, публікації, членські внески, періодичні видання, інше 79,8 тис.грн.

Дані за попередній рік відсутні, в зв'язку з тим, що ПАТ «АВАНТ-БАНК» – новостворений і зареєстрований в НБУ 03.03.2009р. за №329.

### Примітка 17. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 17.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(48)	-
2	Відстрочений податок на прибуток	(28)	-
<b>3</b>	<b>Усього:</b>	<b>(76)</b>	<b>-</b>

Дані за попередній рік відсутні, в зв'язку з тим, що ПАТ «АВАНТ-БАНК» – новостворений і зареєстрований в НБУ 03.03.2009р. за №329.

Таблиця 17.2. Узгодження суми облікового прибутку та суми податкового прибутку

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	306	-
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	76	-
	Коригування облікового прибутку		
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визначаються в бухгалтерському обліку: - Штрафи сплачені банком 1 тис.грн. - Адміністративні витрати 10 тис.грн.	3	-
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визначаються в бухгалтерському обліку: - Витрати майбутніх періодів (17 тис.грн.)	(4)	-
5	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	35	-
6	Амортизація для цілей оподаткування	(62)	-
	Різниця п.8-п.7	27	-
7	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування	-	-
<b>8</b>	<b>Сума податку на прибуток</b>	<b>48</b>	<b>-</b>

Дані за попередній рік відсутні, в зв'язку з тим, що ПАТ «АВАНТ-БАНК» – новостворений і зареєстрований в НБУ 03.03.2009р. за №329.

Таблиця 17.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний рік

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня звітного року	Об'єднання компаній	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	ВПЗ – перевищення амортизації основних засобів за податковим обліком над амортизацією за фінансовим обліком.	-	-	-	27	-	27
2	Постійні різниці між податковим та обліковим прибутками	-	-	-	(3)	-	(3)
3	Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню(витрати майбутніх періодів)	-	-	-	4	-	4
4	Чисті відстрочені податкові зобов'язання(п.1+п.2+п.3)	-	-	-	28	-	28
<b>5</b>	<b>Визнане відстрочене податкове зобов'язання</b>	-	-	-	<b>28</b>	-	<b>28</b>

Таблиця 17.4. «Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній рік» не складається, в зв'язку з тим, що ПАТ «АВАНТ-БАНК» – новостворений і зареєстрований в НБУ 03.03.2009 р. за №329.

**Примітка 18. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

Таблиця 18.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.

<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>Примітки</b>	<b>Звітний рік</b>	<b>Попередній рік</b>
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам – власникам простих акцій банку (тис. грн.)		229	-
2	Прибуток/(збиток) за рік		229	-
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	13	80	-
<b>4</b>	<b>Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)</b>		<b>2,86</b>	-
5	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн..)		2,86	-

Дані за попередній рік відсутні, в зв'язку з тим, що ПАТ «АВАНТ-БАНК» – новостворений і зареєстрований в НБУ 03.03.2009р. за №329.

Розрахунок прибутку/(збитку), що належить акціонерам – власникам простих та привілейованих акцій банку відображений в Звіті про фінансові результати.

## Примітка 19. Управління фінансовими ризиками

### Кредитний ризик

Кредитний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком (його підрозділом) або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання. Кредитний ризик є в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли Банк надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов фактичних чи умовних угод незалежно від того, де відображається операція - на балансі чи поза балансом.

Кредитний ризик охоплює не тільки власне кредити, а й банківські гарантії, акцепт, вкладення в цінні папери, дебіторську заборгованість тощо.

Управління кредитним ризиком – це система взаємопов'язаних та взаємозалежних методів аналізу сукупного кредитного портфелю, окремого позичальника, продукту, операції, яке здійснюється Банком системно та комплексно у взаємному зв'язку з аналізом інших видів ризиків. Ефективний менеджмент кредитного ризику є необхідною та достатньою умовою для створення розвиненої системи управління ризиками Банку.

Основна мета управління кредитним ризиком полягає в забезпеченні мінімального рівня ризику при заданому рівні доходності того чи іншого активу.

Основними інструментами управління кредитним ризиком є:

- нормування та лімітування обсягів активів;
- формування ефективної цінової політики;
- формування страхових резервів.

