

## Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

|                            |          |                                  |
|----------------------------|----------|----------------------------------|
| Т.в.о. Голови<br>Правління |          | Попова В.П.                      |
| (посада)                   | (підпис) | (прізвище та ініціали керівника) |
|                            | М.П.     | 30.04.2013                       |
|                            |          | (дата)                           |

### Річна інформація емітента цінних паперів за 2012 рік

#### 1. Загальні відомості

1.1. Повне найменування емітента

Публічне акціонерне товариство "АВАНТ-БАНК"

1.2. Організаційно-правова форма емітента

Акціонерне товариство

1.3. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ емітента

36406512

1.4. Місцезнаходження емітента

м. Київ, -, 03110, м. Київ, вул. Івана Клименка, буд 23

1.5. Міжміський код, телефон та факс емітента

(044) 364-34-34 (044) 364-34-34

1.6. Електронна поштова адреса емітента

v.tovkach@avantbank.com.ua

#### 2. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

|  |  |            |
|--|--|------------|
| 2.1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії |  | 30.04.2013 |
|  |  | (дата)     |
| 2.2. Річна інформація опублікована у   | Відомості Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №83 | 30.04.2013 |
|  | (номер та найменування офіційного друкованого видання)                 | (дата)     |
| 2.3. Річна інформація розміщена на сторінці  | avantbank.com.ua в мережі Інтернет                                     | 30.04.2013 |
|  | (адреса сторінки)  | (дата)     |

## Зміст

|   |   |
|---|---|
| <b>1. Основні відомості про емітента:</b>   |   |
| а) ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента   | X |
| б) інформація про державну реєстрацію емітента  | X |
| в) банки, що обслуговують емітента  | X |
| г) основні види діяльності  | X |
| ґ) інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності   | X |
| д) відомості щодо належності емітента до будь-яких об'єднань підприємств  | X |
| е) інформація про рейтингове агентство  | X |
| є) інформація про органи управління емітента  |   |
| <b>2. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)</b> | X |
| <b>3. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці</b>   | X |
| <b>4. Інформація про посадових осіб емітента:</b>   |   |
| а) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента   | X |
| б) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента  |   |
| <b>5. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотків та більше акцій емітента</b>                                   | X |
| <b>6. Інформація про загальні збори акціонерів</b>  | X |
| <b>7. Інформація про дивіденди</b>  |   |
| <b>8. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент</b>  | X |
| <b>9. Відомості про цінні папери емітента:</b>  |   |
| а) інформація про випуски акцій емітента  | X |
| б) інформація про облігації емітента  | X |
| в) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом   |   |
| г) інформація про похідні цінні папери  |   |
| ґ) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду   |   |
| д) інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів  |   |
| <b>10. Опис бізнесу</b>   | X |
| <b>11. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента:</b>                              |   |
| а) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)  | X |
| б) інформація щодо вартості чистих активів емітента   |   |
| в) інформація про зобов'язання емітента   | X |
| г) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції   |   |
| ґ) інформація про собівартість реалізованої продукції   |   |
| <b>12. Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів</b>                         |   |
| <b>13. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери,</b>                             | X |

що виникала протягом звітнього періоду

14. Інформація про стан корпоративного управління

X

15. Інформація про випуски іпотечних облігацій

16. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:

а) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям

б) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітнього періоду

в) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття

г) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітнього періоду

г) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітнього року

17. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

18. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

19. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

20. Основні відомості про ФОН

21. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

22. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

23. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

24. Правила ФОН

25. Фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

26. Копія(ї) протоколу(ів) загальних зборів емітента, які проведені за звітний період (для акціонерних товариств) (додається до паперової форми при поданні інформації до Комісії)

X

27. Аудиторський висновок

X

28. Фінансова звітність емітента, яка складена за міжнародними стандартами фінансової звітності

X

29. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

30. Примітки

У річній інформації емітента цінних паперів ПАТ "АВАНТ-БАНК" (надалі - Банк) за 2012 рік відсутня наступна інформація: 1) пункт 1 підпункт "є" "Інформація про органи управління емітента" - не надається, оскільки емітенти-акціонерні товариства таку інформацію не заповнюють відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів; 2)

пункт 4 підпункт "б" "Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента" - не надається, оскільки за станом на 31.12.2012 посадові особи акціями Банку не володіли; 3) пункт 7 "Інформація про дивіденди" - не надається, оскільки в 2012 році дивіденди не нараховувались та не сплачувались; 4) пункт 9 підпункти: "в" "Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом", "г" "Інформація про похідні цінні папери" - не надаються, оскільки протягом періоду своєї діяльності Банк не здійснював випуску інших цінних паперів, крім акцій та облігацій, проте в інформації про зобов'язання емітента вказується інформація про заборгованість за ощадними (депозитними) сертифікатами, підпункт "г" "Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду" - не надається, оскільки Банк не здійснював у 2012 році викупу власних акцій та облігацій, підпункт "д" "Інформація щодо видних сертифікатів цінних паперів" - не надається, оскільки в звітному періоді сертифікати не видавались; 5) пункт 11 підпункт: "б" Інформація щодо вартості чистих активів емітента" - не надається, оскільки емітенти-акціонерні товариства таку інформацію не заповнюють відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, підпункти "г" "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" та "г" "Інформація про собівартість реалізованої продукції" - не надаються, оскільки Банк не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності, відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів; 6) пункт 12 "Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів" - не надається, оскільки гарантії щодо виконання зобов'язань Банку за кожним випуском боргових цінних паперів третьою особою не надавались; 7) пункти 15-24 - інформація не надається, оскільки Банк не випускав іпотечні облігації, іпотечні сертифікати та сертифікатів ФОН; 8) пункт 25 "Фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку" - не надається, оскільки Банк складає звітність відповідно до МСБО; 9) пункт 29 "Звіт про стан об'єкта нерухомості" - не надається, оскільки Банк не випускав цільові облігації. У річній інформації емітента цінних паперів за 2012 рік усі дані зазначені за станом на 31.12.2012 року, у тому числі інформація щодо одержаних ліцензій та дозволів, посадових осіб емітента, рейтингової оцінки, засновників та учасників емітента та кількості акцій, що їм належать.

### **3. Основні відомості про емітента**

#### **3.1. Ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента**

##### 3.1.1. Повне найменування

Публічне акціонерне товариство "АВАНТ-БАНК"

##### 3.1.2. Скорочене найменування (за наявності)

ПАТ "АВАНТ-БАНК"

##### 3.1.3. Організаційно-правова форма

Акціонерне товариство

##### 3.1.4. Поштовий індекс

03110

##### 3.1.5. Область, район

м. Київ , -

##### 3.1.6. Населений пункт

м. Київ

##### 3.1.7. Вулиця, будинок

вул. Івана Клименка, буд 23

#### **3.2. Інформація про державну реєстрацію емітента**

##### 3.2.1. Серія і номер свідоцтва

A01 № 531997

##### 3.2.2. Дата державної реєстрації

02.03.2009

##### 3.2.3. Орган, що видав свідоцтво

Солом'янська районна у місті Києві державна адміністрація

##### 3.2.4. Зареєстрований статутний капітал (грн.)

320000000.00

##### 3.2.5. Сплачений статутний капітал (грн.)

320000000.00

#### **3.3. Банки, що обслуговують емітента**

##### 3.3.1. Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Головне управління Національного банку України по м. Києву і Київській області

##### 3.3.2. МФО банку

321024

##### 3.3.3. Поточний рахунок

32003140301

##### 3.3.4. Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним

рахунком у іноземній валюті

ПАТ "ВТБ Банк"

