



РІЧНИЙ ЗВІТ
ПАТ «АВАНТ-БАНК» за 2010 рік

КИЇВ – 2011

З М І С Т

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ БАНКУ	4
БАЛАНС ПАТ «АВАНТ-БАНК» НА 01.01.2011 Р.....	17
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ПАТ «АВАНТ-БАНК» ЗА 2010 РІК	18
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ПАТ «АВАНТ-БАНК» ЗА 2010 РІК.....	19
ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ПАТ «АВАНТ-БАНК» ЗА 2010 РІК.....	21
ПРИМІТКА 1 «ОБЛІКОВА ПОЛІТИКА»	22
ПРИМІТКА 2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО БАНК ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ	39
ПРИМІТКА 3 „ПЕРЕХІД НА НОВІ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ ТА ТЛУМАЧЕННЯ, ЩО ЗАБЕЗПЕЧУЮТЬ КОНТЕКСТ, У ЯКОМУ СЛІД ЧИТАТИ СТАНДАРТИ”	40
ПРИМІТКА 4. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ.....	41
ПРИМІТКА 5. КОШТИ В ІНШИХ БАНКАХ	42
ПРИМІТКА 6. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ	44
ПРИМІТКА 7. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ	49
ПРИМІТКА 8. ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ.....	51
ПРИМІТКА 9. ІНШІ АКТИВИ.....	52
ПРИМІТКА 10. КОШТИ БАНКІВ.....	53
ПРИМІТКА 11. КОШТИ КЛІЄНТІВ.....	54
ПРИМІТКА 12. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ.....	55
ПРИМІТКА 13. ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	56
ПРИМІТКА 14. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	57
ПРИМІТКА 15. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ	58
ПРИМІТКА 16. РЕЗЕРВНІ ТА ІНШІ ФОНДИ БАНКУ.....	59
ПРИМІТКА 17. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ.....	60
ПРИМІТКА 18. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ	61

ПРИМІТКА 19. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ	62
ПРИМІТКА 20. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	63
ПРИМІТКА 21. ВИТРАТИ НА ПОДАТОК НА ПРИБУТОК	64
ПРИМІТКА 22. ПРИБУТОК/(ЗБИТОК) НА ОДНУ ПРОСТУ ТА ПРИВІЛЕЙОВАНУ АКЦІЮ	67
ПРИМІТКА 23. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ	68
ПРИМІТКА 24. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ	79
ПРИМІТКА 25. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ БАНКУ	81
ПРИМІТКА 26. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ	82
ПРИМІТКА 27. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ	83
ПРИМІТКА 28. ІНФОРМАЦІЯ ПРО АУДИТОРА (АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ) ТА ВИСНОВОК ПРОВЕДЕНОГО АУДИТУ	87

**ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ
ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
“АВАНТ-БАНК”**

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 2010 року № 868, ПАТ «АВАНТ-БАНК» віднесено до Групи IV розподілу банків України за розміром активів.

Звітний період - з 01 січня по 31 грудня 2010 року.

Дата звітності - за станом на 31 грудня 2010 року (кінець дня).

Валюта звітності - Гривня.

Одиниця виміру - тисяча гривень.

Станом на 31.12.2010 року Банком встановлені прямі кореспондентські відносини з українським банком-резидентом України ПАТ «АСВІО БАНК» шляхом відкриття кореспондентського рахунку типу Ностро в українській гривні та кореспондентського рахунку типу ЛОРО в українській гривні.

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 2010 рік подається порівняно з даними попереднього 2009 року.

Фінансова звітність за 2010 рік складена Банком та подається наступною датою звітності – станом на кінець дня 31 грудня 2010 року з урахуванням всіх коригуючих проводок щодо подій, які коригувались дані після дати щоденного балансу за формою № 1-Д за 31 грудня 2010 року.

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.

Для досягнення своєї стратегічної мети менеджментом Банку проводиться та буде проводитись робота за наступними напрямками:

- удосконалення організаційної структури, яка максимально відповідає напрямкам діяльності та стратегічним цілям Банку;
- розширення спектру послуг по розрахунково-касовому обслуговуванню, оптимізація системи тарифів та підвищення їх конкурентоспроможності;
- постійний аналіз ринку фінансових послуг, розробка та впровадження нових гнучких кредитних інструментів і форм залучення коштів клієнтів (депозитів);
- розширення кола банків-кореспондентів шляхом відкриття кореспондентських рахунків та активізації міжбанківських операцій;
- проведення зваженої кредитної політики, гнучкої процентної, тарифної політики, підвищення ефективності управління активами та пасивами що сприяє мінімізації банківських ризиків;
- застосування сучасних інформаційних технологій, постійне удосконалення засобів ІСУ;
- вдосконалення систем внутрішнього контролю.

Для забезпечення економічного зростання Банк буде працювати на збереження високих темпів розвитку, розширенням спектру банківських послуг та поліпшення їх якості, оптимізацію доходної та витратної бази, нарощування капіталу Банку, постійне підвищення рівня кваліфікації персоналу та освоєння і впровадження нових технологій в управлінні активами, пасивами та ризиками, підвищення ефективності управління фінансовими ресурсами.

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 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.

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

Банк являється членом:

- 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 та сплачує щоквартальні внески до Фонду.

Банк використовує сучасну телекомунікацію TELEX, систему електронної пошти Національного банку України.

Для забезпечення комплексного та якісного обслуговування клієнтів використовується: інформаційна система „Інтернет”, система „Клієнт-банк”, комп'ютерно-правова система „Ліга-Закон”.

Банк використовує у своїй роботі систему автоматизації (ПК) „Б2”, яка дозволяє проводити всі банківські операції, формувати та надавати необхідну звітність, проводити аналіз діяльності банку в розрізі різних параметрів та забезпечує безперебійне функціонування системи і збереження даних.

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 юридичних та 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 750 тисяч гривень. Протягом 2010 року Банком сформовано резерви в сумі 2 670 тисяч гривень.

Обсяг сукупних активів, без врахування позабалансових активів, станом на кінець 2010 року становив 109 541 тисяч гривень, а станом на кінець 2009 року становив 95 138 тисяч гривень.

СТРУКТУРА АКТИВІВ, %

Найменування статті активів	Питома вага, % за 2010 рік	Питома вага, % за 2009 рік
Кошти в НБУ та готівкові кошти	9,48	5,51
Кошти в інших банках	11,13	8,25
Кредити та заборгованість клієнтів	77,01	83,13
Основні засоби та нематеріальні активи	2,29	3,10
Інші активи	0,09	0,01
Усього:	100,00	100,00

Обсяг сукупних зобов'язань станом на кінець 2010 року становив 28 562 тисяч гривень, а станом на кінець 2009 року становив 14 909 тисяч гривень.

Структура зобов'язань, %

Найменування статті зобов'язань	Питома вага, % за 2010 рік	Питома вага, % за 2009 рік
Кошти банків	67,34	53,68
Кошти клієнтів	32,22	45,73
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	0,25	0,19
Відстрочені податкові зобов'язання	0,10	0,19
Резерви за зобов'язаннями	0,04	-
Інші фінансові зобов'язання	0,02	0,04
Інші зобов'язання	0,03	0,17
Усього:	100,00	100,00

У звітному 2010 році Банк отримав доходи у сумі 13 324 тисяча гривень, а витрати склали 12 574 тисяч гривень.

У звітному 2010 році Банк отримав процентні доходи у сумі 12 831 тисяч гривень, процентні витрати склали 887 тисяч гривень.

Структура процентних доходів, %

Найменування статті процентних доходів	Питома вага, % за 2010 рік	Питома вага, % за 2009 рік
Процентні доходи за коштами, які розміщені в Національному банку України	0,05	-
Процентні доходи за коштами, які розміщені в інших банках	2,72	33,80
Процентні доходи за кредитами, що надані суб'єктам господарювання	8,20	0,54
Процентні доходи за кредитами, що надані фізичним особам	88,88	65,66
Процентні доходи за цінними паперами	0,15	-
Усього:	100,00	100,00

Структура процентних витрат, %

Найменування статті процентних доходів	Питома вага, % за 2010 рік	Питома вага, % за 2009 рік
Процентні витрати за коштами, що отримані від інших банків	16,57	83,64
Процентні витрати за операціями із суб'єктами господарювання	40,70	3,64
Процентні витрати за операціями з фізичними особами	42,73	12,72
Усього:	100,00	100,00

У звітному 2010 році Банк отримав комісійні доходи у сумі 473 тисячі гривень, комісійні витрати склали 12 тисячі гривень.

Структура комісійних доходів, %

Найменування статті комісійних доходів	Питома вага, % за 2010 рік	Питома вага, % за 2009 рік
Комісійні доходи за розрахунковими операціями	74,63	66,67
Комісійні доходи за касовим обслуговуванням	2,75	2,38
Комісійні доходи за операціями з цінними паперами	0,42	0,00
Комісійні доходи за операціями з гарантіями наданими	8,46	0,00
Інші комісійні доходи	13,74	30,95
Усього:	100,00	100,00

Структура комісійних витрат, %

Найменування статті комісійних витрат	Питома вага, % за 2010 рік	Питома вага, % за 2009 рік
Комісійні витрати за розрахунковими операціями	16,67	33,33
Комісійні витрати за касовим обслуговуванням	83,33	66,67
Усього:	100,00	100,00

З метою мінімізації кредитних ризиків та дотримання вимог НБУ, Банк формував резерви за активними операціями. Чисті витрати на формування цих резервів у звітному 2010 році становили 2 681 тисяча гривень, що складає 21,32 % витрат Банку. Резерв під знецінення кредитів сформовано в сумі 2 670 тисяч гривень та резерви за зобов'язаннями сформовано в сумі 11 тисяч гривень.

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

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

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.

Система управління ризиками

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

Процес управління ризиками передбачає розмежування функцій і відповідальності Наглядової Ради, Правління банку, профільних комітетів та функціональних підрозділів 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 (далі – КК) 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.