Обсяг фактичних втрат від настання або реалізації кредитного ризику (невиконання контрагентами своїх зобов'язань) може бути зменшений за рахунок різноманітних видів диверсифікації, зокрема:

- залучення широкого кола контрагентів із різними формами власності, які відносяться до різних галузей, секторів економіки тощо - портфельна диверсифікація; залучення контрагентів із різних регіонів – географічна диверсифікація;
- різноманітності умов проведення операцій (термін, процентна ставка, вид застави тощо).

Такі форми диверсифікації дозволяють зменшити кредитний ризик: якщо доходи, одержані від різних контрагентів змінюються в часі в різноманітних напрямках, тоді зменшення доходів від операцій, які проводяться однією групою контрагентів, компенсується збільшенням доходів від операцій, що проводяться іншими групами.

Сутність цінової політики Банку щодо кредитного ризику полягає у тому, що процентна ставка по безризиковій операції має бути нижчою, ніж ставка по ризиковій операції. При визначенні фактичної процентної ставки враховуються норматив обов'язкового резервування, рівень витрат за надання та супроводження кредиту, необхідність забезпечення встановленого рівня рентабельності відповідного бізнесу тощо.

Формування страхових резервів по кредитних ризиках у Банку проводиться відповідно до вимог нормативних документів НБУ та внутрішньобанківських документів.

Управління кредитним ризиком здійснюється на підставі системи механізмів контролю, в основу якої покладена система корпоративного управління. Корпоративне управління визначає розподіл прав і обов'язків між колегіальними органами Банку (Правлінням, профільними комітетами) та бізнес-підрозділами, а також правила та процедури прийняття рішень щодо діяльності Банку.



Контроль кредитного ризику забезпечується відповідною організаційною структурою Банку, згідно якої затверджується розподіл повноважень між колегіальними органами управління, структурними підрозділами Банку та посадовими особами, забезпечується обмін інформацією, а також визначаються обов'язки всіх працівників Банку.

Функції прийняття управлінських рішень; контролю рівня толерантності Банку до кредитного ризику; затвердження нормативних документів Банку щодо управління кредитним ризиком; забезпечення доведення до виконавців і дотримання на всіх організаційних рівнях толерантності Банку до кредитного ризику покладаються на колегіальні органи (профільні комітети) Банку – Правління Банку, Комітет з управління активами та пасивами (далі – КУАП) та Кредитний комітет (далі – КК), а також на керівників Банку, яким підпорядковуються підрозділи, що здійснюють кредитні операції, операції з цінними паперами, контролюють рівень дебіторської заборгованості.

Правління та профільні комітети Банку (у рамках своїх повноважень) визначають політику управління кредитним ризиком, а також рівні толерантності Банку до кредитного ризику, які повинні доводитися до відповідних структурних підрозділів для виконання.

У процесі основної діяльності Банком використовується наступний інструментарій оцінки та управління ризиками:

- методика оцінки кредитних ризиків позичальників – юридичних осіб;
- методика оцінки кредитних ризиків позичальників – фізичних осіб;
- методика оцінки кредитних ризиків позичальників – банків;
- методика встановлення лімітів на проведення кредитних операцій з позичальниками – банками.

Перспективним напрямком розвитку системи управління ризиками Банку є методика розрахунку розміру економічного капіталу Банку і його алокації між напрямками бізнесу.

Протягом звітного року Банк дотримувався всіх нормативів кредитного ризику.

Станом на кінець дня 31.12.2009 року значення нормативів кредитного ризику становили:

- максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента Н7 (нормативне значення – не більше 25%) – 19,32%
- великих кредитних ризиків Н8 (нормативне значення – не більше 800%) – 85,64%
- максимального розміру кредитів, гарантій та порук, наданих одному інсайдеру Н9 (нормативне значення – не більше 5%) – 4,75%
- максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та порук, наданих інсайдерам Н10 (нормативне значення – не більше 30%) – 4,75%.

### **Ринковий ризик**

Ринковий ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі. Цей ризик впливає з маркетмейкерства, дилінгу, прийняття позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют, товарів та похідних інструментів (деривативів)

Основною рисою ринкового ризику, як і інших видів ризику, є те, що він виникає у результаті невизначеності фінансового результату в майбутньому у зв'язку з мінливістю факторів, що визначають цей результат. Спектр факторів ринкового ризику доволі значний - це несприятлива зміна процентних ставок, коливання ринкової вартості фінансових інструментів, зміна курсів іноземних валют і т.п.

Виникнення ринкового ризику може бути обумовлене як внутрішніми, так і зовнішніми причинами.