3.3.5. МФО банку

321767

3.3.6. Поточний рахунок

16006010067543

### 3.4. Основні види діяльності

64.19

Інші види грошового посередництва

-

-

-

-

### 3.5. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності\*

| Вид діяльності   | Номер ліцензії (дозволу)  | Дата видачі | Державний орган, що видав                                    | Дата закінчення дії ліцензії (дозволу) |
|--|---|-------------|--|--|
| 1  | 2   | 3           | 4  | 5                                      |
| Банківська ліцензія  | 252   | 18.11.2011  | Національний банк України                                    | безстроково                            |
| <b>Опис</b>  | Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність", є безстроковою, відповідно, прогноз щодо продовження терміну її дії відсутній. |             |  |  |
| Здійснення валютних операцій                                   | 252   | 18.11.2011  | Національний банк України                                    | безстроково                            |
| <b>Опис</b>  | Генеральна ліцензія на право здійснення валютних операцій згідно з додатком є безстроковою, відповідно, прогноз щодо продовження терміну її дії відсутній.  |             |  |  |
| Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів                | АВ №507125  | 17.12.2009  | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку України | 17.12.2014                             |
| <b>Опис</b>  | Емітент планує отримати нову ліцензію в 2014 р.   |             |  |  |
| Діяльність з торгівлі цінними паперами - андеррайтинг          | АВ №507124  | 17.12.2009  | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку України | 17.12.2014                             |
| <b>Опис</b>  | Емітент планує отримати нову ліцензію в 2014 р.   |             |  |  |
| Діяльність з торгівлі цінними паперами - брокерська діяльність | АВ №507122  | 17.12.2009  | Державна комісія з   | 17.12.2014                             |

|   |            |   |  |            |
|---|------------|---|--|------------|
|   |            |   | цінних паперів та фондового ринку України                    |            |
| <b>Опис</b>   |            | Емітент планує отримати нову ліцензію в 2014 р. |  |            |
|   |            |   |  |            |
| Діяльність з торгівлі цінними паперами - дилерська діяльність | АВ №507123 | 17.12.2009                                      | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку України | 17.12.2014 |
| <b>Опис</b>   |            | Емітент планує отримати нову ліцензію в 2014 р. |  |            |
|   |            |   |  |            |

### 3.6. Відомості щодо належності емітента до будь-яких об'єднань підприємств

| Найменування об'єднання                           | Місцезнаходження об'єднання   |
|---|---|
| Асоціація "Український Кредитно-Банківський Союз" | 01021, Україна, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2   |
| <b>Опис</b>                                       | Асоціацію "Український Кредитно-Банківський Союз" створено з метою сприяння стабільному розвитку і діяльності банківської системи України, захисту прав та законних інтересів членів Кредитно-Банківського Союзу, надання їм всебічної допомоги, забезпечення координації їх зусиль для вирішення питань, що стоять перед кредитно-грошовою системою. Діяльність асоціації полягає у законодавчому забезпеченні розвитку банківської системи України, вирішенні актуальних проблем банківської діяльності, налагодженні співробітництва і взаємодії з органами державної влади та управління. Термін участі - не обмежений.   |
| Фонд гарантування вкладів фізичних осіб           | 01034, м. Київ, вул. Ярославів Вал, 32-а  |
| <b>Опис</b>                                       | Фонд гарантування вкладів фізичних осіб функціонує на засадах, встановлених Законом України від 23 лютого 2012 року N 4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». Фонд є установою, що виконує спеціальні функції у сфері гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку. Фонд є юридичною особою публічного права. Фонд заснований з метою захисту прав та законних інтересів вкладників банків. Основним завданням Фонду є забезпечення функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку.  |
| Асоціація "Українські фондові торговці"           | 49000, м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, 30  |
| <b>Опис</b>                                       | Асоціація "Українські фондові торговці" - саморегульвна організація, що об'єднує юридичних осіб, що здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку, а саме - діяльність з торгівлі цінними паперами. Головними цілями асоціації є: 1) виконання функцій та повноважень саморегульвної організації професійних учасників фондового ринку відповідно до чинного законодавства України; 2) забезпечення високого професійного рівня діяльності членів Асоціації; 3) представництво членів Асоціації та захист їх професійних інтересів, в тому числі шляхом їх представництва в органах державної влади; 4) професійна підготовка та підвищення кваліфікації фахівців членів Асоціації; 5) інформування членів Асоціації стосовно законодавства, яке регулює їх професійну діяльність, та про всі зміни, що вносяться до нього; 6) розробка та контроль за дотриманням норм та правил поведінки, регламентів, правил здійснення операцій з фінансовими інструментами, вимог до професійної кваліфікації фахівців членів Асоціації та інших документів, передбачених законодавством; 7) впровадження ефективних механізмів розв'язання спорів між членами Асоціації, між членами Асоціації та їх клієнтами, іншими фінансовими установами; 8) розроблення та |

|  |  |
|--|--|
|  | впровадження заходів щодо захисту клієнтів членів Асоціації та інших інвесторів, а також дотримання етичних норм та правил поведінки членів Асоціації у їх взаєминах з клієнтами; 9) створення системи довіри інвесторів до професійних учасників фондового ринку; 10) сприяння у створенні належної законодавчої бази для розвитку фінансового ринку України; 11) сприяння розвитку добросовісної конкуренції між професійними учасниками фондового ринку; 12) інформування громадськості про діяльність Асоціації та її членів. Асоціація здійснює контроль за додержанням членами Асоціації Правил Асоціації. Термін участі - необмежений.  |
| Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв                           | 01133, м. Київ, вул. Щорса, 32-б   |
| Опис   | Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв (далі - ПАРД) - об'єднання юридичних осіб, що отримали ліцензію на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів (депозитарної діяльності депозитарію цінних паперів, депозитарної діяльності зберігача цінних паперів, депозитарної діяльності реєстратора власників іменних цінних паперів, а саме діяльності з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів). ПАРД, відповідно до Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", є саморегулювальною організацією, що створена у формі асоціації. У своїй діяльності ПАРД сприяє розвитку добросовісної конкуренції між суб'єктами фондового ринку в галузі ведення реєстрів власників цінних паперів, обліку руху цінних паперів, депозитарної діяльності. Забезпечує інформаційну, методичну і технічну підтримку членів ПАРД. Здійснює представницькі функції і захищає інтереси членів асоціації у державних органах та інших установах, допомагає цим органам і установам в розробці законопроектів і проектів нормативних актів, які стосуються ринку цінних паперів. Розробляє та впроваджує у діяльність членів ПАРД єдиних стандартів, норм і правил етичної і професійної поведінки на фондовому ринку. Забезпечує посередництво у вирішенні спорів, що можуть виникати між членами ПАРД або між її членами і третіми особами. Сприяє підвищенню кваліфікації і професіоналізму персоналу, що здійснює реєстраторську і депозитарну діяльність. |
| Приватне акціонерне товариство "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів" | 04107, м. Київ, вул. Тропініна, 7-г.   |
| Опис   | Приватне акціонерне товариство "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів" (далі - ПрАТ "ВДЦП") було створене у 2008 році. Головними завданнями ПрАТ "ВДЦП" є надання якісних депозитарних й клірингових послуг, а також втілення найкращих міжнародних практик з депозитарної діяльності на ринку України, термін дії необмежений.  |
| Міжнародна платіжна система Visa International                             | 900 Metro Centre Boulevard, Foster City, State of California, USA.   |
| Опис   | Міжнародна платіжна система Visa International забезпечує споживачів, підприємства, фінансові установи та уряди доступом до найбільшої роздрібною світової мережі електронних платежів через ряд Visa-фірмових продуктів та послуг. Картки Visa приймаються до оплати в торгових точках більше 200 країн світу. Організація відіграє центральну роль в розробці інноваційних платіжних продуктів і технологій, які використовує 21 000 фінансових організацій - членів платіжної системи. Близько 57% платіжних карт в світі припадають на частку Міжнародної системи VISA. ПАТ "АВАНТ-БАНК" є асоційованим членом Міжнародної платіжної системи Visa International з листопада 2011 року, термін дії необмежений.   |
| Національна платіжна система УкрКарт                                       | 09025, Київська область, Сквирський район, с. Безпечна, вул. Ордаша 19.  |
| Опис   | Українська міжбанківська платіжна система. Процесинговий центр та розрахунково-кліринговий центр знаходяться у Компанії "УкрКарт". Система існує у всіх регіонах України. Обслуговує понад 35% українських банків, які забезпечують видачу та  |