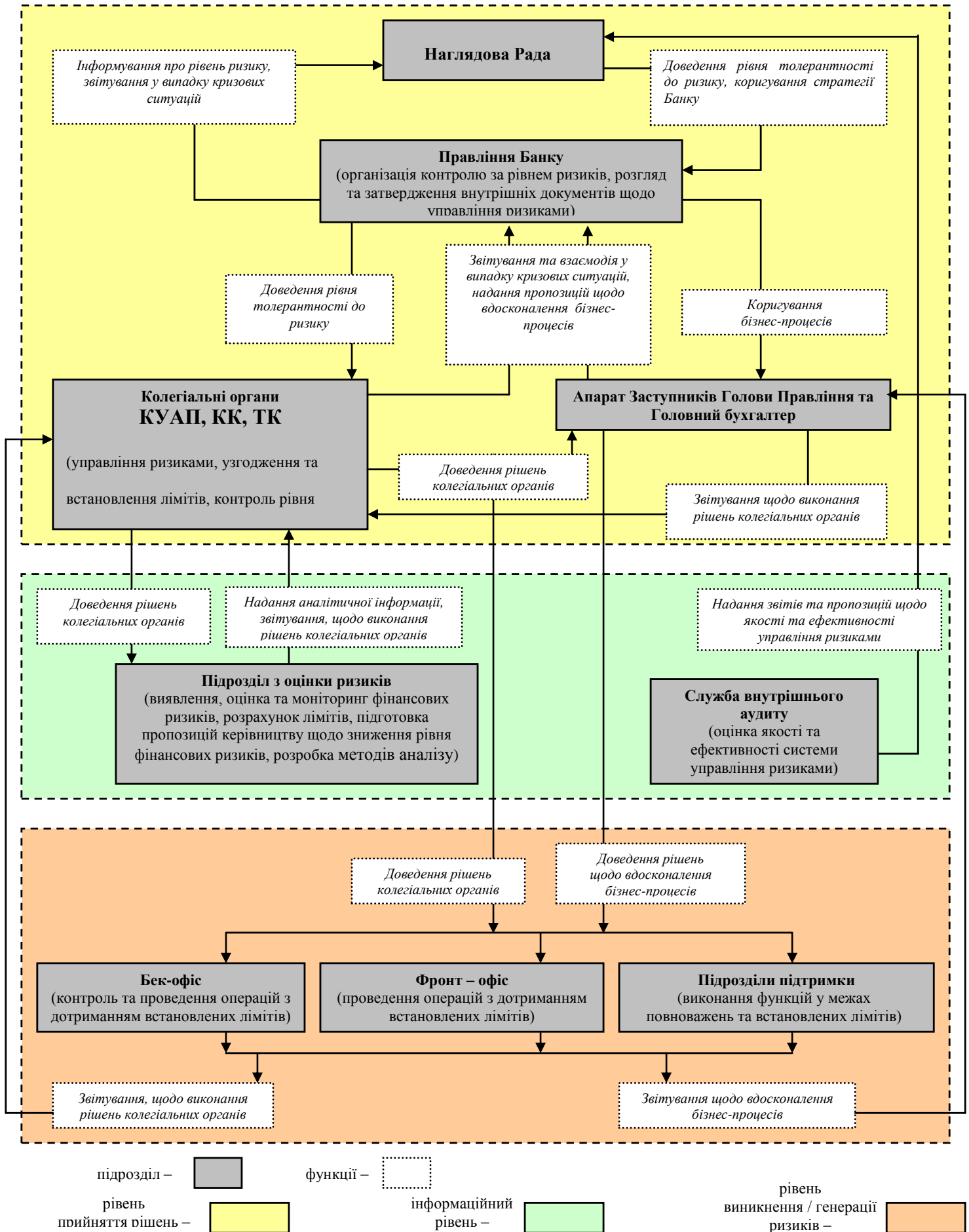
Тарифний комітет Банку (далі – ТК), відповідно до завдань, здійснює формування тарифної політики Банку та контролю за операційним ризиком, виконує такі функції:

- 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.

Схематично систему управління ризиками у Банку наведено нижче:

Система управління ризиками в ПАТ «АВАНТ – БАНК»



Структура ризиків

Процеси управління ризиками здійснюються згідно з Політикою управління ризиками, яка є базовим документом для формування всіх інших внутрішньобанківських документів з управління ризиками, у ряді яких:

- Положення про кредитування;
- Положення про порядок розрахунку та встановлення лімітів на банки-контрагенти;
- Методика оцінки фінансового стану банків-контрагентів та визначення класу кредитних операцій за ступенем ризику;
- Методика оцінки фінансово-майнового стану контрагентів за кредитними операціями банку юридичних осіб;
- Методика проведення оцінки фінансово-майнового стану позичальників-фізичних осіб;
- Положення про Комітет з управління активами та пасивами;
- Положення про Кредитний комітет;
- Положення про Тарифний комітет;
- Положення про порядок проведення стрес-тестування;
- План заходів у разі виникнення кризи ліквідності.

В цих документах класифіковано фінансові ризики, які притаманні банку, розроблені методики, процедури управління фінансовими ризиками. 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.

З метою управління ризиками банком розробляються та вдосконалюються внутрішні нормативні документи з ризик-менеджменту, процедури управління ризиками, методологічні засади з оцінки та моніторингу ризиків.

Основною метою управління ризиками в банку є досягнення стратегічних цілей Банку застосовуючи відповідні методи, засоби управління і контролю ризиків, а також внутрішні правила, регламенти та процедури Банку.

Протягом 2010 року у Банку функції встановлення та контролю за дотриманням лімітів щодо окремих операцій, лімітів ризиків контрагентів, країн контрагентів покладені на відповідні профільні комітети.

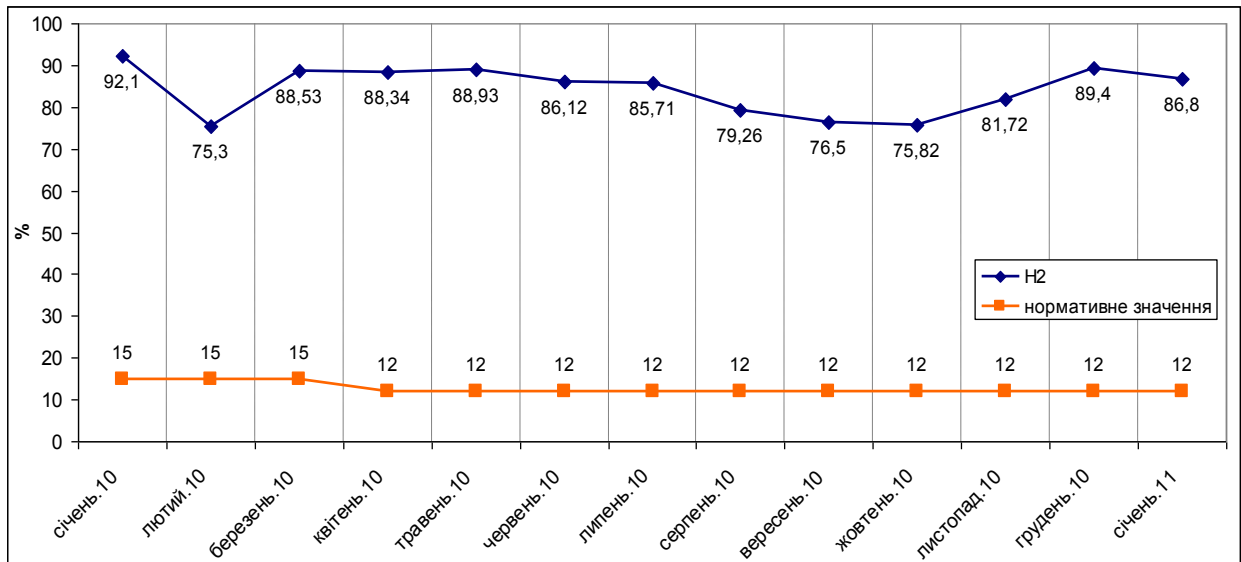
Безпосередній контроль за ризиками є багаторівневим з боку внутрішньобанківських служб, а саме: Казначейства, операційного контролю, фінансового контролю, внутрішнього аудиту.

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

ПЛАТОСПРОМОЖНІСТЬ БАНКУ

У 2010 році існуючий обсяг капіталу дозволяв Банку виконувати всі нормативні вимоги НБУ щодо ризиків і достатності капіталу.

Значення коефіцієнту платоспроможності Банку, встановленого Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 р. № 368 зі змінами, протягом звітного року становило:



Станом за 31.12.2010 р. *Норматив адекватності регулятивного капіталу/платоспроможності* при нормативному значенні показника не менше 12% (для новостворених банків впродовж 2-го року операційної діяльності) 86,80 %;

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 2010 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 2010 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 акціонерів 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 Банку;
- 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 акціонерів 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 акціонерів 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 Загальними зборами акціонерів.

Голова Правління Банку керує діяльністю 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, Головний бухгалтер, його заступники, керівники відокремлених структурних підрозділів Банку.

Керівники Банку не володіють частками у Статутному капіталі.

ІСТОТНА УЧАСТЬ У БАНКУ

Станом на 31.12.2010 року Статутний капітал ПАТ «АВАНТ-БАНК» становив 80 мільйонів гривень з істотною участю в ньому ТОВ «ЛОРЕНС ГРУП» (код країни 804) з часткою 90,0975% та МАГЕДІУС ЛІМІТЕД (код країни 196) з часткою 9,9025% в Статутному капіталі пряма участь.

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

Керівництво частки в акціях 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;

підтримуючі напрямки, що забезпечують необхідні умови для функціонування інших напрямків діяльності підрозділів Банку, при цьому не вступаючи в прямий контакт з клієнтами.

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

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

Чисельність працівників Банку станом на 31.12.2010 року, становила 29 осіб.

ПІДТВЕРДЖЕННЯ ЗАЛИШКІВ

За станом на кінець дня 31.12.2010р. у Банку було відкрито 249 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 2011р. для підтвердження їх стану.

Голова Правління

В.П. Качуровський

Головний бухгалтер

Н.О. Вічева

Баланс ПАТ «АВАНТ-БАНК» на 01.01.2011 р.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	10 386	5 242
2	Кошти в інших банках	5	12 189	7 846
3	Кредити та заборгованість клієнтів	6	84 353	79 087
4	Основні засоби та нематеріальні активи	7	2 513	2 945
5	Інші фінансові активи	8	1	-
6	Інші активи	9	99	18
7	Усього активів:		109 541	95 138
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
8	Кошти банків	10	19 235	8 003
9	Кошти клієнтів	11	9 202	6 818
10	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		71	28
11	Відстрочені податкові зобов'язання		28	28
12	Резерви за зобов'язаннями	12	11	-
13	Інші фінансові зобов'язання	13	7	6
14	Інші зобов'язання	14	8	26
15	Усього зобов'язань:		28 562	14 909
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
16	Статутний капітал	15	80 000	80 000
17	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		750	229
18	Резервні та інші фонди банку	16	229	-
19	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		80 979	80 229
20	Усього власного капіталу та частка меншості:		80 979	80 229
21	Усього пасивів:		109 541	95 138

«03» березня 2011 року

Голова Правління
ПАТ «АВАНТ-БАНК» _____

В.П. Качуровський

Головний бухгалтер
ПАТ «АВАНТ-БАНК» _____

Н.О. Вічева

Виконавець:
Опелат Г.І.
Тел. 393-93-13

Звіт про фінансові результати ПАТ «АВАНТ-БАНК» за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		11 944	9 436
1.1	Процентні доходи	17	12 831	9 491
1.2	Процентні витрати	17	(887)	(55)
2	Комісійні доходи	18	473	42
3	Комісійні витрати	18	(12)	(3)
4	Результат від торгівлі іноземною валютою		47	26
5	Результат від переоцінки іноземної валюти		(42)	(18)
6	Резерви під заборгованість за кредитами	5, 6	(2 670)	(3 593)
7	Резерви за зобов'язаннями		(11)	-
8	Інші операційні доходи	19	16	-
7	Адміністративні та інші операційні витрати	20	(8 782)	(5 585)
8	Прибуток/(збиток) до оподаткування		963	305
9	Витрати на податок на прибуток	21	(213)	(76)
10	Прибуток / (збиток) після оподаткування		750	229
11	Чистий прибуток/(збиток)		750	229
12	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	22	9,38	2,86
13	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію	22	9,38	2,86