До внутрішніх причин виникнення ринкового ризику відносяться:

- зловмисні маніпуляції при придбанні/реалізації фінансових інструментів;
- помилкові дії у процесі придбання/реалізації фінансових інструментів.

До зовнішніх причин виникнення ринкового ризику відносяться зміни ринкової вартості фінансових інструментів торговельного портфеля Банку, похідних фінансових інструментів під впливом факторів, пов'язаних зі станом їхнього емітента та/або із загальними коливаннями ринкових цін на фінансові інструменти.

Незалежно від джерела або характеру ринкового ризику керівництво Банку належним чином усвідомлює, який вплив має ринковий ризик на поточний та майбутній стан Банку, здійснює управління ним в усіх основних напрямках діяльності Банку, зокрема в інвестиційних, валютних та інших операціях.

Метою управління ринковим ризиком є підтримка прийнятого на себе Банком ризику на рівні, визначеному Банком відповідно до власних завдань.

Пріоритетним є забезпечення максимального збереження активів і капіталу на основі зменшення (виключення) можливих збитків та недоотримання прибутку по вкладеннях Банку у ринкові фінансові інструменти.

Мета управління ринковим ризиком Банку досягається на основі системного, комплексного підходу, який передбачає рішення наступних завдань:

- отримання оперативних і об'єктивних відомостей про стан і розмір ринкового ризику;
- виявлення й аналіз ринкового ризику;
- оцінка кількості й напрямку ринкового ризику;
- установлення взаємозв'язків між окремими видами ризиків з метою оцінки впливу заходів, запланованих для обмеження одного виду ризику, на зростання або зменшення рівня інших ризиків;
- створення системи швидкого і адекватного реагування, спрямованої на запобігання досягнення ринковим ризиком критично значущих для Банку розмірів (мінімізація ризику).

Основними інструментами управління ринковим ризиком є нормування та лімітування. При визначенні лімітів за основу береться максимально допустимий одночасний розмір втрат, який не приведе до порушення нормального функціонування діяльності Банку. Розмір можливих втрат по конкретному активу (валютний портфель, інвестиційний портфель тощо), на який має вплив ринковий ризик, може бути визначений як на підставі «історичного» аналізу, так і шляхом експертних оцінок.

## **Валютний ризик**

Валютний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали.

Головними чинниками валютних ризиків є коротко- та довгострокові коливання обмінних курсів, що залежать від попиту та пропозиції валюти на національних і міжнародних валютних ринках. Зазначені коливання та їх певне співвідношення можуть мати суттєвий вплив на характер виникнення і рівень валютного ризику. Ці чинники також є основними причинами коливань цін на банківські метали.

Проте сам факт коливання курсів валют (цін на банківські метали) не завжди є негативним для Банку, оскільки напрямки зміни вартості іноземної валюти (банківського металу), як правило, є мінливими. Відповідно, в разі зміни вартості певної іноземної валюти (банківського металу) Банк може як отримати додатковий прибуток, так і понести неочікувані втрати.

Валютний ризик визначається станом відкритої валютної позиції Банку, тобто різницею між вартістю активів та пасивів в кожній окремій валюті та банківському металі з врахуванням позабалансових позицій. Якщо Банк не має відкритої позиції, тобто активи в

кожній окремій валюті дорівнюють пасивам – валютний ризик відсутній, оскільки переоцінка активів та пасивів відбувається на одну й ту саму величину.

Таблиця 19.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	На звітну дату звітного року				На звітну дату попереднього року			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	289	-	-	289	-	-	-	-
2	Євро	476	-	-	476	-	-	-	-
3	<b>Усього:</b>	<b>765</b>	-	-	<b>765</b>	-	-	-	-

Таблиця 19.2. 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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату звітного року		На звітну дату попереднього року	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	14	14	-	-
2	Послаблення долара США на 5 %	-14	-14	-	-
3	Зміцнення євро на 5 %	24	24	-	-
4	Послаблення євро на 5 %	-24	-24	-	-

Таблиця 19.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс звітнього року		Середньозважений валютний курс попереднього року	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	14	14	-	-
2	Послаблення долара США на 5 %	-14	-14	-	-
3	Зміцнення євро на 5 %	24	24	-	-
4	Послаблення євро на 5 %	-24	-24	-	-

### Відсотковий ризик

Відсотковий ризик (або ризик зміни процентної ставки) – це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Основними типами ризику зміни процентної ставки, на які зазвичай наражається Банк, є:

1) ризик зміни вартості ресурсів, який виникає через різницю в строках погашення (для інструментів з фіксованою процентною ставкою) та в переоцінці розміру ставки (для інструментів із змінною процентною ставкою) банківських активів, зобов'язань та позабалансових позицій;

2) ризик зміни кривої доходності, який виникає через зміни в нахилі та формі кривої доходності;

3) базисний ризик, який виникає через відсутність достатньо тісного зв'язку між коригуванням ставок, отриманих та сплачених за різними інструментами, всі інші характеристики яких щодо переоцінки є однаковими;

4) ризик права вибору, який постає із наявності права відмови від виконання угоди (тобто реалізації права вибору), яке прямо чи опосередковано наявне в багатьох банківських активах, зобов'язаннях та позабалансових портфелях.

На виникнення відсоткового ризику впливають наступні фактори:

- зміна рівня відсоткових ставок (швидкість зміни, строковість зміни, напрямлення зміни /підвищення або зниження/);
- зміна відсоткової різниці (спреда) між ставками залучених та розміщених коштів;
- чутливість активів та пасивів до змін відсоткових ставок на грошовому ринку;
- обсяг активних та пасивних операцій Банку, чутливих до зміни відсоткових ставок;
- структура активів та пасивів Банку, чутливих до зміни відсоткових ставок та їх зміна;
- стан GAP (розриву) між активами та пасивами, чутливими до змін відсоткових ставок та його зміна.

Метою управління відсотковим ризиком є захист прибутку та капіталу Банку від негативного впливу зміни відсоткових ставок. Для досягнення вказаної мети при управлінні

відсотковим ризиком Банк концентрує свою увагу на активах та пасивах, які є чутливими до зміни відсоткових ставок.

Задачі управління відсотковим ризиком:

- прогнозування тенденцій зміни відсоткових ставок;
- прогнозування зміни спреда між ставками залучених та розміщених коштів;
- визначення ступеня впливу зміни відсоткових ставок на активи та пасиви Банку при зміні обсягів активних та пасивних операцій, а також при зміні структури активів та пасивів Банку;
- визначення величини розриву (GAP) між активами та пасивами, чутливих до зміни відсоткових ставок на різних часових проміжках;
- визначення співвідношення активів та пасивів, чутливих до зміни відсоткових ставок та співвідношення розриву (GAP) до відсоткових активів Банку;
- здійснення контролю над розривом між активами та пасивами, чутливих до зміни відсоткових ставок;
- здійснення контролю за рівнем чистої відсоткової маржі.

Для оцінки відсоткового ризику враховуються наступні фактори:

- значення і стабільність динаміки чистої процентної маржі, спреда та їх адекватність відповідним показникам по порівняльній групі банків;
- рівень відсоткового ризику відносно надходжень та капіталу;
- рівень ризику зміни процентної ставки як у короткостроковій, так і в довгостроковій перспективі;
- уразливість надходжень та капіталу за умови суттєвих змін процентних ставок, таких як поступові зміни ставок та форми кривої доходності;
- відносний обсяг і перспективи тривалого використання дешевих і стабільних джерел фінансування

Таблиця 19.4. Загальний аналіз відсоткового ризику

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Попередній рік						
1	Усього фінансових активів	-	-	-	-	-	-
2	Усього фінансових зобов'язань	-	-	-	-	-	-
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	-	-	-	-	-	-
	Звітний рік						
4	Усього фінансових активів	9 800	-	720	80 000	-	90 520
5	Усього фінансових зобов'язань	8 000	-	750	-	-	8 750
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	1 800	-	(30)	80 000	-	81 770

У цій таблиці фінансові активи та зобов'язання відображені за балансовою вартістю за датами перегляду процентних ставок відповідно до договорів чи строків погашення залежно від того, яка з дат є ранішою.

Оскільки станом на кінець дня 31.12.2009 року до всіх активів та пасивів застосовані фіксовані відсоткові ставки, які не чутливі до зміни ринкової процентної ставки, їх вплив на прибуток або збиток відсутній.