|   |  |
|---|--|
|   | еквайринг платіжних карток. Система налічує понад 1300 банкоматів. ПАТ "АВАНТ-БАНК" є член платіжної системи з серпня 2011 року, термін дії необмежений.   |
| Міжнародна система грошових переказів Western Union | Сполучені Штати Америки  |
| <b>Опис</b>   | Міжнародна платіжна система грошових переказів Вестерн Юніон (повна назва Western Union Financial Services) - визнаний світовий лідер у сфері термінових грошових переказів. У створеній нею системі діє понад 285 000 пунктів в 200 країнах і територіях, здійснюючи найшвидші перекази грошей. Послуги Western Union доступні, практично, на всій земній кулі. ПАТ "АВАНТ-БАНК" є субагентом з жовтня 2011 року.   |
| Міжнародна система грошових переказів Money Gram    | Сполучені Штати Америки  |
| <b>Опис</b>   | Це міжнародна система термінових грошових переказів. Компанія MoneyGram є світовим лідером в області грошових переказів по всьому світу, які працюють в тісній співпраці з 267 000 спеціально підібраних агентів в 192 країнах і регіонах. ПАТ "АВАНТ-БАНК" є субагентом з жовтня 2011 року.   |
| Національна організація УкрСВІФТ                    | 04053, м. Київ, вул. Обсерваторна, 21-а  |
| <b>Опис</b>   | Асоціація є добровільним та неприбутковим об'єднанням українських банківських фінансових установ - користувачів міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями SWIFT, термін участі необмежений.   |
| Міжнародна організація S.W.I.F.T.                   | avenue Adele, 1a B 1310 La Hulpe, Belgium  |
| <b>Опис</b>   | Міжнародна організація S.W.I.F.T. здійснює надання послуг міжнародної платіжної системи обміну платіжними повідомленнями. Термін участі необмежений.   |
| Незалежна асоціація банків України                  | м. Київ, вул. Велика Васильківська (Червоноармійська), 72  |
| <b>Опис</b>   | Основною метою (ціллю) діяльності Асоціації є: захист прав та законних інтересів членів Асоціації; представництво інтересів членів Асоціації у відносинах з державними органами, установами та іншими особами; формування позиції членів Асоціації з важливих питань функціонування банківської системи, їх представництво та підтримка у відносинах з третіми особами; сприяння створенню в Україні дієвої нормативної бази для ефективного функціонування банківської системи; участь в розробці державних програм розвитку банківської системи; вирішення конкретних завдань та спільних проблем, що виникають у банківській сфері та впливають на права та інтереси членів Асоціації; налагодження відносин з банками та банківськими об'єднаннями інших країн; створення позитивного іміджу банківської системи України; сприяння розвитку та підвищенню кваліфікації працівників банківського сектору економіки України. |
| Міжнародна система грошових переказів ЮНІСТРІМ      | Російська Федерація  |
| <b>Опис</b>   | Міжнародна платіжна система грошових переказів на території СНД, що має понад 300 000 пунктів обслуговування на 5 континентах. Перекази Unistream можна відправляти в Росію, Грузію, країни СНД, країни далекого зарубіжжя - всього понад 100 країн.   |

|   |   |
|---|---|
| Міжнародна система грошових переказів ЛІДЕР | Російська Федерація   |
| Опис  | Система «Міжнародні грошові перекази "ЛІДЕР"- система миттєвих грошових переказів для фізичних осіб. Географічне охоплення системи - 130 000 пунктів у 130 країнах світу. |
|   |   |

### 3.7. Інформація про рейтингове агентство

| Найменування рейтингового агентства      | Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне) | Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента | Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента |
|--|--|--|---|
| 1  | 2  | 3  | 4   |
| Національне рейтингове агентство "Рюрік" | уповноважене рейтингове агентство                        | 20.11.2012   | uaBBB, позитивний   |
| Національне рейтингове агентство "Рюрік" | уповноважене рейтингове агентство                        | 20.11.2012   | uaBBB, позитивний   |

### 4. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)

| Найменування юридичної особи засновника та/або учасника                               | Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника                              | Місцезнаходження                                  | Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості) |
|---|---|---|--|
| ТОВ «ЛОРЕНС ГРУП» (07.03.2012 було зареєстровано зміну назви на ТОВ «СТАБІЛ ХОЛДІНГ») | 34617526  | 03110Україна м. Київ вул. Івана Клименка, буд. 23 | 100.00   |
| Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи  | Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт* |   | Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості) |
| <b>Усього</b>   |   |   | 100.00   |

### 5. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці

Середньоблікова чисельність працівників на кінець звітної 2012 року становить 151 особа, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом - 0 осіб, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу - 4 особи. Фонд оплати праці складає 18 110,9 тис. грн., що у порівнянні з минулим 2011 роком більше на 11 042,7 тис. грн. (на 155,58%).

Кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента відсутня.

### 6. Інформація про посадових осіб емітента

#### 6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

##### 6.1.1. Посада

Голова Правління

##### 6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Лебедєв Веніамін Олексійович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/н д/н д/н

6.1.4. Рік народження\*\*

1973

6.1.5. Освіта\*\*

вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

6

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ПАТ "АВАНТ-БАНК", Перший Заступник Голови Правління - член Правління

6.1.8. Опис

Повноваження та обов'язки Голови Правління передбачені в статуті Банку та в положенні про Правління банку. Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно до штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією. Винагорода у натуральній формі не виплачувалась. Призначений на посаду Наглядовою (Спостережною) Радою (протокол №62 від 11.06.2012 р.). непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має. Стаж керівної роботи - 6 років. Попередні посади - Перший Заступник Голови Правління - член Правління; Перший заступник Голови Правління - директор департаменту загальнобанківської підтримки, перший заступник Голови Правління, перший заступник Голови Спостережної Ради банку, заступник Голови Правління банку; помічник Голови Правління банку; керуючий справами представництва банку в Україні. Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала. Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Перший заступник Голови Правління - член Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Попова Валентина Петрівна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/н д/н д/н

6.1.4. Рік народження\*\*

1961

6.1.5. Освіта\*\*

вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

20

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ПАТ "АВАНТ-БАНК", Заступник Голови Правління - член Правління