« 03 » березня 2011 року

Голова Правління
ПАТ «АВАНТ-БАНК» _____

В.П. Качуровський

Головний бухгалтер
ПАТ «АВАНТ-БАНК» _____

Н.О. Вічева

Виконавець:
Опелат Г.І. 393-93-13

Звіт про рух грошових коштів ПАТ «АВАНТ-БАНК» за 2010 рік

(непрямий метод)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
Грошові кошти від операційної діяльності:				
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік	Звіт про фінансові результати, р.11	750	229
Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:				
2	Амортизація	Примітка 7 р.7	530	139
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами	Звіт про фінансові результати, р.6	2 670	3593
4	Нараховані доходи		(76)	(6)
5	Нараховані витрати		91	7
6	Нарахований та відстрочений податок		34	67
7	Інший рух коштів, що не є грошовим		(908)	-
8	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		3 091	4029
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:				
9	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках	Примітка 5	(6 175)	(9 800)
10	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам	Примітка 6	(6 031)	(80 720)
11	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами	Примітка 8	(1)	-
12	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами	Примітка 9	(82)	(17)
13	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків	Примітка 10	11 229	8 000
14	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів	Примітка 11	2 292	6 817
15	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями	Примітка 13	7	17
16	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання	Примітка 12	11	-
17	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		1 250	(75 703)
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:				
18	Придбання основних засобів	Примітка 7 р.5	(175)	(3 070)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
19	Придбання нематеріальних активів	Примітка 7 р.5	(36)	(14)
20	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		(211)	(3 084)
Грошові кошти від фінансової діяльності:				
21	Емісія звичайних акцій	Примітка 15	-	80 000
22	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		-	80 000
23	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		4 130	5 242
24	Грошові кошти на їх еквіваленти на початок року		5 242	-
25	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	Баланс, Примітка 4	9 372	5 242

« 03 » березня 2011 року

Голова Правління
ПАТ «АВАНТ-БАНК» _____

В.П. Качуровський

Головний бухгалтер
ПАТ «АВАНТ-БАНК» _____

Н.О. Вічева

Виконавець:
Опелат Г.І.
Тел. 393-93-13

Звіт про власний капітал ПАТ «АВАНТ-БАНК» за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку				Усього власного капіталу
			стагунтний капітал	резервні та інші фонди банку (пр. 16)	нерозподілений 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	15	80 000	-	-	80 000	80 000
4	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року (залишок на 1 січня 2010 року)		80 000	-	229	80 229	80 229
5	Чистий дохід/(збиток), що визначений безпосередньо у складі власного капіталу		80 000	229	-	80 229	80 229
6	Прибуток/ збиток за рік		-	-	750	750	750
7	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		80 000	229	750	80 979	80 979
8	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року		80 000	229	750	80 979	80 979

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року власний капітал ПАТ «АВАНТ-БАНК» склав 80 979 тис.грн.

Внесків за незареєстрованим статутним капіталом (залишок за рахунком 3630) немає;

Залишок балансового рахунку 5040 на кінець дня 31 грудня 2010 року склав 750 тис.грн., в тому числі нараховані, але не сплачені витрати – 98 тис.грн., нараховані, але не отримані доходи – 82 тис.грн.

« 03 » березня 2011 року

Голова Правління
ПАТ «АВАНТ-БАНК» _____

В.П. Качуровський

Головний бухгалтер
ПАТ «АВАНТ-БАНК» _____

Н.О. Вічева

Виконавець:
Опелат Г.І. 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 р. № 2121-III;
- Положенням про організацію бухгалтерського обліку і звітності в банках України, затвердженим постановою Правління НБУ від 30.12.1998 р. № 566;
- Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову 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;
- Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. № 368;
- Законами України «Про систему оподаткування» від 25.06.1991 р. № 1251-XII, «Про оподаткування прибутку підприємств» від 28.12.1994 р. № 334/94-ВР (в редакції Закону України від 22.05.1997 р. № 283/97), «Про податок на додану вартість» від 03.04.1997 р. № 168/97-ВР, «Про збір на обов'язкове пенсійне страхування» від 26.06.1997 р. № 400/97-ВР, а також іншими нормативними актами, постановами та указами, які регулюють питання оподаткування в Україні;
- Закон України «Про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб» від 20.09.2001 р. № 2740- III та Положенням про порядок нарахування і сплати зборів до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженим рішенням адміністративної ради Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 14.01.02 р. N 1;
- Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму» від 18.05.2010 р. N 2258-VI та положенням про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженим постановою Правління НБУ від 14.05.2003 р. № 189;
- Положенням про організацію операційної діяльності в банках України, затвердженим постановою Правління Національного банку України 18.06.2003 р. № 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. № 710/97-ВР;
- 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 Правління НБУ від 03.12.2003 р. № 516;
- Положенням про порядок формування і використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, 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;
- Положенням про порядок формування обов'язкових резервів для банків України та філій іноземних банків в Україні, затвердженим Постановою Правління НБУ від 16.03.2006 р. № 91;
- 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;
- Інструкцією про порядок відображення в бухгалтерському обліку банками України поточних та відстрочених податкових активів та податкових зобов'язань, затвердженою Постановою Правління НБУ від 17.03.2009 р. № 140;
- Інструкцією про касові операції в банках України, затвердженою постановою Правління НБУ від 14.08.2003 р. № 337;
- Інструкцією з бухгалтерського обліку операцій в іноземній валюті та банківських металах у банках України, затвердженою постановою Правління НБУ від 17.11.2004 р. № 555;
- Інструкцією з бухгалтерського обліку 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 коштів в Україні в національній валюті, затвердженою Постановою Правління НБУ від 16.08.2006 р. № 320;
- Інструкцією з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, затвердженою Постановою НБУ від 27.12.2007 р. № 481;
- Інструкцією з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затвердженою Постановою Правління НБУ від 20.12.2005 р. № 480;
- Інструкцією з бухгалтерського обліку запасів матеріальних цінностей банків України, затвердженою Постановою Правління НБУ від 10.12.2004 р. № 625;
- Інструкцією про порядок організації та здійснення валюто-обмінних операцій на території України, затвердженою постановою Правління НБУ від 12.12.2002 р. № 502;
- 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.

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 ПАТ «АВАНТ-БАНК» була затверджена структура Банку (протокол від 05.05.2010 р. № 25).

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;
- комітет управління активами та пасивами Банку;
- тарифний комітет;
- служба внутрішнього аудиту;
- відділ фінансового моніторингу;
- департамент по роботі з клієнтами;
- управління інформаційних технологій,
- юридичний департамент;
- відділ по роботі з персоналом;
- адміністративно-господарський відділ;

- загальних відділ;
- управління кредитних ризиків;
- управління загально-банківських ризиків;
- департамент інвестиційного бізнесу;
- відділ депозитарної діяльності зберігача цінних паперів;
- відділ цінних паперів;
- відділ казначейських операцій;
- відділ внутрішньобанківського обліку;
- відділ статистичної звітності;
- управління бек-офісу бізнесів;
- управління обслуговування клієнтів;
- відділ кореспондентських відносин, міжнародних розрахунків та документарних операцій;
- відділ касових операцій;
- відділ ведення операцій;
- відділ валютного контролю.

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 гривневою 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.

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 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.

Крім зазначених методів та критеріїв оцінки активів та зобов'язань, які застосовуються Банком при визнанні, на дату балансу Банк здійснює оцінку їх реального стану з використанням принципів нарахування та відповідності доходів та витрат, формування спеціальних резервів, амортизації вартості основних засобів та нематеріальних активів, дисконтів/премій за цінними паперами тощо.

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 отримані 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 кожен 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

Банк здійснює кредитні операції відповідно до чинного законодавства, Кредитної політики Банку та інших внутрішніх нормативних документів. 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. 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.

Облік кредитних операцій та резервів під кредити у Банку здійснюється відповідно до "Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України", затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 27.12.2007 р. № 481, Інструкції про застосування рахунків бухгалтерського обліку банків України затвердженої постановою Правління НБУ від 17.06.2004 року №280 (із змінами і доповненнями), та згідно з Методикою розрахунку ефективної ставки відсотка ПАТ «АВАНТ-БАНК».

Первісне визнання кредитів здійснюється Банком за справедливою вартістю, уключаючи всі доходи/витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням даного кредиту. В бухгалтерському обліку кредити відображаються як активи та зобов'язання, які не підлягають взаємозаліку, а доходи/витрати на операцію враховуються в суму дисконту (премії) за цим кредитом. Банк амортизує дисконт (премію) протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення (повернення) кредиту.

Банк визначає справедливу вартість наданого (отриманого) кредиту шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки щодо подібного фінансового інструменту. Банк визнає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю наданого (отриманого) кредиту та вартістю договору

в кореспонденції з рахунками премії (дисконту), якщо під час первісного визнання він визначає вартість фінансового інструменту за процентною ставкою, що суттєво відрізняється від ринкової.

У подальшому Банк оцінює надані (отримані) кредити за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

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.

Впродовж 2010 року заборгованість по кредитах за рахунок спеціальних резервів Банком не списувалась. Станом на кінець 31.12.2010 р. за позабалансовими рахунками обліковуються гарантії, що надані клієнтам в сумі 130 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

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

Цінні папери в портфелі на продаж на дату балансу Банк відображав за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в капіталі Банку. Акції, справедливу 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 31.12.2010 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 2010 році Банк здійснював операції з цінними паперами, які б були віднесені до портфелю цінних паперів до погашення. Станом на 31.12.2010 року процентних доходів від володіння такими цінними паперами Банк отримав 19 тис.грн.

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.

Станом на кінець дня 31.12.2010 р. в портфелі Банку до погашення відсутні цінні папери.

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, у 2010 р. переоцінка основних засобів не проводилась, оскільки відхилення від ринкової вартості не перевищує 10% (П(С)БО7).

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 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.

На рахунку нематеріальних активів Банку станом на кінець дня 31.12.2010 року обліковуються ліцензії на комп'ютерні програми(бази даних) в сумі 50 тис. грн., строк корисного використання яких визначений у відповідності до документів, що устанавлюють такі права, але не більше 10 років безперервної експлуатації.

Строк корисного використання (експлуатації) об'єкта нематеріальних активів переглядається у разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання.