Таблиця 19.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік				Попередній рік			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	<b>Активи</b>								
1	Кошти в інших банках	11,5	-	-	-	-	-	-	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів	14,0	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Зобов'язання</b>								
3	Кошти банків	7,0	-	-	-	-	-	-	-
4	Кошти клієнтів:		-	-	-	-	-	-	-
4.1	Поточні рахунки	0,1	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Строкові кошти	24,0	-	-	-	-	-	-	-

До всіх активів та зобов'язань застосовувалися фіксовані процентні ставки

### Інший ціновий ризик

Інший ціновий ризик – це ризик, що виникає від фінансового інструменту внаслідок змін у цінах на інструменти власного капіталу.

Оскільки інструментом власного капіталу є прості акції, то можна зазначити, що такий від ризиків не притаманний Банку, тобто Банк нечутливий для іншого цінового ризику та цей вид ризиків не впливає на прибуток або збиток Банку.

### Географічний ризик

Таблиця 19.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний рік та Таблиця 19.7 "Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній рік" не складаються, в зв'язку з тим, що банк здійснює свою діяльність виключно на території України (не має відокремлених структурних підрозділів за кордоном) та інформація за географічним ризиком не надається.

### Концентрація інших ризиків

Концентрації - зосередження, скупчення ризику, тобто його нерівномірний розподіл між об'єктами. Концентрація виникає, коли актив або зобов'язання банку, які характеризуються певним спільним фактором, перевищують певну межу його капіталу. До таких факторів можуть належати:

- зобов'язання перед одним позичальником або невеликою групою споріднених позичальників;
- надання кредитів двом або більше позичальникам на фінансування одного і того самого проекту, в одній галузі або в пов'язаних галузях чи групі пов'язаних між собою підприємств;
- інвестиція(-і) банку в один проект, в одну галузь або в групу споріднених галузей, або в групу споріднених підприємств;
- спільне джерело погашення кількох кредитів або інвестицій;

- депозити (вклади) та/або інші зобов'язання, незалежно від їхніх умов, перед однією особою або групою пов'язаних між собою осіб.

У Банку здійснює моніторинг концентрації ризиків по операціям, сума яких перевищує 10% регулятивного капіталу Банку. Станом на 31.12.2009 року Банк мав загальну заборгованість, яка перевищувала 10% регулятивного капіталу у розмірі 58,9 млн.грн.

## **Ризик ліквідності**

Ризик ліквідності – це існуючий або потенційний ризик для надходжень та капіталу, виникаючий в зв'язку з неможливістю Банком вчасно та з найменшими затратами задовольнити потребу в грошових коштах: Банк купує грошові кошти по більш високій ціні або втрачає вартість своїх активів шляхом їх реалізації по низькій ціні. Різновидом ризику ліквідності є ризик ліквідності ринку, який виникає в зв'язку з неможливістю Банком швидко закрити розрив своїх позицій по поточним ринковим ставкам, не маючи при цьому додаткових витрат.

Ризик ліквідності виникає внаслідок:

- неспроможності Банку виконувати свої зобов'язання перед клієнтами вчасно та без збитків;
- незбалансованості обсягів активів та пасивів Банку за строками;
- незапланованих змін обсягів джерел коштів;
- незапланованих змін структури балансу;
- впливу ринкової ситуації, що заважає реалізації активів без понесення Банком додаткових витрат.

Ризик ліквідності тим вищий, чим менше в розпорядженні Банку до певного терміну ліквідних засобів в порівнянні з зобов'язаннями з тим же терміном погашення.

Проте прагнення мінімізувати ризик ліквідності не є безпосередньо метою Банку в силу протиріччя між ліквідністю та прибутком. Ліквідні ресурси, як правило, з низьким доходом і тому збільшуючи їх питому вагу в балансі, Банк тим самим буде зменшувати власний прибуток. Тому метою Банку є досягнення не мінімального, а оптимального значення показника профіциту/дефіциту ліквідності і окремих відхилень від цього значення як в бік його збільшення, так і зменшення.

Управління ризиком ліквідності полягає в збалансуванні за строками та обсягами стабільної, якісної ресурсної бази та ліквідних вкладень.

Якщо показник профіциту/дефіциту ліквідності приймає значення, нижче найменшого прийнятного рівня, Банк має вживати всіх необхідних заходів для досягнення оптимального значення цього показника. Час реагування визначається строком, для якого відбулося порушення. Так, якщо воно відбулося для терміну 1 день – то реакція має бути негайною. В іншому разі, з високим ступенем вірогідності, наступного дня Банк може виявитися неспроможним мобілізувати достатню кількість грошових засобів для покриття накопичених зобов'язань і виявиться неплатоспроможним. Якщо показник порушений для терміну від 180 днів до року – для зміни співвідношення активів та зобов'язань є приблизно пів року.