#### 6.1.8. Опис

Повноваження та обов'язки Першого заступника Голови Правління - члена Правління передбачені в положенні про Правління банку. Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно до штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією. Винагорода у натуральній формі не виплачувалась. Призначена на посаду Наглядовою (Спостережною) Радою (протокол №63 від 11.06.2012 р.). Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має. Стаж керівної роботи - 20 років. Попередні посади - Заступник Голови Правління – член Правління; заступник Голови Правління, відповідальний працівник банку з питань фінансового моніторингу; начальник управління фінансового моніторингу та контролю банківських операцій, начальник управління фінансового моніторингу банку; головний бухгалтер, в.о. головного бухгалтера банку; головний бухгалтер, в.о. головного бухгалтера, заступник головного бухгалтера банку; начальник обліково-операційного управління департаменту бухгалтерського обліку обліково-касових операцій і звітності - заступник головного бухгалтера, заступник головного бухгалтера-начальник обліково-операційного відділу по операціях в іноземній валюті, заступник головного бухгалтера-начальник відділу зведеної звітності банку; головний бухгалтер комерційного банку; заступник головного бухгалтера, начальник відділу розрахунково-позикових операцій, економіст 1 категорії відділу розрахунково-позикових операцій операційного управління дирекції банку, економіст 1 категорії відділу розрахунково-позикових операцій операційного управління обласного управління банку; заступник головного бухгалтера, старший економіст по обліку, економіст по обліку, бухгалтер відділення банку; трубоукладчиця по 3 р. ПМК тресту; робітниця цеху підприємства; монтажниця 2 розряду радіоапаратури і приборів, учениця монтажниці радіоапаратури і приборів збірного цеху заводу. Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала. Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

#### 6.1.1. Посада

Заступник Голови Правління - член Правління

#### 6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Швець Андрій Миколайович

#### 6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/н д/н д/н

#### 6.1.4. Рік народження\*\*

1958

#### 6.1.5. Освіта\*\*

вища

#### 6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

21

#### 6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

Головне управління Національного банку України, Перший заступник Начальника

#### 6.1.8. Опис

Повноваження та обов'язки Заступника Голови Правління - члена Правління передбачені в положенні про Правління банку. Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією. Винагорода у

натуральній формі не виплачувалась. Призначений на посаду Наглядовою (Спостережною) Радою (протокол №31 від 10.08.2011 р.). Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має. Стаж керівної роботи - 21 рік.

Попередні посади - перший заступник начальника Головного управління Національного банку України; начальник територіального управління Національного банку; радник з фінансово-економічних питань акціонерного товариства; заступник голови Правління по економіці та фінансам акціонерного товариства; помічник голови правління банку; заступник голови Правління по економіці та фінансам акціонерного товариства; головний радник секретаріату голови банку; в.о. директора, директор департаменту платіжних карток та роботи з населенням, директор департаменту внутрішнього аудиту, начальник Головного операційного управління банку; керуючий відділенням банку; начальник, старший ревізор, ревізор, старший бухгалтер-ревізор контрольно-ревізійного відділу обласної контори банку; економіст бухгалтерії міськвідділу банку; економіст бухгалтерії обласної контори банку; бухгалтер міськвідділення банку. Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала. Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

#### 6.1.1. Посада

Заступник Голови Правління- член Правління

#### 6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Буркиця Віктор Григорович

#### 6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/н д/н д/н

#### 6.1.4. Рік народження\*\*

1971

#### 6.1.5. Освіта\*\*

вища

#### 6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

9

#### 6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ПАТ "АВАНТ-БАНК", віце-президент

#### 6.1.8. Опис

Повноваження та обов'язки Заступника Голови Правління - члена Правління передбачені в положенні про Правління банку. Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно до штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією. Винагорода у натуральній формі не виплачувалась. Призначений на посаду Наглядовою (Спостережною) Радою (протокол №71 від 09.12.2011 р.). Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має. Стаж керівної роботи - 9 років. Попередні посади - віце-президент; заступник директора департаменту з організації та розробки і впровадження продуктів на ринку банківських послуг, начальник управління пасивних операцій корпоративних клієнтів, начальник управління корпоративного бізнесу, заступник начальника управління корпоративного бізнесу, начальник управління розвитку мережі; начальник відділу організації корпоративних продаж управління продажу банківських продуктів корпоративним клієнтам, начальник відділу продажу банківських продуктів відділення, начальник відділу продажу банківських продуктів, начальник

відділу контролю операційних ризиків, начальник відділу бек-офісу філії банку; директор департаменту по роботі з клієнтами - заступник головного бухгалтера, заступник головного бухгалтера обліково-операційного управління, заступник начальника обліково-операційного управління департаменту бухгалтерського обліку, розрахунково-касових операцій і звітності, головний економіст обліково-операційного відділу операцій в національній валюті департаменту бухгалтерського обліку, розрахунково-касових операцій і звітності, провідний економіст-операціоніст, старший економіст-операціоніст банку; головний спеціаліст управління фінансів і економічних відносин державного об'єднання. Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала. Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

#### 6.1.1. Посада

Заступник Голови Правління - член Правління

#### 6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Бевз Євген Германович

#### 6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/н д/н д/н

#### 6.1.4. Рік народження\*\*

1978

#### 6.1.5. Освіта\*\*

вища

#### 6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

10

#### 6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ТОВ "ЮНІОЛ", фінансовий директор

#### 6.1.8. Опис

Повноваження та обов'язки Заступника Голови Правління - члена Правління передбачені в положенні про Правління банку. Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно до штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією. Винагорода у натуральній формі не виплачувалась. Призначений на посаду Наглядовою (Спостережною) Радою (протокол №73/1 від 19.12.2011 р.). Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має. Стаж керівної роботи - 10 років. Попередні посади - фінансовий директор товариства; заступник Голови Правління, заступник Голови Правління з фінансів - директор фінансово-бюджетного департаменту, заступник Голови Правління з фінансів банку; начальник фінансово-економічного департаменту, начальник фінансово-економічного управління, начальник відділу стратегічного планування та аналізу, провідний економіст відділу банківських продуктів і технологій, економіст відділу економічного аналізу та звітності банку; оператор ПЕОМ аудиторської фірми. Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала. Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

#### 6.1.1. Посада

Головний бухгалтер - член Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Конторщикова Ольга Едуардівна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/н д/н д/н

6.1.4. Рік народження\*\*

1977

6.1.5. Освіта\*\*

вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

8

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ПАТ "АВАНТ-БАНК", в.о. головного бухгалтера

6.1.8. Опис

Повноваження та обов'язки Головного бухгалтера - члена Правління передбачені в посадовій інструкції Головного бухгалтера банку. Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно до штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією. Винагорода у натуральній формі не виплачувалась. Призначена на посаду Наглядовою (Спостережною) Радою (протокол №23 від 21.02.2012 р.). Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має. Стаж керівної роботи - 8 років. Попередні посади - в.о. головного бухгалтера банку; бухгалтер товариства; економіст відділу внутрішньобанківської бухгалтерії, економіст відділу бухгалтерського обліку і звітності, головний економіст управління бухгалтерського обліку і звітності банку; старший бухгалтер бухгалтерії, провідний економіст відділу бухгалтерії, головний економіст бухгалтерії, головний економіст відділу внутрішньобанківського обліку та звітності, начальник відділу внутрішньобанківського обліку та звітності, керівник підрозділу супроводження внутрішньобанківських операцій філії банку; начальник внутрішньобанківського обліку управління внутрішньобанківських операцій банку; заступник начальника відділу внутрішньобанківського обліку, заступник головного бухгалтера, виконуючий обов'язки головного бухгалтера. Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала. Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Начальник департаменту регіональної мережі - член Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Шусть Сергій Васильович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/н д/н д/н

6.1.4. Рік народження\*\*

1971

#### 6.1.5. Освіта\*\*

вища

#### 6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

9

#### 6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ПАТ "АВАНТ-БАНК", Начальник департаменту регіональної мережі.

#### 6.1.8. Опис

Повноваження та обов'язки Начальника департаменту регіональної мережі - члена Правління передбачені в посадовій інструкції Начальника департаменту регіональної мережі банку. Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно до штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією. Винагорода у натуральній формі не виплачувалась. Призначений на посаду Наглядовою (Спостережною) Радою (протокол №37 від 21.03.2012 р.). Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має. Стаж керівної роботи - 9 років. Попередні посади - начальник департаменту регіональної мережі, Віце-Президентбанку; директор департаменту регіональної мережі комерційного банку; директор департаменту регіональної мережі, начальник управління розвитку роздрібною мережі генерального департаменту дистриб'юції банку; начальник департаменту регіональної мережі банку; начальник управління економіки та розвитку філіальної мережі, начальник управління економіки та координації діяльності філіалів банку; начальник фінансового відділу товариства; економіст фінансового відділу товариства; економіст 2-ої категорії кредитного відділу головного кредитного управління банку; економіст 2-ої категорії сектору кредитування кредитного відділу управління активно-пасивних операцій банку, слюсар 3-го розряду по ремонту автомобілів підприємства; слюсар механіко-збірних робіт другого розряду цеху №1, учень слюсара механіко-збірних робіт цеху №1 заводу. Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала. Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