Перегляд термінів корисного використання нематеріальних активів протягом звітного 2010 року Банком не проводився. Результат амортизації нематеріальних активів відображається на рахунку 4309 "Накопичена амортизація нематеріальних активів". 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)

Банк являється лізингоотримувачем основних засобів на загальну суму 7 289 298,63 грн., які обліковуються на позабалансовому рахунку № 9840.

Станом на 01.01.2011 року в Банку обліковується об'єкт лізингу:

- Приміщення офісу банку - договір оперативної оренди від 30.09.2009 року з ТОВ «ГАРАНТ БРУК» на строк до 30.11.2014 року.

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.

На протязі звітнього року основні засоби в лізинг Банком не надавались.

Примітка 1.13. Фінансовий лізинг (оренда)

На звітню 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 звітню 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 2010 році проводилось Банком за діючою ставкою 25%, яка протягом року не змінювалась.

Сума податку на прибуток банку за звітний 2010 рік визначалася у відповідності до норм Закону. За результатами 2010 року в податковому обліку прибуток до оподаткування склав 852 тис. грн. В той же час, за результатами фінансового обліку у 2010 році отримано прибуток до оподаткування 963 тис. грн. Різниця між прибутком до оподаткування в фінансовому та податковому обліку склала 111 тис. грн. Причина виникнення такої різниці є різний підхід у визначенні сум доходів та витрат у податковому та фінансовому обліку, який призводить до виникнення постійних та тимчасових різниць між обліковим та податковим прибутками.

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 оподатковуваного 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 оподатковуваного 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 2010 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).

Ефективна ставка відсотка – ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового інструменту до чистої балансової вартості (амортизованої собівартості) цього інструменту.

Банк застосовує метод ефективної ставки відсотка для визнання процентних доходів і витрат за фінансовими інструментами згідно з „Методикою розрахунку ефективної ставки відсотка ПАТ „АВАНТ-БАНК”, затвердженою наказом Голови Правління ПАТ „АВАНТ-БАНК” від 30.11.2010 року №133-ОД та розробленою у відповідності з міжнародними та національними положеннями стандартами бухгалтерського обліку та нормативно-правовими документами Національного банку України.

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 не застосовує ефективну ставку:

- до фінансових інструментів зі строком користування до одного року (окрім продуктів, за якими передбачено щоквартальну сплату комісії);
- якщо рівень відхилення ефективної ставки відсотка від номінальної ставки за певним фінансовим інструментом є несуттєвим, тобто 0,25 процентних пунктів за місяць;
- якщо величина дисконту (премії) з урахуванням сум комісій, що включаються до вартості фінансового інструменту, є несуттєвою, тобто менше 1% від суми номіналу, то вона відноситься на процентні доходи (витрати) під час визнання такого фінансового інструменту.

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:

- покупець 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

Сегмент діяльності - це компонент бізнесу Банку, який можна відокремити і який надає визначені послуги. Йому притаманні ризики та прибутковість, що різняться від інших сегментів діяльності.

Банком визнано наступні сегменти:

- послуги корпоративним клієнтам (банківські установи, підприємства та організації);
- послуги фізичним особам;
- інші операції.

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.

Доходи і витрати за сегментами розподілялись відповідно до того, за активами або зобов'язаннями якого сегменту банк отримував дохід, або несе витрати, або безпосередньо за яким сегментом надавались послуги і, відповідно отримано дохід, або понесені витрати.

У Банку не застосовується політика ціноутворення за між сегментними операціями за відсутністю таких.

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, які б привели до суттєвих виправлень в балансі Банку та впливали на фінансовий результат роботи Банку, в звітному році не було.

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

Економіка країни у посткризовий період характеризується уповільненим зростанням. Рівень економічної активності був забезпечений темпами приросту обсягів виробництва промислової продукції. Зростання внутрішнього попиту стимулювало зростання обороту роздрібною торгівлі та уповільнення падіння обсягів будівельних робіт. Виробництво продукції сільського господарства скоротилось порівняно з попереднім роком, за рахунок зниження обсягів виробництва у рослинництві.

Індекс інфляції за 2010 рік становить 109,1 або 9,1% річних, що є нижчим у порівнянні з 2009 роком (112,3% або 12,3% річних).

2010 рік для економіки України характеризується зростанням ліквідності банківської системи внаслідок збільшення пропозиції грошей шляхом рефінансування пріоритетних напрямів економіки, конвертації валютних коштів Уряду у гривню. Також на динаміку структурної ліквідності вплинуло відновлення притоку (з кінця I кварталу 2010 року) депозитів у банківську систему, приток коштів від нерезидентів для підтримки дочірніх фінансових установ та пролонгація значних обсягів кредитів рефінансування у 2010 році, виданих у період кризи ліквідності.

У звітному році відстежується низька активність банківської системи у сфері кредитування, проте значно збільшено обсяг резервів на покриття можливих втрат за активними операціями.

Відсутність розвинутого ринку фінансових інструментів звужує можливості суб'єктів ринку щодо альтернативного розміщення та перерозподілу вільних ресурсів, обмежуючи їх депозитним, валютним та ринком нерухомості. Як наслідок у період кризи активізувався розвиток ринку державних цінних паперів. Однак адміністративно встановлена доходність за ОВДП, розміщених у 2009 році для цілей рекапіталізації банків та у 2010 році з метою поповнення державного бюджету, стимулює збереження високих ставок на кредитному ринку не зважаючи на зниження офіційних ставок Національного банку.

В умовах невизначеності політичної та економічної нестабільності досить важко визначити пріоритетні напрямки діяльності, які можуть забезпечити стабільний розвиток Банку та банківської системи взагалі.

Незважаючи на негативні наслідки світової фінансової кризи для банківської системи, у звітному році Банк вів стабільну діяльність, був прибутковим.

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

Фінансова звітність Банку за 2010 рік складена відповідно до вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, що затверджена постановою Національного банку України від 27.12.2007 №480, яка ґрунтується на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та інших нормативно-правових актів України. ПАТ «АВАНТ- БАНК» зареєстровано у 2009 році, його внутрішня нормативна база, в тому числі й облікова політика, регламенти та процедури щодо операцій з фінансовими інструментами, первісно складена з врахуванням вимог діючих МСБО, МСФЗ та П(С)БО, які спрямовані на розкриття достовірної інформації.

Даний фінансовий річний звіт Банку складено за рік, що закінчився 31 грудня 2010 року та за період 12 місяців з 1 січня по 31 грудня 2010 року. Усі дані форм фінансової звітності (включаючи й примітки до них) порівняно з даними попереднього 2009 року.

Протягом 2010 року Банк прийняв до застосування стандарти і тлумачення, які були випущені РМСБО та КТМФЗ, і які набули чинності та вступили в силу по відношенню до облікових періодів, які починаються 1 січня 2009 року та які стали обов'язковими до застосування Банком з 01 січня 2010 року відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України. Прийняття нових і змінених стандартів не призвело до змін в обліковій політиці Банку, яка використовувалась для відображення даних звітного та попереднього року.

Протягом звітного періоду, Банком застосовувались в своїй діяльності наступні МСФЗ:

- «Звіт про рух грошових коштів» складено з урахуванням вимог МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за непрямим методом.
- Фінансові активи та зобов'язання класифіковані та представлені відповідно до вимог стандартів МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття та подання»
- Показники середньорічної кількості простих акцій в обігу та чистого прибутку на просту акцію визначені згідно П(С)БО 24 «Прибуток на акцію».
- Визначення звітних сегментів та подання звітності базується на МСФЗ 8 «Операційні сегменти».
- При розподілі статей Балансу на монетарні та немонетарні статті, Банком застосовується МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів».
- Операції з пов'язаними особами подано в звітності з урахуванням вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

Банк оцінює можливий ефект від використання в майбутньому нових стандартів і вважає, що нові стандарти і їх інтерпретація не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Банку, та не вплинуть на фінансові результати банку. Але із введенням з 2011 року нових та вдосконаленням існуючих МСФЗ Банк відповідним чином буде намагатися застосовувати їх тлумачення вже в поточному році з метою розкриття достовірної та прозорої інформації у фінансовій звітності.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010	2009
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	962	1 160
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	2 546	4 082
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1 016	-
4	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	5 862	-
4.1	України	5 862	-
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	10 386	5 242

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.

Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2010 року становила 10 386 тис.грн., а станом на 31 грудня 2009 року – 5 242 тис.грн., що свідчить про збільшення суми на кореспондентських рахунках у банках України на 5 862 тис. грн., а також про зменшення готівкових коштів на 198 тис.грн. і коштів в Національному банку України на 1 536 тис.грн.

Сума обов'язкових резервів, що перераховується на окремий рахунок у НБУ (бал. рах. 1203) станом на 31 грудня 2010 становить 1 014 тис.грн. та не включається до Звіту про рух грошових коштів ПАТ «АВАНТ-БАНК» за 2010 рік.

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	2010	2009
1	2	3	4
1	Кредити, надані іншим банкам:	15 984	9 806
1.1	Короткострокові	15 984	9 806
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(3 795)	(1 960)
3	Усього коштів у банках за мінусом резервів	12 189	7 846

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за звітний 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і незнецінені:	-	-	15 984	15 984
1.1	В інших банках України	-	-	15 984	15 984
2	Усього кредитів поточних і незнецінених	-	-	15 984	15 984
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	(3 795)	(3 795)
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	-	-	12 189	12 189

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за попередній 2009 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	-	-	9 806	9 806
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	(1 960)	(1 960)
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	-	-	7 846	7 846

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

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Звітний 2010 рік		Попередній 2009 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	(1 960)	-	-	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(1 835)	-	(1 960)	-
3	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	(3 795)	-	(1 960)	-

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року кошти в інших банках являються непростроченими та не знеціненими.

Балансова вартість сум коштів в інших банках дорівнює справедливій вартості за станом на 31 грудня 2010 року та 31 грудня 2009 року.

Сума (збільшення)/зменшення резерву під знецінення кредитів, що наведена у таблиці 5.4 включається до суми резерву під заборгованість за кредитами Звіту про фінансові результати.

Аналіз відсоткових ставок коштів в інших банках надана у Примітці 23.

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити за заборгованість клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010	2009
1	2	3	4
2	Кредити юридичним особам	6 821	720
3	Споживчі кредити фізичним особам	80 000	80 000
4	Резерв під знецінення кредитів	(2 468)	(1 633)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	84 353	79 087

Цінні папери, які були використані як застава або для операцій репо за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року ПАТ “АВАНТ-БАНК” не має.

Порядок надання, оформлення, контроль за використанням і поверненням короткострокових і довгострокових кредитів регламентується «Положенням про кредитування юридичних та фізичних осіб в ПАТ “АВАНТ-БАНК”» та внутрішніми нормативними документами Банку, які розроблені на підставі Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про заставу» та інших нормативно-правових документів Національного банку України.