З метою недопущення збитків від реалізації ризиків пов'язаних з ліквідністю Банку оцінка ризиків ліквідності здійснюється в контексті загальної стратегії Банку за всіма операціями та коштами, які перебувають в розпорядженні Банку, як у національній, так і в іноземній валюті.

Метою процесу управління ліквідністю Банку є:

- запобігання виникненню розривів ліквідності;



- мінімізація додаткових витрат Банку внаслідок необхідності залучення (продажу) ресурсів за поточними ринковими умовами;
- підвищення прибутковості діяльності Банку та його установ;
- виконання нормативних вимог щодо рівня ліквідності Банку.

Потреби Банку в ліквідних коштах можуть бути розглянуті з точки зору попиту та пропозиції:

1. Джерелами попиту ліквідних коштів є:

- надходження депозитів від клієнтів;
- погашення раніше виданих позик;
- продаж активів;
- залучення коштів на грошовому ринку;
- доходи.

2. Джерелами попиту на ліквідні кошти є:

- зняття коштів з депозитів клієнтів;
- заявки на отримання кредитів;
- оплата банківських витрат;
- виплата дивідендів акціонерам.

Співвідношення цих різних джерел попиту та пропозиції визначає нетто - ліквідну позицію Банку (залишок або дефіцит коштів) влюбий момент часу.

Основні методи, які використовуються в Банку: для оцінки ризику ризиком ліквідності

- активи та пасиви зіставляються відповідно до строків надходжень та виплат – механізм розрахунку розриву ліквідності (в даному випадку розрахунок чистого та сукупного розривів);
- при розрахунку розриву ліквідності здійснюється визначення максимального та мінімального розриву ліквідності;
- співвідношення об'єму сукупного розриву до загальної суми активів.
- ризик ліквідності (розриви ліквідності) розраховуються та відслідковуються для основних видів валют (гривна та долар США, ЄВРО) окремо.

Протягом звітного року Банк дотримувався всіх нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України.

Станом на кінець дня 31.12.2009 року значення нормативів ліквідності становили:

- миттєвої ліквідності Н4 (нормативне значення – не менше 20%) – 106,93%
- поточної ліквідності Н5 (нормативне значення – не менше 40%) – 106,93%
- короткострокової ліквідності Н6 (нормативне значення – не менше 20%) – 106,66%

Таблиця 19.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний рік  
(тис.грн)

Рядо к	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти в інших банках	8 003	-	0	-	-	8 003
2	Кошти клієнтів:	6 068	-	750	-	-	6 818
2.1	Фізичні особи	20	-	750	-	-	770
2.2	Інші	6 048	-	0	-	-	6 048
3	Інші фінансові зобов'язання	51	1	1	-	-	53
4	Фінансові гарантії	0	-	35	-	-	35
5	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	14 122	1	786	-	-	14 909

Таблиця 19.9 «Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній рік» не складається, в зв'язку з тим, що ПАТ «АВАНТ-БАНК» – новостворений і зареєстрований в НБУ 03.03.2009р. за №329.

Таблиця 19.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний рік

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	<b>АКТИВИ</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	5 242	-	-	-	-	5 242
4	Кошти в інших банках	9 806	-	-	-	-	9 806
5	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	720	80 000	-	80 720
9	Усього фінансових активів	15 048	-	720	80 000	-	95 768
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
10	Кошти в інших банках	8 003	-	0	0	-	8 003
11	Кошти клієнтів	6 068	-	750	0	-	6 818
14	Інші фінансові зобов'язання	51	-	1	1	-	53
16	Усього фінансових зобов'язань	14 122	-	751	1	-	14 874
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	926	-	(31)	79 999	-	80 895
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	926	926	895	80 894	80 894	161 789

Таблиця 19.11 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній рік» не складається, в зв'язку з тим, що ПАТ «АВАНТ-БАНК» – новостворений і зареєстрований в НБУ 03.03.2009р. за №329.

## Примітка 20. Управління капіталом

Основна мета Банку щодо управління капіталом – забезпечення достатності капіталу задля ефективної та якісної роботи Банку, задоволення вимог акціонерів, кредиторів та клієнтів Банку відповідно до вимог Національного банку України.