#### 6.1.1. Посада

Начальник відділу фін. моніторингу, відповідальн.працівник з питань фін. моніторингу-Член Правління

#### 6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Чорнобров Юлія Олегівна

#### 6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/н д/н д/н

#### 6.1.4. Рік народження\*\*

1972

#### 6.1.5. Освіта\*\*

вища

#### 6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

6

#### 6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*



ЗАТ "Акцент-Банк", провідний фінансовий менеджер по продажам послуг клієнтам малого та середнього бізнесу-заступник керівника відділення

#### 6.1.8. Опис

Повноваження та обов'язки Начальника відділу фінансового моніторингу, відповідального працівника з питань фінансового моніторингу - Члена Правління передбачені в положенні про Правління банку та Посадовій інструкції начальника відділу фінансового моніторингу - відповідального працівника з питань фінансового моніторингу. Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією. Винагорода у натуральній формі не виплачувалась. Призначена на посаду Наглядовою (Спостережною) Радою (протокол №6 від 22.04.2009 р.). непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має. Стаж керівної роботи - 6 років. Попередні посади - провідний фінансовий менеджер по продажам послуг клієнтам малого та середнього бізнесу-заступник керівника відділення, заступник головного бухгалтера з бухгалтерського обліку, контролю та звітності банку; заступник головного бухгалтера, провідний спеціаліст, старший спеціаліст відділу бухгалтерського обліку, контролю і звітності філії банку; провідний спеціаліст бухгалтерської звітності, заступник головного бухгалтера ДП підприємства з іноземними інвестиціями; головний економіст відділу внутрішнього аудиту, бухгалтер відділу розрахунково-касового обслуговування фізичних осіб банку; бухгалтер відділу валютних розрахунків, бухгалтер операційного відділу банку; бухгалтер тресту; бухгалтер-касір управління допоміжних робіт; оператор ЕОМ, комплектувальниця бази промислового об'єднання; секретар школи; керівник гуртка будинку піонерів і школярів. Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала. Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

#### 6.1.1. Посада

Голова Наглядової (Спостережної) Ради

#### 6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Завацький Ігор Іванович

#### 6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/н д/н д/н

#### 6.1.4. Рік народження\*\*

1962

#### 6.1.5. Освіта\*\*

вища

#### 6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

20

#### 6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ПАТ "КОНВЕРСБАНК", Віце-Президент

#### 6.1.8. Опис

Повноваження та обов'язки Голови Наглядової (Спостережної) Ради передбачені в Статуті та положенні про Наглядову Раду банку. Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно до штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією. Винагорода у натуральній формі не виплачувалась. Призначений на посаду рішенням Єдиного

акціонера Банку (протокол №3 від 20.07.2011 р.). Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має. Стаж керівної роботи - 20 років. Попередні посади - Віце-Президент корпусу Віце-Президентів Апарату при Наглядовій Раді Банку; відряджений для подальшого проходження служби в розпорядження ДПА України, служба в органах внутрішніх справ України; головний консультант відділу по контролю діяльності Збройних Сил України, інших військових формувань та правоохоронних органів Контрольного управління Апарату Ради національної безпеки і оборони України; служба в органах податкової міліції ДПА України; служба в органах внутрішніх справ України на посадах середнього та старшого начальницького складу; завідуючий таємним діловодством військової частини. Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала. Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

#### 6.1.1. Посада

Заступник Голови Наглядової (Спостережної) Ради

#### 6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Шульмейстер Володимир Юрійович

#### 6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/н д/н д/н

#### 6.1.4. Рік народження\*\*

1969

#### 6.1.5. Освіта\*\*

вища

#### 6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

5

#### 6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ТОВ "Альдор-Трейд", консультант з фінансових питань

#### 6.1.8. Опис

Повноваження та обов'язки Заступника Голови Наглядової (Спостережної) Ради передбачені в Статуті та положенні про Наглядову Раду банку. Винагорода (у тому числі у натуральній формі) не виплачувалась. Призначений на посаду рішенням Єдиного акціонера Банку (протокол №3 від 20.07.2011 р.). Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має. Стаж керівної роботи - 4 роки. Попередні посади - консультант з фінансових питань товариства; Голова Наглядової Ради товариства; заступник Генерального директора-директор, фінансовий директор товариства; слюсар-двірник; підсобний робочий 1 розряду, слюсар механіко-збірних робіт 1 розряду заводу. Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала. Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

#### 6.1.1. Посада

Член Наглядової (Спостережної) Ради

#### 6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Ліщенко Олександр Васильович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/н д/н д/н

6.1.4. Рік народження\*\*

1969

6.1.5. Освіта\*\*

вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

17

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ПАТ "КОНВЕРСБАНК", керівник апарату при Наглядовій Раді

6.1.8. Опис

Повноваження та обов'язки Члена Наглядової (Спостережної) Ради передбачені в Статуті та положенні про Наглядову Раду банку. Призначений на посаду рішенням Єдиного акціонера Банку (протокол №3 від 20.07.2011 р.). Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має. Стаж керівної роботи - 17 років. Попередні посади - керівник апарату при Наглядовій Раді банку; заступник директора з організаційних питань товариства; пекар 1 розряду підприємства; зварювальник-рихтовщик підприємства; різноробочий кооперативу; водій 3 класу підприємства; взуттєвик по індивідуальному пошиву 5 розряду, взуттєвик по індивідуальному пошиву 5 розряду фабрики. Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала. Посадова особа обіймає посаду Керівника Апарату при Наглядовій Раді ПАТ"АВАНТ-БАНК" (місцезнаходження: 03110, Україна, м. Київ, вул. Івана Клименка, буд. 23). Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати посадової особи як Керівника Апарату при Наглядовій Раді Банку, визначається відповідно до штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією. Винагорода у натуральній формі не виплачувалась.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Голова Ревізійної комісії

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Кім Валентина Миколаївна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/н д/н д/н

6.1.4. Рік народження\*\*

1954

6.1.5. Освіта\*\*

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

9

#### 6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ТОВ "ІТ-СЛАВУТИЧ", начальник відділу

#### 6.1.8. Опис

Повноваження та обов'язки Голови Ревізійної комісії передбачені в Статуті та положенні про Ревізійну комісію банку. Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно до штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією. Винагорода у натуральній формі не виплачувалась. Призначена на посаду рішенням Річних загальних зборів акціонерів (протокол №1/12 від 09.04.2012 р.). Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має. Стаж керівної роботи - 9 років. Попередні посади - начальник відділу товариства; провідний спеціаліст в лабораторії впровадження відділу забезпечення учбового процесу державного підприємства; інженер, старший інженер, інженер цеху, машиніст – обхідник, інженер АЕС; арматурник по 1 розряду комбінату. Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала. Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

\* Значається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про цезначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