Станом на 31 грудня 2010 року загальна сума кредитів за мінусом резервів становила 84 353 тис.грн., а станом на 31 грудня 2009 року – 79 087 тис.грн., що свідчить про збільшення кредитів наданих юридичним особам на 6 101 тис.грн..

Аналіз відсоткових ставок коштів та заборгованості клієнтів наданий у Примітці 23, інформація по операціям з пов’язаними сторонами надана у Примітці 27.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня	-	-	-	-	-	(1 633)	-	(1 633)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	-	-	-	-	(835)	-	(835)
3	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	-	-	-	-	(2 468)	-	(2 468)

Сума збільшення резерву під знецінення кредитів, що наведена у таблиці 6.2 включається до суми резерву під заборгованість за кредитами Звіту про фінансові результати.

Таблиця 6.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня	-	-	-	-	-	-	-	-
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	-	-	-	-	(1 633)	-	(1 633)
3	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	-	-	-	-	(1 633)	-	(1 633)

Сума збільшення резерву під знецінення кредитів, що наведена у таблиці 6.3 включається до суми резерву під заборгованість за кредитами Звіту про фінансові результати.

Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

У таблиці зазначаються дані про залишки заборгованості за кредитами резидентів, які розподіляються за видами економічної діяльності.

Рядок	Вид економічної діяльності	2010		2009	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Торгівля	4 021	4,63	720	0,89
2	Кредити, що надані фізичним особам	80 000	92,14	80 000	99,11
3	Інші	2 800	3,23	-	-
4	Усього:	86 821	100 %	80 720	100 %

Станом на 31 грудня 2010 року загальна сума кредитів за видами економічної діяльності становила 86 821 тис.грн., а станом на 31 грудня 2009 року – 80 720 тис.грн., що свідчить про збільшення кредитів наданих у галузі торгівлі на 3 301 тис.грн.

До складу інших видів економічної діяльності станом на 31 грудня 2010 року увійшли:
Будівництво – 2 800 тис.грн.;

Таблиця 6.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за звітний 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Кредити, що забезпечені:	-	6 821	-	-	-	80 000	-	86 821
1.1	Заставою, у тому числі:	-	6 821	-	-	-	80 000	-	86 821
1.1.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	-	19 400	-	19 400
1.1.2	Інше нерухоме майно	-	3 713	-	-	-	60 600	-	64 313
1.1.3	Грошові депозити	-	2 800	-	-	-	-	-	2 800
1.1.4	Інше майно	-	308	-	-	-	-	-	308
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	-	6 821	-	-	-	80 000	-	86 821

Таблиця 6.6. Інформація стосовно забезпечення кредитів за попередній 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Кредити, що забезпечені:	-	720	-	-	-	80 000	-	80 720
1.1	Заставою, у тому числі:	-	720	-	-	-	80 000	-	80 720
1.1.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	-	19 400	-	19 400
1.1.2	Інше нерухоме майно	-	-	-	-	-	60 600	-	60 600
1.1.3	Грошові депозити	-	720	-	-	-	-	-	720
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	-	720	-	-	-	80 000	-	80 720

Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Поточні та незнецінені:	-	6 821	-	-	-	-	-	6 821
1.1	Кредити малим компаніям	-	6 821	-	-	-	-	-	6 821
2	Усього кредитів поточних та незнецінених:	-	6 821	-	-	-	-	-	6 821
2.1	Інші кредити	-	-	-	-	-	80 000	-	80 000
3	Резерв під знецінення за кредитами	-	-	-	-	-	(2 468)	-	(2 468)
4	Усього кредитів	-	6 821	-	-	-	77 532	-	84 353

Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів за попередній 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Поточні та незнецінені:	-	720	-	-	-	-	-	720
1.1	Кредити малим компаніям	-	720	-	-	-	-	-	720
2	Усього кредитів поточних та незнецінених:	-	720	-	-	-	-	-	720
2.1	Інші кредити	-	-	-	-	-	80 000	-	80 000
3	Резерв під знецінення за кредитами	-	-	-	-	-	(1 633)	-	(1 633)
4	Усього кредитів	-	720	-	-	-	78 367	-	79 087

Аналіз кредитної якості кредитів ПАТ «АВАНТ-БАНК» здійснює відповідно до «Положення про кредитування юридичних та фізичних осіб в ПАТ «АВАНТ-БАНК»», методик до нього та згідно з вимогами постанови Правління Національного банку України від 06.07.2000р. № 279, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України від 03.08.2000р.

За звітний та попередній рік в кредитному портфелі ПАТ «АВАНТ-БАНК» відсутня прострочена та індивідуально знецінена заборгованість.

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 2009 року:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Надходження	-	-	843	-	817	4	1392	14	14		3084
3	Амортизаційні відрахування	-	-	(72)	-	(4)	-	(62)	-	(1)		(139)
4	Балансова вартість на кінець попереднього 2009 року (на початок звітнього 2010 року):	-	-	771	-	813	4	1 330	14	13		2 945
4.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	843	-	817	4	1392	14	14		3084
4.2	Знос на кінець звітнього року	-	-	(72)	-	(4)	-	(62)	-	(1)		(139)
5	Надходження	-	-	66	-	1	3	6	99	36		211
6	Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	(113)	-		(113)
7	Амортизаційні відрахування	-	-	(157)	-	(90)	(1)	(274)	-	(8)		(530)
8	Балансова вартість на кінець звітнього 2010 року	-	-	680	-	724	6	1062	-	41		2513
8.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	909	-	818	7	1398	-	50		3182
8.2	Знос на кінець звітнього року	-	-	(229)	-	(94)	(1)	(336)	-	(9)		(669)

Станом на звітні дати ПАТ "АВАНТ-БАНК":

- основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження – немає;

- оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів – немає;
- основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) - немає;
- залишкової вартості основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж – немає;
- первісної (переоцінена) вартості повністю амортизованих основних засобів – немає.;
- нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності – немає;
- створених нематеріальних активів – немає;
- основних засобів, строк корисного використання яких більше 1 року, а вартість менша 1 тис грн. і які повністю амортизовані (МШП) - 61 тис.грн.;
- основних засобів, що прийняті в оперативний лізинг (оренду) - 7 289 тис.грн.;
- збільшення або зменшення капіталу, яке виникло у результаті переоцінки основних засобів протягом звітного періоду – немає.

Примітка 8. Інші фінансові активи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	При- мітки	2010	2009
1	2	3	4	5
1	Нараховані, прострочені та сумнівні доходи за РКО		1	-
2	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		1	-

Справедлива вартість інших фінансових активів дорівнюють балансовій вартості станом на 31 грудня 2010 року. Загальна вартість на 31 грудня 2010 року склала 1 тис.грн.

Таблиця «Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2010 рік» не заповнюється так, як звітні данні станом на 31 грудня 2010 року складають 0,4 тис.грн. за простроченими нарахованими доходами за РКО.

Примітка 9. Інші активи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	При- мітки	2010	2009
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		2	-
2	Передоплата за послуги		92	18
3	Інше		5	-
4	Усього інших активів за мінусом резервів		99	18

Станом на 31 грудня 2010 року загальна сума інших активів ПАТ «АВАНТ-БАНК» становила 99 тис.грн., а станом на 31 грудня 2009 року – 18 тис.грн., що свідчить про збільшення передплат за послуги на 74 тис.грн. та дебіторської заборгованості з придбання активів на 2 тис.грн.

До складу «інше» входить:

- 3402 «Запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб» – 1 тис.грн.;
- 3500 «Витрати майбутніх періодів» – 4 тис.грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року ПАТ «АВАНТ-БАНК» не мав забезпечення, яке б перейшло у власність Банку.

Примітка 10. Кошти банків

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010	2009
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	10 005	-
2	Кредити, отримані:	9 230	8 003
2.1	Короткострокові	9 230	8 003
3	Усього коштів інших банків	19 235	8 003

Загальна вартість коштів банків на 31 грудня 2010 року склала 19 235 тис.грн. (на 31 грудня 2009 року – 8 003 тис.грн.), що свідчить про збільшення коштів банків за рахунок короткострокових кредитів на 1 227 тис.грн. та кореспондентського рахунка на 10 005 тис.грн.

Аналіз відсоткових ставок коштів банків наведений у Примітці 23.

Примітка 11. Кошти клієнтів

Таблиця 11.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010	2009
1	2	3	4
1	Інші юридичні особи:	6 398	6 047
1.1	Поточні рахунки	3 029	6 047
1.2	Строкові кошти	3 369	-
2	Фізичні особи:	2 804	771
2.1	Поточні рахунки	23	21
2.2	Строкові кошти	2 781	750
3	Усього коштів клієнтів	9 202	6 818

Таблиця 11.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	2010		2009	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво	11	0,12	-	-
2	Нерухомість	2 226	24,19	5 689	83,44
3	Торгівля	342	3,72	89	1,31
4	Сільське господарство	2 948	32,04	-	-
5	Фізичні особи	2 804	30,47	771	11,31
6	Інші	871	9,46	269	3,94
7	Усього коштів клієнтів:	9 202	100%	6 818	100%

Станом на 31 грудня 2010 року ПАТ «АВАНТ-БАНК» залучив гарантійні депозити на загальну суму 2 905 тис.грн., як забезпечення під кредитні операції з юридичними особами, за кредитами фізичних осіб забезпечення у формі гарантійних депозитів не залучалось.

Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями

Для розрахунку таблиці використовується група рахунків 369.

Таблиця 12.1. Резерви за зобов'язаннями за звітний 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня		-	-	-	-
2	(Збільшення)/Зменшення резерву за виданими позабалансовими зобов'язаннями (гарантії)		(11)	-	-	(11)
3	Залишок на кінець дня 31 грудня		11	-	-	11

Таблиця 12.2. Резерви за зобов'язаннями за попередній 2009 рік не надається у зв'язку з відсутністю залишків коштів по групі рахунків 369.

Примітка 13. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 13.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	При- мітки	2010	2009
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість		1	5
2	Інші нараховані зобов'язання		6	1
3	Усього інших фінансових зобов'язань		7	6

Станом на 31 грудня 2010 року загальна сума інших фінансових зобов'язань ПАТ «АВАНТ-БАНК» становила 7 тис.грн., а станом на 31 грудня 2009 року – 6 тис.грн., що свідчить про збільшення інших нарахованих зобов'язань, до складу яких входить рахунок 2909 – застава плата за сейф 6 тис.грн. та зменшення кредиторської заборгованості на 4 тис.грн.

Примітка 14. Інші зобов'язання

Таблиця 14.1. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010	2009
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток		1	11
2	Доходи майбутніх періодів		3	-
3	Інші		4	15
4	Усього:		8	26

Станом на 31 грудня 2010 року загальна сума інших зобов'язань ПАТ «АВАНТ-БАНК» становила 8 тис.грн., а станом на 31 грудня 2009 року – 26 тис.грн., що свідчить про зменшення інших зобов'язань, до складу яких входить балансовий рахунок 3619 – заборгованість за послуги на 11 тис.грн. та кредиторської заборгованості за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток на 10 тис.грн.