Протягом звітнього періоду значення нормативів адекватності капіталу відповідали нормативним значенням та станом на кінець дня 31.12.2009 року значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) склав 92,1% при нормативному значенні – не менше 10% (для банків першого року діяльності – 15%).

Таблиця 20.1. Структура регулятивного капіталу

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
<b>1.</b>	<b>Основний капітал (ОК)</b>	<b>79 986</b>	
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	80 000	-
1.2.	Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років)	(14)	-
	<i>у тому числі:</i>		-
1.2.1	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(13)	-
1.2.2	капітальні вкладення у нематеріальні активи	(1)	-
<b>2.</b>	<b>Додатковий капітал</b>	<b>233</b>	-
2.1.	Розрахунковий прибуток поточного року	233	-
<b>3.</b>	<b>Усього регулятивного капіталу</b>	<b>80 219</b>	

Найменування статей за колонкою 2 Банк навів відповідно до елементів, що включені до розрахунку регулятивного капіталу (основного та додаткового) згідно з законодавством України.

Дані за попередній рік відсутні, в зв'язку з тим, що ПАТ «АВАНТ-БАНК» – новостворений Банк і зареєстрований в НБУ 03.03.2009р. за №329.

Таблиця 20.2. Структура капіталу банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал не складається, в зв'язку з тим, що Банк здійснює свою діяльність виключно на території України та не працює на міжнародному рівні.

### Примітка 21. Потенційні зобов'язання банку

На кінець 2009 р. у банку немає подій, які відбулися, але які не відображені у жодній примітці.

На кінець 2009 р. Банк не мав справ, що розглядаються у суді.

Таблиця 21.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	До 1 року	-	-
2	Від 1 до 5 років	4 033	-
3	Понад 5 років	-	-
4	<b>Усього:</b>	<b>4 033</b>	-

Таблиця 21.2 Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		2 000	-
5	Гарантії видані		35	-
7	<b>Усього, зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву</b>		<b>2 035</b>	-

Дані Таблиці 21.3. «Активи, надані в заставу» не розкриваються, тому що ПАТ «АВАНТ-БАНК» на кінець звітного року не мав активів, що надані у заставу.

Дані за попередній рік відсутні, в зв'язку з тим, що ПАТ «АВАНТ-БАНК» – новостворений і зареєстрований в НБУ 03.03.2009р. за №329.

## Примітка 22. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 22.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня звітного року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	3 800	-	-
2	Кошти клієнтів	-	1 357	-	5	-	-

Таблиця 22.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	-	-	-	305	-	-
2	Процентні витрати	0	2	-	-	-	-

Дані Таблиці 22.3. «Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня звітного року» не розкриваються, за відсутністю у ній даних

Таблиця 22.4. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом звітного року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	-	-	3 800	-	-

Засновником ПАТ «АВАНТ-БАНК» є ТОВ «ЛОРЕНС ГРУП», що володіє 100 % (пряма участь) акцій у статутному капіталі Банку.

Таблиця 22.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік		Попередній рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	(1 490)	-	-	-
2	Виплати при звільненні	( 278)	-	-	-

Таблиці 22.5 "Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня попереднього року", 22.6 "Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній рік", 22.7 "Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня попереднього року", 22.8 "Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом звітного року" не надаються, в зв'язку з тим, що ПАТ «АВАНТ-БАНК» – новостворений і зареєстрований в НБУ 03.03.2009р. за № 329.

### **Примітка 23. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту**

Аудиторську перевірку фінансової звітності Банку за 2009 рік здійснила аудиторська фірма ТОВ АФ «Норман-Аудит» (Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм № 1277, рішення АПУ від 26.01.2001р. за № 98, продовжено до 26.01.2011р., рішення АПУ від 26.01.2006р., №158).

Директор ТОВ АФ «Норман-Аудит» Жук Олександр Панасович, сертифікат аудитора банків № 0031 від 29.10.2009р., термін чинності до 01.01.2015р., Рішення АПУ від 29.10.2009р. № 207/2).

На думку аудитора фінансові звіти справедливо та достовірно відображають, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2009 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

« 17 » березня 2010 року

Голова Правління  
ПАТ «АВАНТ-БАНК» \_\_\_\_\_

В.П. Качуровський

Головний бухгалтер  
ПАТ «АВАНТ-БАНК» \_\_\_\_\_

Н.О. Вічева

Виконавець:  
Вічева Н.О.  
Тел. 393-93-13