#### 6.1.1. Посада

Член Ревізійної комісії

#### 6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Шевчук Всеволод Іванович

#### 6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/н д/н д/н

#### 6.1.4. Рік народження\*\*

1965

#### 6.1.5. Освіта\*\*

вища

#### 6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

1

#### 6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

Податкова міліція Державної податкової адміністрації України, службовець

#### 6.1.8. Опис

Повноваження та обов'язки Члена Ревізійної комісії передбачені в Статуті та положенні про Ревізійну комісію банку. Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно до штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією. Винагорода у натуральній формі не виплачувалась. Призначений на посаду рішенням Річних загальних зборів акціонерів (протокол №1/12 від 09.04.2012 р.). Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має. Стаж керівної роботи - 1 років. Попередні посади - службовець податкової міліції Державної податкової адміністрації України; юрист, начальник служби безпеки товариства; начальник юридичного відділу, заступник генерального директора товариства; співробітник податкової міліції Державної податкової адміністрації України; електрозварник 2-го розряду, учень електрозварника Мотоциклетного заводу. Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала. Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

\* Ззначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про цезначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

#### 6.1.1. Посада

Член Ревізійної комісії

#### 6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Лисюк Сергій Васильович

#### 6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/н д/н д/н

#### 6.1.4. Рік народження\*\*

1971

#### 6.1.5. Освіта\*\*

д/н

#### 6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

19

#### 6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ТОВ "Глобал Трейд Файненс", заступник Директора

#### 6.1.8. Опис

Повноваження та обов'язки Члена Ревізійної комісії передбачені в Статуті та положенні про Ревізійну комісію банку. Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно до штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією. Винагорода у натуральній формі не виплачувалась. Призначений на посаду рішенням Річних загальних зборів акціонерів (протокол №1/12 від 09.04.2012 р.). непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має. Стаж керівної роботи - 1 років. Попередні посади - начальник відділу міжнародного фондування інвестиційного управління банку; фінансовий директор телерадіокомпанії; фінансовий директор корпорації; директор з фінансових проектів та кредитних ризиків представництва фірми; головний консультант секретаріату Комітету ВРУ з питань фінансів і банківської діяльності; начальник відділу валютних операцій та контролю Головного управління НБУ; в.о. начальника відділу відділення банку. Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала. Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

## 7. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотків та більше акцій емітента

| Найменування юридичної особи                | Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ  | Місцезнаходження  | Дата внесення до реєстру | Кількість акцій (штук)                      | Від загальної кількості акцій (у відсотках) | Кількість за видами акцій |                       |                              |                              |
|---|---|---|--------------------------|---|---|---------------------------|-----------------------|------------------------------|------------------------------|
|   |   |   |                          |   |   | прості іменні             | прості на пред'явника | привілейовані іменні         | привілейовані на пред'явника |
| ТОВ "СТАБІЛ ХОЛДИНГ"                        | 34617526  | 03110 Україна м. Київ<br>Солом'янський м. Київ<br>вул. Івана Клименка, буд.<br>23 | 21.09.2006               | 320000                                      | 100.00                                      | 320000                    | 0                     | 0                            | 0                            |
| Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи* | Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт** | Дата внесення до реєстру  | Кількість акцій (штук)   | Від загальної кількості акцій (у відсотках) | Кількість за видами акцій                   |                           |                       |                              |                              |
|   |   |   |                          |   | прості іменні                               | прості на пред'явника     | привілейовані іменні  | привілейовані на пред'явника |                              |
| <b>Усього</b>                               |   |   | 320000                   | 100.00                                      | 320000                                      | 0                         | 0                     | 0                            |                              |

\* Зазначається: "Фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, ім'я, по батькові.

\*\* Не обов'язково для заповнення.

## 8. Інформація про загальні збори акціонерів

| Вид загальних зборів* | чергові   | позачергові |
|-----------------------|---|-------------|
|                       |   | X           |
| Дата проведення       | 09.04.2012  |             |
| Кворум зборів**       | 74.9988   |             |
| Опис                  | <p>1. Про обрання лічильної комісії Загальних зборів акціонерів Публічного акціонерного товариства "АВАНТ-БАНК". 2. Про обрання секретаря Загальних зборів акціонерів Публічного акціонерного товариства "АВАНТ-БАНК". 3. Про затвердження регламенту проведення Загальних зборів акціонерів Публічного акціонерного товариства "АВАНТ-БАНК". Про визначення (затвердження) черговості розгляду питань порядку денного Загальних зборів акціонерів Публічного акціонерного товариства "АВАНТ-БАНК". 4. Про розгляд, затвердження та прийняття рішення за наслідками розгляду Звіту Наглядової ради Публічного акціонерного товариства "АВАНТ-БАНК". 5. Про розгляд, затвердження та прийняття рішення за наслідками розгляду Звіту Ревізійної комісії Публічного акціонерного товариства "АВАНТ-БАНК". 6. Затвердження висновків Ревізійної комісії Публічного акціонерного товариства "АВАНТ-БАНК". 7. Про розгляд, затвердження та прийняття рішення за наслідками розгляду Звіту Правління Публічного акціонерного товариства "АВАНТ-БАНК". 8. Про затвердження річних результатів діяльності Публічного акціонерного товариства "АВАНТ-БАНК". 9. Про затвердження річного звіту Публічного акціонерного товариства "АВАНТ-БАНК". 10. Про затвердження звіту Товариства з обмеженою відповідальністю "БДО" щодо річної фінансової звітності Публічного акціонерного товариства "АВАНТ-БАНК" за 2011 рік. 11. Про затвердження заходів за результатами розгляду звіту Товариства з обмеженою відповідальністю "БДО" щодо річної фінансової звітності Публічного акціонерного товариства "АВАНТ-БАНК" за 2011 рік. 12. Про розподіл прибутку Публічного акціонерного товариства "АВАНТ-БАНК". Про затвердження розміру річних дивідендів. 13. Про припинення повноважень членів Ревізійної комісії Публічного акціонерного товариства "АВАНТ-БАНК". 14. Про обрання членів Ревізійної комісії Публічного акціонерного товариства "АВАНТ-БАНК". 15. Про затвердження умов договорів, що укладатимуться з членами Ревізійної комісії Публічного акціонерного товариства "АВАНТ-БАНК", встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Ревізійної комісії Публічного акціонерного товариства "АВАНТ-БАНК". Всі питання Загальних зборів розглянуті, з усіх питань порядку денного проведено голосування та прийняті відповідні рішення.</p> |             |

| Вид загальних зборів* | чергові  | позачергові |
|-----------------------|--|-------------|
|                       |  |             |
| Дата проведення       | 11.06.2012   |             |
| Кворум зборів**       | 74.9988  |             |
| Опис                  | <p>1. Про обрання лічильної комісії Позачергових загальних зборів акціонерів Публічного акціонерного товариства "АВАНТ-БАНК". 2. Про обрання секретаря Позачергових загальних зборів акціонерів Публічного акціонерного товариства "АВАНТ-БАНК". 3. Про затвердження регламенту проведення Позачергових загальних зборів акціонерів Публічного акціонерного товариства "АВАНТ-БАНК". Про визначення (затвердження) черговості розгляду питань порядку денного Позачергових загальних зборів акціонерів Публічного акціонерного товариства "АВАНТ-БАНК". 4. Про затвердження нової редакції Статуту Публічного акціонерного товариства "АВАНТ-БАНК". 5. Про затвердження нових редакцій наступних положень: Положення про Наглядову (Спостережну) раду Публічного акціонерного товариства "АВАНТ-БАНК", Положення про Правління Публічного акціонерного товариства "АВАНТ-БАНК", Положення про Ревізійну комісію Публічного акціонерного товариства "АВАНТ-БАНК". 6. Про затвердження умов договорів, що укладатимуться з членами Наглядової (Спостережної) ради Публічного акціонерного товариства "АВАНТ-БАНК", встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів (контрактів) з членами Наглядової (Спостережної) ради Публічного акціонерного товариства "АВАНТ-БАНК". Рішення про скликання позачергових загальних зборів акціонерів Банку було</p> |             |