Примітка 15. 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 2009 року	-	-	-	-	-	-	-
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	80	80 000	-	-	-	-	80 000
3	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього 2009 року (залишок на 1 січня звітнього 2010 року)	80	80 000	-	-	-	-	80 000
4	Залишок на кінець дня 31 грудня звітнього 2010 року	80	80 000	-	-	-	-	80 000

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 16. Резервні та інші фонди банку

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Фонд переоцінки								Накопичені курсові різниці	Інші	Усього резервних та інших фондів банку	
		довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття				інші активи, крім довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття							
		цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування	цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
1	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього 2009 року (залишок на 1 січня звітного 2010 року)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	229	229	
3	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного 2010 року	-	-	-	-	-	-	-	-	-	229	229	

Резервний фонд ПАТ “АВАНТ-БАНК” станом на кінець дня 31 грудня 2010 року складав 229 тис.грн., що створений за рахунок прибутку Банку за попередній 2009 рік.

Примітка 17. Процентні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010	2009
1	2	3	4
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	12 456	6 283
2	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	19	-
3	Коштами в інших банках	348	3 208
4	Іншим	8	-
5	Усього процентних доходів	12 831	9 491
	Процентні витрати за:		
6	Строковими коштами юридичних осіб	(359)	-
7	Строковими коштами фізичних осіб	(379)	(46)
8	Поточними рахунками	(2)	(2)
9	Строковими коштами інших банків	(138)	-
10	Іншим	(9)	(7)
11	Усього процентних витрат	(887)	(55)
12	Чистий процентний дохід/(витрати)	11 944	9 436

Станом на 31 грудня 2010 року до «інших» процентних доходів та витрат ПАТ «АВАНТ-БАНК» входить:

- Балансовий рахунок 6000 «Процентні доходи по залишкам обов'язкових резервів в Національному банку України» - 8 тис.грн.;
- Балансовий рахунок 7014 «Процентні витрати за кредитами овернайт, що отримані від інших банків» - 9 тис.грн.

Примітка 18. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010	2009
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:	473	42
1.1	Розрахункові операції	223	31
1.2	Касове обслуговування	143	5
1.3	Операції з цінними паперами	2	-
1.4	Гарантії надані	40	-
1.5	Інші	65	6
2	Усього комісійних доходів	473	42
	Комісійні витрати		
3	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(12)	(3)
3.1	Розрахункові операції	(2)	(1)
3.2	Касове обслуговування	(10)	(2)
4	Усього комісійних витрат	(12)	(3)
5	Чистий комісійний дохід/витрати	461	39

Станом на 31 грудня 2010 року до «інші» комісійні доходи ПАТ «АВАНТ-БАНК» включив:

- Балансовий рахунок 6114 «Комісійні доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів» - 40 тис.грн.;
- Балансовий рахунок 6119 «Комісія за прийом платежів за користь юридичних осіб» - 23 тис.грн.;
- Балансовий рахунок 6119 «Комісія за консультації» – 2 тис.грн.

Примітка 19. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010	2009
1	2	3	4	5
1	Інші		16	-
2	Усього операційних доходів		16	-

Станом на 31 грудня 2010 року у статті « Інші» Банком зазначено операційні доходи пов'язані з наданням послуг оренди індивідуального банківського сейфу клієнтами у сумі 6 тис. грн., та отримання винагороди від страхової компанії за надання послуг по страхуванню у розмірі 10 тис. грн.

Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010	2009
1	2	3	4	5
			Розрахунок статті (рахунки)	
1	Витрати на утримання персоналу		(6 103)	(3 580)
2	Амортизація основних засобів		(522)	(138)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		(8)	(1)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(547)	(211)
5	Витрати на фінансовий лізинг (оренду) *		(812)	(205)
6	Професійні послуги		(23)	(70)
7	Витрати на маркетинг та рекламу		(30)	(1)
8	Витрати на охорону		(162)	(90)
9	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		(16)	(803)
10	Інші		(559)	(486)
11	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(8 782)	(5 585)

Станом на 31 грудня 2010 року ПАТ «АВАНТ-БАНК» не має доходу від оренди об'єктів інвестиційної нерухомості; прямих операційних витрат, що виникли від інвестиційної нерухомості, яка генерує дохід від оренди протягом періоду, і тієї, яка не генерує такий дохід.

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

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

- рахунок 7392 – витрати на аудит 16 тис.грн.;
- рахунок 7399 – інші витрати 375 тис.грн., у складі:
 - роялті та супровід ПК АБС «Б2» 365 тис.грн.;
 - матеріали для каси 3 тис.грн.;
 - операційні витрати 7 тис.грн.;
- рахунок 7452 – витрати на відрядження 6 тис.грн.;
- рахунок 7457 – витрати на нотаріальні послуги, публікації, членські внески, періодичні видання, інше 102 тис.грн.;
- рахунок 7396 - витрати за отриманими консультаційними послугами фінансового характеру 60 тис.грн., у складі:
 - інформаційно – консультаційні послуги з розробки проекту стратегії банку 34 тис.грн.;
 - консультаційні послуги у галузі зв'язків із громадськістю та обміном інформацією з зовнішніми організаціями 8 тис.грн.;
 - консультаційне обслуговування з питань функціонування системи «ЛІГА ЗАКОН» 12 тис.грн.;
 - інформаційні послуги у вигляді надання доступу до серверу 6 тис.грн.

Примітка 21. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 21.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010	2009
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(213)	(48)
2	Відстрочений податок на прибуток	-	(28)
3	Усього:	(213)	(76)

Таблиця 21.2. Узгодження суми облікового прибутку та суми податкового прибутку

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010	2009
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	963	306
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	241	76
3	Коригування облікового прибутку	-	-
4	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визначаються в бухгалтерському обліку.	16	3
5	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визначаються в бухгалтерському обліку:	(7)	(4)
6	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (зазначити які саме)	1	-
7	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(3)	-
8	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	131	35
9	Амортизація для цілей оподаткування	(166)	(62)
10	Різниця р.9-р.8	35	27
11	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування	-	-
12	Сума податку на прибуток	213	48

Таблиця 21.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2010 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 2010 року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	ВПЗ – перевищення амортизації основних засобів за податковим обліком над амортизацією за фінансовим обліком.	27	-	-	8	-	35
2	Постійні різниці між податковим та обліковим прибутками	(3)	-	-	(13)	-	(16)
3	Доходи майбутніх періодів	-	-	-	(1)	-	(1)
4	Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню(витрати майбутніх періодів)	4	-	-	3	-	7
5	Доходи за кредитами	-	-	-	3	-	3
6	Чисті відстрочені податкові зобов'язання(п.1+п.2+п.3)	28	-	-	-	-	28
7	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	28	-	-	-	-	28

Таблиця 21.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2009 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 2009 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
5	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	28	-	28

Примітка 22. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 22.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010	2009
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам – власникам простих акцій банку (тис. грн.)		750	229
2	Прибуток/(збиток) за рік		750	229
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	26	80	80
4	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)		9,38	2,86
5	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн..)		9,38	2,86

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

Примітка 23. 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 реальних чи умовних угод незалежно від того, де відображається операція - на балансі чи поза балансом.

Загальна мета Банку щодо управління кредитним ризиком:

- сприяти збільшенню вартості власного капіталу Банку шляхом перевищення його надходжень над можливими втратами від кредитних операцій;
- забезпечити здійснення Банком операцій в межах визначених параметрів кредитних ризиків та в такий спосіб, який забезпечує захист інтересів вкладників, інших кредиторів та акціонерів.

Під час оцінки кредитного ризику розрізняється індивідуальний та портфельний кредитний ризик. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку платоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за взятими зобов'язаннями.

Портфельний кредитний ризик проявляється у зменшенні вартості активів Банку (іншій, аніж унаслідок зміни ринкової процентної ставки). Оцінка портфельного кредитного ризику передбачає оцінку концентрації та диверсифікації активів Банку.

Процес управління кредитним ризиком в Банку представляє організовану певним чином послідовність дій, які складаються з наступних етапів:

- ухвалення ризику - для розуміння ризику, що приймається на себе - виявлення чинників ризику, оцінка ступеня ризику, вибір стратегії;
- визначення ціни за ризик - процентна політика побудована таким чином, що в собівартість кредиту включається плата за ризик;
- оптимізація ризику портфеля - диверсифікація портфеля, формування резервів, лімітація, продумана політика в області забезпечення, комплексний набір кредитних продуктів і чіткий їх опис;
- управління кредитним ризиком - аналіз концентрацій, моніторинг і контроль за ступенем ризику, система визначення проблемного кредиту ще на ранніх етапах існування кредиту.

Таким чином, спираючись на вищевказані принципи, Банк вирішує наступні завдання управління кредитним ризиком:

- Визначення і адекватна оцінка чинників, що впливають на рівень кредитного ризику - визначивши і оцінивши ці чинники, банк може уникнути або мінімізувати ризик кредитного портфеля, попередити втрати по кредитних операціях;
- Класифікація кредитного портфеля по групах ризику дозволяє Банку визначити розмір резерву на можливі втрати по сумнівних боргах, який йому необхідно сформувати, що забезпечить йому покриття збитків у разі неповернення кредиту;
- Оптимізація кредиту з погляду кредитних ризиків, складу клієнтів і структури кредитів припускає наявність якості кредитного портфеля, а, отже, попередити втрати по кредитних операціях;

- Визначення кредитоспроможності позичальника і можливої зміни його фінансового положення з метою прогнозування кредитного ризику;
- Виявлення раніше проблемних кредитів. Захищає Банк від виникнення кредитних відносин з ненадійним позичальником;
- Розробка кредитної політики Банку і її коригування на основі проведеного аналізу якості кредитного портфеля.

Банк використовує інструменти управління кредитним ризиком, які є системою важелів дії, направлених на запобігання або зменшення виникнення збитку по кредитних операціях Банку. До них відноситься:

- нормативно-правове забезпечення (політика управління ризиками, положення про кредитування тощо);
- методичне забезпечення (методики оцінки кредитних ризиків позичальників – юридичних та фізичних осіб, методики оцінки фінансового стану на встановлення лімітів на проведення кредитних операцій з банками-контрагентами та інші внутрішні нормативні документи Банку);
- інформаційне забезпечення (у т.ч. набір форм звітності щодо кредитного ризику);
- автоматизована банківська система управління.

З метою мінімізації кредитного ризику в Банку приймаються наступні заходи:

- оцінка і аналіз ризику;
- вибір і застосування способів зниження рівня ризику;
- контроль рівня ризику;
- страхування предмету застави;
- контроль за дотриманням заходів з мінімізації ризику.