|  |  |
|--|--|
|  | прийнято на засіданні Наглядової (Спостережної Ради) банку (Протокол №51/1 від 13.04.2012 року).<br>Всі питання Загальних зборів розглянуті, з усіх питань порядку денного проведено голосування та прийняті відповідні рішення. |
|--|--|

| Вид загальних зборів* | чергові  | позачергові |
|-----------------------|--|-------------|
|                       |  |             |
| Дата проведення       | 02.07.2012   |             |
| Кворум зборів**       | 100.00   |             |
| Опис                  | <p>1. Попередньо схвалити вчинення ПАТ "АВАНТ-БАНК", з 02 липня 2012 року по 02 липня 2013 року, значних правочинів, наступного характеру: - договорів купівлі-продажу майна (в тому числі, але не обмежуючись, купівлі-продажу цінних паперів); - договорів про надання кредиту; - договорів застави; - договорів поруки; - договорів майнової поруки; - договорів страхування; - договорів гарантії; - договорів факторингу; - договорів відступлення права вимоги; - договорів іпотеки (в тому числі стосовно нерухомого майна ПАТ "АВАНТ-БАНК"); - правочинів щодо залучення міжбанківських кредитів (депозитів) від банків-резидентів або банків-нерезидентів; - договорів банківського вкладу (депозиту); - правочинів щодо підтвердження акредитивів; - правочинів щодо встановлення кореспондентських відносин; - договори, щодо надання/отримання міжбанківських кредитів; - договори, щодо надання/отримання міжбанківських депозитів; - договори забезпечення за міжбанківськими кредитами; - договори забезпечення за міжбанківськими депозитами; - договори відступлення прав вимоги, стосовно міжбанківських кредитів/депозитів; - міжбанківські договори банківського вкладу (депозитні); - договори купівлі/продажу національної та\або іноземної готівкової та\або безготівкової валюти; - договори, щодо здійснення конверсійних операцій; - договори купівлі/продажу банківських металів; - договори неттінгу; - договори купівлі/продажу національної та\або іноземної безготівкової валюти за готівкову та\або безготівкову валюту; - біржові угоди (біржові контракти) в торговельній системі ПФТС; - інших правочинів, що пов'язані зі здійсненням ПАТ "АВАНТ-БАНК" банківської діяльності. 2. Встановити граничну сукупну вартість, на яку ПАТ "АВАНТ-БАНК" може здійснювати зазначені в цьому рішенні правочини: до 600 000 000 000,00 грн. (шістсот мільярдів гривень 00 коп.) або еквівалент цієї суми в іноземній валюті за курсом Національного банку України на дату цього рішення. 3. Уповноважити Голову Правління ПАТ "АВАНТ-БАНК" або особу, яка виконує його обов'язки, самостійно або через уповноважених осіб, які діють на підставі відповідної довіреності, на підписання правочинів вказаних у цьому рішенні. 4. Контроль за виконанням даного рішення покладаю на Голову Правління ПАТ "АВАНТ-БАНК" Лебедева В.О. Всі питання рішення затверджені Рішенням Акціонера Публічного акціонерного товариства "АВАНТ-БАНК" №1 від 02.07.2012 р.</p> |             |



## 10. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

|  |  |
|--|--|
| <b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b> | Приватне акціонерне товариство "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів" |
| <b>Організаційно-правова форма</b>   | Акціонерне товариство  |
| <b>Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ</b>  | 35917889   |
| <b>Місцезнаходження</b>  | 04107 Україна м. Київ - м. Київ вул. Тропініна, буд. 7-Г                   |
| <b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>                           | АВ №498004   |
| <b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>                       | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку                       |
| <b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>   | 19.11.2009   |
| <b>Міжміський код та телефон</b>   | (044) 585-42-40  |
| <b>Факс</b>  | (044) 585-42-40  |
| <b>Вид діяльності</b>  | Депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів                          |
| <b>Опис</b>  | -  |

|  |  |
|--|--|
| <b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b> | Товариство з обмеженою відповідальністю "БДО"                      |
| <b>Організаційно-правова форма</b>   | Товариство з обмеженою відповідальністю                            |
| <b>Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ</b>  | 20197074   |
| <b>Місцезнаходження</b>  | 49000 Україна Дніпропетровська - м. Дніпропетровськ вул. Серова, 4 |
| <b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>                           | 2868   |
| <b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>                       | Аудиторська палата України   |
| <b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>   | 23.04.2002   |
| <b>Міжміський код та телефон</b>   | (056) 370-30-43  |
| <b>Факс</b>  | (056) 370-30-45  |
| <b>Вид діяльності</b>  | Надання аудиторських, консалтингових та інших послуг               |
| <b>Опис</b>  | -  |

|  |  |
|--|--|
| <b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b> | Товариство з обмеженою відповідальністю "Рюрік"        |
| <b>Організаційно-правова форма</b>   | Товариство з обмеженою відповідальністю                |
| <b>Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ</b>  | 16480462   |
| <b>Місцезнаходження</b>  | 04053 Україна м. Київ - м. Київ вул. Артема, буд. 52-А |
| <b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>                           | 4  |
| <b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>                       | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку   |
| <b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>   | 12.04.2010   |
| <b>Міжміський код та телефон</b>   | (044) 383-04-76  |
| <b>Факс</b>  | (044) 484-00-53  |

|                       |  |
|-----------------------|--|
| <b>Вид діяльності</b> | Рейтингування (визначення кредитних рейтингів позичальників та їхніх окремих боргових інструментів) та надання інформаційно-аналітичних і консультаційних послуг у сфері рейтингування |
| <b>Опис</b>           | -  |

|  |  |
|--|--|
| <b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b> | Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "АРСЕНАЛ-СТРАХУВАННЯ"                  |
| <b>Організаційно-правова форма</b>   | Акціонерне товариство  |
| <b>Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ</b>  | 33908322   |
| <b>Місцезнаходження</b>  | 49000 Україна Дніпропетровська - м. Дніпропетровськ вул. Набережна В.І. Леніна, буд. 15А |
| <b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>                           | АВ № 546460  |
| <b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>                       | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг                                  |
| <b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>   | 30.06.2010   |
| <b>Міжміський код та телефон</b>   | (056)235-71-00   |
| <b>Факс</b>  | (056)235-71-00   |
| <b>Вид діяльності</b>  | Надання страхових послуг   |
| <b>Опис</b>  | -  |

|  |   |
|--|---|
| <b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b> | Публічне акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС"   |
| <b>Організаційно-правова форма</b>   | Акціонерне товариство   |
| <b>Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ</b>  | 21672206  |
| <b>Місцезнаходження</b>  | 01004 Україна м. Київ - м. Київ вул. Шовковична, буд. 42-44                                     |
| <b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>                           | АД №034421  |
| <b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>                       | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку   |
| <b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>   | 11.06.2012  |
| <b>Міжміський код та телефон</b>   | (044) 277-50-00   |
| <b>Факс</b>  | (044) 277-50-00   |
| <b>Вид діяльності</b>  | Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку |
| <b>Опис</b>  | -   |

|  |   |
|--|---|
| <b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b> | Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Форте"         |
| <b>Організаційно-правова форма</b>   | Акціонерне товариство   |
| <b>Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ</b>  | 34615026  |
| <b>Місцезнаходження</b>  | 01001 Україна м. Київ - м. Київ вул. Михайлівська, буд. 24/11-13В |
| <b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>                           | АВ №546440  |
| <b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>                       | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України   |