Сукупність використання цих важелів дозволяє Банку підтримувати прибутковість на певному рівні і не перетворювати кредитну діяльність на збиткову, а, отже, враховувати і мінімізувати кредитний ризик.

Протягом звітного року Банк дотримувався всіх нормативів кредитного ризику.

Станом на кінець дня 31.12.2010 року значення нормативів кредитного ризику становили:

- максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента Н7 (нормативне значення – не більше 25%) – 19,14%
- великих кредитних ризиків Н8 (нормативне значення – не більше 800%) – 72,75%
- 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%) – 4,85%.

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). Банк наражається на ринковий ризик внаслідок зміни розміру статей балансу, насамперед активів, а з них, в свою чергу, портфеля цінних паперів та основних засобів.

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.

Управління ринковим ризиком в Банку – це процес, за допомогою якого Банк виявляє (ідентифікує) ринковий ризик, проводить оцінку його величини, здійснює його моніторинг, контролює свої ринкові позиції, а також враховує взаємозв'язки ринкового ризику з іншими видами ризиків.

Основним механізмом управління ринковим ризиком, що застосовує Банк, є обмеження обсягу можливих втрат за відкритими позиціями, які може прийняти на себе Банк за встановлений проміжок часу із заданою вірогідністю, шляхом встановлення відповідних лімітів на кожний різновид операцій, що проводить банк, та впровадження засобів контролю за додержанням прийнятої системи лімітів.

Для управління ринковим ризиком Банк здійснює такі процедури:

- фінансове планування;
- моніторинг ринку цінних паперів України;
- моніторинг ринку нерухомості;
- встановлення та перегляд лімітів обсягу торгового та інвестиційного портфелів Банку;
- формування резервів на покриття можливих збитків за цінними паперами в портфелях Банку;
- перевірку адекватності моделей шляхом порівняння прогнозних і фактичних рівнів ринкового ризику.

Процес управління ринковим ризиком в Банку охоплює всі його структурні рівні – від Правління до рівня, на якому безпосередньо здійснюються операції, які несуть ринковий ризик.

Протягом звітного року Банк дотримувався всіх нормативів ринкового ризику. Станом на кінець дня 31.12.2010 року розмір інвестування в цінні папери окремо за кожною установою Н11 та загальна сума інвестування Н12 мали значення в межах нормативів.

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.

Банк виділяє такі компоненти валютного ризику:

- ризик трансакції, який полягає в тому, що несприятливі коливання курсів іноземних валют впливають на реальну вартість відкритих валютних позицій;
- ризик перерахунку з однієї валюти в іншу (трансляційний ризик), який полягає в тому, що величина еквіваленту валютної позиції у звітності змінюється в результаті змін обмінних курсів, які використовуються для перерахування залишків у іноземних валютах в базову (національну) валюту;
- економічний валютний ризик, який полягає в змінах конкурентоспроможності Банку на зовнішньому ринку через суттєві зміни обмінних курсів.

Банк усвідомлює, що валютний ризик залежить від можливого строку закриття валютної позиції. Строк закриття валютної позиції Банком залежить від ступеня і тривалості використання відкритої валютної позиції для фінансування активних операцій (тобто від валютної ліквідності Банку) та від строку, впродовж якого можна закрити позицію на ринку. Строк закриття валютної позиції на ринку, в свою чергу, залежить від ризику ліквідності ринку, який характеризується глибиною, в'язкістю та часом відновлення ринку.

Банк оцінює валютний ризик за допомогою валютних позицій, розрахованих для кожної окремої валюти.

Протягом звітного року Банк дотримувався лімітів загальної довгої/короткої відкритої валютної позиції, встановлених Національним банком України.

Станом на кінець дня 31.12.2010 року значення нормативів ліквідності становили:

- ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції банку Л13-1 (нормативне значення – не більше 20 %) – 0,3086%
- ліміт загальної короткої відкритої валютної позиції банку Л13-2 (нормативне значення – не більше 10 %) – 0,0000%

Таблиця 23.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	На 31.12.2010 року				На 31.12.2009 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	3 507	3 269	-	238	289	-	-	289
2	Євро	4 840	4 829	-	11	476	-	-	476
4	Усього:	8 347	8 098	-	249	765	-	-	765

Таблиця 23.2. 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 31.12.2010 року		На 31.12.2009 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 %	12	12	14	14
2	Послаблення долара США на 5 %	(12)	(12)	(14)	(14)
3	Зміцнення євро на 5 %	1	1	24	24
4	Послаблення євро на 5 %	(1)	(1)	(24)	(24)

Таблиця 23.3. 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 2010 року		Середньозважений валютний курс 2009 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 %	11	11	14	14
2	Послаблення долара США на 5 %	(13)	(13)	(14)	(14)
3	Зміцнення євро на 5 %	1	1	24	24
4	Послаблення євро на 5 %	(1)	(1)	(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.

Банк наражається на такі компоненти відсоткового ризику:

- ризик переоцінки (ризик зміни вартості), який виникає через різницю в строках погашення або переоцінки ставок за активами, зобов'язаннями та позабалансовими інструментами;
- ризик зміни кривої дохідності, який виникає через паралельний зсув або зміну нахилу чи форми кривої дохідності;
- базисний ризик, який виникає в результаті невідповідності зміни процентних ставок за подібними активами і зобов'язаннями з однаковими строками погашення або переоцінки;
- ризик права вибору (опціональності), який виникає у разі наявності у контрагента Банку права відмови від виконання угоди. Право відмови міститься прямо чи опосередковано в певних активах, зобов'язаннях та позабалансових інструментах. Прикладами таких фінансових інструментів є депозити з правом дострокового відкликання, облігації з правом дострокового погашення тощо;
- ризик, який виникає через несприятливу зміну часової структури підпроцентних активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

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.

Для управління відсотковим ризиком Банк здійснює такі процедури:

- фінансове планування;
- прогноз часової структури розривів та ставок в короткостроковій та в довгостроковій перспективі;
- встановлення та перегляд лімітів;

- перевірку адекватності моделей шляхом порівняння прогнозних і фактичних рівнів процентного ризику;
- контроль обсягів та перспектив використання дешевих і стабільних джерел фінансування;
- встановлення цін на банківські продукти.

Банк встановлює такі ліміти для управління відсотковим ризиком:

- планові квартальні величини чистого процентного доходу, чистої процентної маржі та спреду;
- мінімальні ставки розміщення та максимальні ставки залучення грошових коштів.

Таблиця 23.4. 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 2009 рік						
1	Усього фінансових активів	9 800	-	720	80 000	-	90 520
2	Усього фінансових зобов'язань	8 000	-	750	-	-	8 750
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	1 800	-	(30)	80 000	-	81 770
	Звітний 2010 рік						
4	Усього фінансових активів	15 975	4 651	2 100	80 000	-	102 726
5	Усього фінансових зобов'язань	9 260	3 777	2 175	-	-	15 212
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	6 715	874	(75)	80 000	-	87 514

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 31.12.2010 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 23.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	2010				2009			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи								
1	Кошти в інших банках	9,41	1,25	0,75	-	11,5	-	-	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів	14,49	16,0	-	-	14,0	-	-	-
	Зобов'язання								
3	Кошти банків	5,35	-	0,5	-	7,0	-	-	-
4	Кошти клієнтів:								
4.1	Поточні рахунки	0,0	0,0	-	-	0,1	-	-	-
4.2	Строкові кошти	20,45	10,68	-	-	24,0	-	-	-

До всіх активів та зобов'язань застосовувалися фіксовані процентні ставки.

Інший ціновий ризик

Інший ціновий ризик – це ризик втрат (прямих збитків або недоотриманого прибутку) в наслідок несприятливих змін ринкової ціни фінансового активу.

Ціновий ризик обмежений у сфері свого виявлення: відмінно від валютного та відсоткового ризиків, що притаманні усім учасникам фінансових ринків, з ним стикаються лише учасники ринку, які працюють з цінними паперами або іншими товарними цінностями (драг металами тощо).

Оскільки єдиним фінансовим інструментом Банку, що відноситься до ринку цінних паперів, є прості акції власного капіталу, 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 23.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний рік та Таблиця 23.7 "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 фінансовими інструментами в портфелях Банку.

Ризик концентрації – це ризик можливих втрат в наслідок:

- концентрації ризику на конкретному фінансовому інструменті;
- концентрації ризику на окремих видах операцій;
- концентрації ризику на одного контрагента та/або обмежене коло/групу пов'язаних поміж собою клієнтів;
- концентрації ризику в певному секторі економіки.

Облік ступеня концентрації портфельів при визначенні вимоги до капіталу є одним з ключових моментів управління портфельними ризиками Банку.

Ризик концентрації є несистемним, специфічним для конкретної установи ризиком та значною мірою керованим через диверсифікацію портфельів Банку.

У Банку здійснює моніторинг концентрації ризиків по операціях, сума яких перевищує 10% регулятивного капіталу Банку. Станом на 31.12.2010 року Банк мав загальну заборгованість, яка перевищувала 10% регулятивного капіталу у розмірі 58,9 млн.грн.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

Виділяють також ризик ліквідності ринку, який визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через нездатність Банку швидко закрити розриви своїх позицій за поточними ринковими ставками, не зазнавши при цьому неприйнятних витрат. Ризик ліквідності ринку виникає через нездатність визначати або враховувати зміни ринкових умов, які впливають на спроможність залучати кошти в необхідних обсягах та за прийнятними ставками та/або реалізовувати активи швидко і з мінімальними втратами вартості.

Банк визнає та розуміє наявний та потенційний ризик ліквідності, постійно аналізує його склад та рівень. Під час ідентифікації (виявлення) ризику ліквідності аналізуються:

- 1) Обсяг активів балансу та їх розподіл за ступенем ліквідності у відношенні до структури зобов'язань, зокрема:
 - Високоліквідні активи;
 - Цінні папери та інші активи, що можуть бути прийняті до операцій рефінансування (з урахуванням активності їх ринку);
 - Можливості продажу, сек'юритизації активів тощо;
- 2) Обсяг, структура та рівень диверсифікації пасивів, зокрема:
 - Питома вага зобов'язань у пасивах Банку;
 - Питома вага:
 - строкових зобов'язань та зобов'язань до запитання,
 - коштів фізичних та юридичних осіб,
 - міжбанківських коштів;
 - Наявність нестабільних джерел коштів, чутливих до змін рівня ризику Банку;
 - Концентрації:
 - за постачальниками коштів,
 - за інструментами (наприклад, депозитні та карткові рахунки),
 - за термінами погашення;
- 3) Середньозважена вартість залучених коштів Банку у співставленні з банками порівняльної групи;
- 4) Чисті розриви фінансування із приділенням особливої уваги короткостроковим розривам, включаючи:
 - Прогнозовані потреби у фінансуванні,
 - Спроможність покривати потенційні розриви фінансування за прийнятними процентними ставками шляхом залучення додаткових ресурсів,
 - Активність та ємність фінансових ринків, на яких можна залучити кошти;
- 5) Склад балансових та позабалансових портфельів, включаючи:
 - Відтоки та притоки грошових коштів,

- Ліквідність застави та існування угод, які можуть бути достроково розірвані (наприклад, депозитні угоди тощо),
- Активність та ємність вторинних ринків, на яких можна отримати рефінансування.

Під час управління ризиком ліквідності Банк забезпечує виконання наступних вимог щодо ризику ліквідності Банку:

- Контролює параметри ризику ліквідності (потоки грошових коштів, поточну позицію та потреби в ліквідності), забезпечуючи вимоги, за яких ризик не становить загрози для надходжень і капіталу;
- Забезпечує на належному рівні позиції ліквідності Банку;
- Формує достатні джерела залучення коштів, які одночасно є і значно диверсифікованими (тобто залежність від значних постачальників є незначною).

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

Станом на кінець дня 31.12.2010 року значення нормативів ліквідності становили:

- миттєвої ліквідності Н4 (нормативне значення – не менше 20%) – 48,3%
- поточної ліквідності Н5 (нормативне значення – не менше 40%) – 193,71%
- короткострокової ліквідності Н6 (нормативне значення – не менше 60%) – 139,27%

Таблиця 23.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2010 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
1	Кошти в інших банках	19 235	-	-	-	-	19 235
2	Кошти клієнтів:						
2.1	Фізичні особи	80	69	2 655	-	-	2 804
2.2	Інші	3 152	-	3 246	-	-	6 398
3	Інші фінансові зобов'язання	105	-	-	-	-	105
4	Фінансові гарантії	-	75	55	-	-	130
5	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	-	-	-	2 000	-	2 000

Таблиця 23.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2009 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
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 23.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2010 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
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	10 386	-	-	-	-	10 386
2	Кошти в інших банках	12 189	-	-	-	-	12 189
3	Кредити та заборгованість клієнтів	70	2 642	4 096	77 545	-	84 353
4	Інші фінансові активи	1	-	-	-	-	1
5	Усього фінансових активів	22 646	2 642	4 096	77 545		106 929
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
6	Кошти в інших банках	19 235	-	-	-	-	19 235
7	Кошти клієнтів	3 233	69	5 900	-	-	9 202
8	Інші фінансові зобов'язання	2	2	3	-	-	7
9	Усього фінансових зобов'язань	22 470	71	5 903	-	-	28 444
10	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	176	2 571	(1 807)	77 545	-	78 485
11	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	176	2 747	940	78 485	78 485	

Таблиця 23.11 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2009 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
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	5 242	-	-	-	-	5 242
2	Кошти в інших банках	9 806	-	-	-	-	9 806
3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	720	80 000	-	80 720
4	Усього фінансових активів	15 048	-	720	80 000	-	95 768
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
5	Кошти в інших банках	8 003	-	-	-	-	8 003
6	Кошти клієнтів	6 068	-	750	-	-	6 818
7	Інші фінансові зобов'язання	51	-	1	1	-	53
8	Усього фінансових зобов'язань	14 122	-	751	1	-	14 874
9	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	926	-	(31)	79 999	-	80 895
10	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	926	926	895	80 894	80 894	80 894

Дані фінансових активів і зобов'язань у Таблицях 23.10 та 23.11 наведено за балансовою вартістю.

Примітка 24. 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 звітного періоду значення нормативів адекватності капіталу відповідали нормативним значенням та станом на кінець дня 31.12.2010 року значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) склав 86,80 % при нормативному значенні – не менше 12%.

Таблиця 24.1. Структура регулятивного капіталу

Розрахунок регулятивного капіталу надається з урахуванням коригуючих проводок на основі даних файлу 81.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010	2009
1	2	3	4
1.	Основний капітал (ОК) (капітал 1-го рівня)	80 188	79 986
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	80 000	80 000
1.2.	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	229	-
1.2.1	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України:	229	-
1.2.1.1	з них резервні фонди	229	-
1.3.	Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних активів за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років)	(41)	(14)
	<i>у тому числі:</i>		
1.3.1	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(41)	(13)
1.3.2	капітальні вкладення у нематеріальні активи	-	(1)
2.	Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)	750	233
2.1.	Розрахунковий прибуток поточного року	750	233
3.	Усього регулятивного капіталу	80 938	80 219

Станом на 31 грудня 2010 року регулятивний капітал ПАТ «АВАНТ-БАНК» складає 80 938 тис.грн., а станом на 31 грудня 2009 року – 80 219 тис.грн. Зміна структури капіталу 1-го рівня відбулася за рахунок формування резервного фонду в розмірі 229 тис.грн. Збільшення нематеріальних активів за мінусом суми зносу у звітному році становить 27 тис.грн. Додатковий капітал банку на звітну дату складається з прибутку поточного року в сумі 750 тис.грн. (у попередньому році прибуток склав 233 тис.грн.)

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

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 25. Потенційні зобов'язання банку

У звіті зазначається інформація про події, які відбулися за станом на кінець дня 31 грудня звітного року, але не відображені в жодній примітці, проте вони містять додаткову інформацію про діяльність та фінансовий стан банку, зокрема таку:

- розгляд справ у суді

ПАТ «АВАНТ-БАНК» станом на 31.12.2010 року та 31.12.2009 року не мав справ, що розглядаються у суді.

- можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань

Податкові зобов'язання – це зобов'язання, які банк має сплатити до бюджету в поточному звітному періоді (поточні), або ті, які має сплатити в наступному чи декількох наступних звітних періодах (майбутні).

- зобов'язання з капітальних вкладень

ПАТ «АВАНТ-БАНК» станом на 31 грудня 2010 року не має контрактних зобов'язань, пов'язаних із придбанням основних засобів та нематеріальних активів.

- зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

Таблиця 25.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010	2009
1	2	3	4
1	До 1 року	-	-
2	Від 1 до 5 років	3 226	4 033
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього:	3 226	4 033

ПАТ «АВАНТ-БАНК» станом на 31 грудня 2010 року не має невідмовних угод про суборенду.

Таблиця 25.2 Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010	2009
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		2 000	2 000
2	Гарантії видані		130	35
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(11)	-
3	Усього, зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		2 119	2 035

ПАТ «АВАНТ-БАНК» не має своєї частки в непередбачених зобов'язаннях асоційованої компанії, за які він несе солідарну відповідальність з іншими інвесторами, а також не має непередбачених зобов'язань, які виникають унаслідок роздільної відповідальності інвестора за всіма або частиною зобов'язань асоційованої компанії.

Дані Таблиці 25.3. «Активи, надані в заставу» не розкриваються, тому що ПАТ «АВАНТ-БАНК» на кінець звітного року не мав активів, що надані у заставу.

Примітка 26. Справедлива вартість фінансових інструментів

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання Банку оприбутковуються та обліковуються за:

вартістю їх придбання чи виникнення – за історичною або первісною вартістю:

- 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, 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.

Банк здійснює оцінку активів і зобов'язань так, щоб створені під них резерви та методи оцінки виключали можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди.

Таблиця 26.1. Балансова та розрахункова справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які не відображаються в балансі банку за справедливою вартістю

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	
		балансова вартість	справедлива вартість
1	2	3	1
	Фінансові активи		
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	10 386	10 386
2	Кошти в інших банках	12 189	12 189
3	Кредити та заборгованість клієнтів	84 353	84 353
4	Інші фінансові активи	1	1
	Фінансові зобов'язання		
5	Кошти банків	19 235	19 235
6	Кошти клієнтів	9 202	9 202
7	Резерви за зобов'язаннями	11	11
8	Інші фінансові зобов'язання	7	7

Інформацію в таблиці наведено в розрізі класів, визначених під час складання звіту "Баланс".

Примітка 27. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 27.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня звітного 2010 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	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-	-	-	-
3	Інші активи <i>(дебіторська заборгованість за контрактами)</i>	-	-	-	-	68	13
4	Кошти клієнтів	-	340	-	19	-	-
5	Інші зобов'язання <i>(відсотки за коштами клієнтів)</i>	-	5	-	-	-	-

Таблиця 27.2. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня попереднього 2009 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 27.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний 2010 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	-	-	-	694	-	-
2	Процентні витрати	-	50	-	1	-	-
3	Комісійні доходи	-	1	-	-	-	-

Таблиця 27.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній 2009 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	-	2	-	-	-	-

Таблиця 27.5. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом звітного 2010 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	-	-	-	4 000	-	-
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	-	-	4 000	-	-

Таблиця 27.6. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом звітного 2009 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	-	-

Таблиця 27.7. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010		2009	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	(2987)	-	(1 490)	-
2	Виплати при звільненні	(75)	-	(278)	-

Примітки: дані про пов'язані особи в примітці 27 наведені, виходячи із тлумачення цього терміну Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні № 368 від 28.08.2001р.(зі змінами та доповненнями)

Для складання фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати іншу, перебуває під загальним контролем або може мати суттєвий вплив при прийнятті іншою стороною фінансових та операційних рішень. При розгляді взаємовідносин з усіма пов'язаними особами приймається до уваги економічна суть відносин, а не тільки їх юридична форма.

Суттєвий вплив – повноваження брати участь у прийнятті рішень з фінансової та операційної політики суб'єкта господарювання, але не контроль такої політики. Суттєвий вплив можна набути шляхом володіння часткою, згідно з статутом або угодою, або ж мати належність до провідного управлінського персоналу, або мати вплив на діяльність банку.

Провідний управлінський персонал – ті особи, які прямо або опосередковано мають повноваження та є відповідальними за планування, керівництво та контроль діяльності суб'єкта господарювання, що звітує, зокрема: голова та члени спостережної ради банку, голова правління та члени правління, заступники голови правління, головний бухгалтер та його заступники.

Інші пов'язані особи: керівники структурних підрозділів банку та члени кредитного комітету, які беруть участь у визначенні кредитної, інвестиційної та облікової політики, політики управління активами і пасивами, ключових напрямів діяльності.

Станом на 31.12.2010 року власником істотної участі ПАТ «АВАНТ-БАНК» є ТОВ «ЛЮРЕНС ГРУП», що володіє 90,0975% (пряма участь) акцій у статутному капіталі Банку.

Примітка 28. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та звіт (висновок) проведеного аудиту

Аудиторську перевірку фінансової звітності Банку за 2010 рік здійснила аудиторська фірма ТОВ АФ «Норман Аудит» (Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1277, рішення АПУ від 26.01.2001р. за № 98, продовжено до 23.12.2015р., рішення АПУ від 23.12.2010р., №224/3).

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, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2010 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

« 03 » березня 2011 року

Голова Правління
ПАТ «АВАНТ-БАНК» _____

В.П. Качуровський

Головний бухгалтер
ПАТ «АВАНТ-БАНК» _____

Н.О. Вічева

Виконавець:
Герасименко С.М.
Тел. 393-93-13