|  |                                       |
|--|---------------------------------------|
| <b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b> | 27.06.2010                            |
| <b>Міжміський код та телефон</b>                 | (044) 599 65 70                       |
| <b>Факс</b>                                      | (044) 599 65 70                       |
| <b>Вид діяльності</b>                            | Діяльність з надання страхових послуг |
| <b>Опис</b>                                      | -                                     |

|  |  |
|--|--|
| <b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b> | Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"                            |
| <b>Організаційно-правова форма</b>   | Акціонерне товариство  |
| <b>Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ</b>  | 30370711   |
| <b>Місцезнаходження</b>  | 01001 Україна м. Київ - м. Київ вул. Грінченка, буд. 3                                       |
| <b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>                           | АВ № 581322  |
| <b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>                       | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку   |
| <b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>   | 27.05.2011   |
| <b>Міжміський код та телефон</b>   | (044) 279-65-40  |
| <b>Факс</b>  | (044) 279-13-25  |
| <b>Вид діяльності</b>  | Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів |
| <b>Опис</b>  | -  |

|  |  |
|--|--|
| <b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b> | Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ДЖИ ПІ СТРАХУВАННЯ" |
| <b>Організаційно-правова форма</b>   | Акціонерне товариство  |
| <b>Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ</b>  | 34663389   |
| <b>Місцезнаходження</b>  | 01033 Україна м. Київ - м. Київ вул. Саксаганського, буд. 41           |
| <b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>                           | АВ № 584409  |
| <b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>                       | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України        |
| <b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>   | 22.06.2011   |
| <b>Міжміський код та телефон</b>   | (044) 599-65-70  |
| <b>Факс</b>  | (044) 599-65-70  |
| <b>Вид діяльності</b>  | Діяльність з надання страхових послуг                                  |
| <b>Опис</b>  | -  |

## 11. Відомості про цінні папери емітента

### 11.1. Інформація про випуски акцій

| Дата реєстрації випуску | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску | Найменування органу, що зареєстрував випуск  | Міжнародний ідентифікаційний номер | Тип цінного паперу                  | Форма існування та форма випуску | Номінальна вартість акцій (грн.) | Кількість акцій (штук) | Загальна номінальна вартість (грн.) | Частка у статутному капіталі (у відсотках) |
|-------------------------|--|--|------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|------------------------|-------------------------------------|--|
| 1                       | 2                                      | 3  | 4                                  | 5                                   | 6                                | 7                                | 8                      | 9                                   | 10   |
| 26.01.2012              | 09/1/12                                | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку  | UA4000029375                       | Акція проста бездокументарна іменна | Бездокументарні іменні           | 1000.000                         | 320000                 | 320000000.00                        | 100.00                                     |
| <b>Опис</b>             |  | Прості іменні акції Емітента вільно обертаються на внутрішньому ринку, на зовнішньому ринку протягом 2012 року не обертались. Мета емісії: всі кошти, залучені від розміщення акцій, були спрямовані на формування та збільшення статутного капіталу Емітента. Факти лістингу/делістингу відсутні. Закрите (приватне) розміщення акцій відбувалося у приміщенні Емітента за адресою: 03110, м. Київ, вул. Івана Клименка, буд. 23. |                                    |                                     |                                  |                                  |                        |                                     |  |

### 11.2. Інформація про облігації емітента (для кожного непогашеного випуску облігацій)

#### 11.2.1. Процентні облігації

| Дата реєстрації випуску | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску | Найменування органу, що зареєстрував випуск  | Номінальна вартість (грн.) | Кількість у випуску (штук) | Форма існування та форма випуску | Загальна номінальна вартість (грн.) | Процентна ставка за облігаціями (у відсотках) | Термін виплати процентів | Сума виплачених процентів за звітний період (грн.) | Дата погашення облігацій |
|-------------------------|--|--|----------------------------|----------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|---|--------------------------|--|--------------------------|
| 1                       | 2                                      | 3  | 4                          | 5                          | 6                                | 7                                   | 8   | 9                        | 10   | 11                       |
| 19.07.2012              | 176/2/2012                             | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку  | 1000.00                    | 100000                     | Бездокументарні іменні           | 100000000                           | 20.00   | щоквартально             | 4986000.00   | 03.08.2017               |
| <b>Опис</b>             |  | Відкрите (публічне) розміщення облігацій серії А було здійснено через організатора торгівлі Публічне акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС", ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 21672206; місцезнаходження: 01004, м. Київ, вул. Шовковична, будинок 42-44; телефон: +38 (044) |                            |                            |                                  |                                     |   |                          |  |                          |

|             |  |   |         |        |                        |              |       |              |            |            |
|-------------|--|---|---------|--------|------------------------|--------------|-------|--------------|------------|------------|
|             | 277-50-00, факс: +38 (044) 277-50-01; Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку серія АД №034421, видана Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 11.06.2012, строк дії ліцензії з 05.03.2009 по 05.03.2019. Розміщення було здійснено у відповідності із Правилами та Регламентом вищезазначеної біржі та чинним законодавством. Іменні відсоткові облигації серії А вільно обертаються на внутрішньому ринку, на зовнішньому ринку не обертались. Факти лістингу/делістингу відсутні. Мета емісії відповідно до проспекту емісії: фінансові ресурси, залучені від продажу облигацій серії А у сумі 100 000 000,00 грн. (Сто мільйонів гривень 00 коп.), буде спрямовано на фінансування програм кредитування фізичних та юридичних осіб.   |   |         |        |                        |              |       |              |            |            |
| 19.07.2012  | 177/2/2012-Т   | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | 1000.00 | 100000 | Бездокументарні іменні | 100000000.00 | 20.00 | щоквартально | 4986000.00 | 13.09.2017 |
| <b>Опис</b> | Відкрите (публічне) розміщення облигацій серії В було здійснено через організатора торгівлі Публічне акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС", ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 21672206; місцезнаходження: 01004, м. Київ, вул. Шовковична, будинок 42-44; телефон: +38 (044) 277-50-00, факс: +38 (044) 277-50-01; Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку серія АД №034421, видана Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 11.06.2012, строк дії ліцензії з 05.03.2009 по 05.03.2019. Розміщення було здійснено у відповідності із Правилами та Регламентом вищезазначеної біржі та чинним законодавством. Іменні відсоткові облигації серії В після реєстрації звіту про результати їх розміщення будуть вільно обертатися на внутрішньому ринку, на зовнішньому ринку не обертались. Факти лістингу/делістингу відсутні. Мета емісії відповідно до проспекту емісії: фінансові ресурси, залучені від продажу облигацій серії В у сумі 100 000 000,00 грн. (Сто мільйонів гривень 00 коп.), буде спрямовано на фінансування програм кредитування фізичних та юридичних осіб.  |   |         |        |                        |              |       |              |            |            |
| 19.07.2012  | 178/2/2012-Т   | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | 1000.00 | 70000  | Бездокументарні іменні | 70000000.00  | 20.00 | щоквартально | 0.00       | 13.12.2017 |
| <b>Опис</b> | Відкрите (публічне) розміщення облигацій серії С буде проводитися через організатора торгівлі Публічне акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС", ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 21672206; місцезнаходження: 01004, м. Київ, вул. Шовковична, будинок 42-44; телефон: +38 (044) 277-50-00, факс: +38 (044) 277-50-01; Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку серія АД №034421, видана Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 11.06.2012, строк дії ліцензії з 05.03.2009 по 05.03.2019. Розміщення буде проводитись у відповідності із Правилами та Регламентом вищезазначеної біржі та чинним законодавством. Іменні відсоткові облигації серії С вільно розміщуються на внутрішньому ринку, на зовнішньому ринку не обертались. Факти лістингу/делістингу відсутні. Мета емісії відповідно до проспекту емісії: фінансові ресурси, залучені від продажу облигацій серії С у сумі 70 000 000,00 грн. (Сімдесят мільйонів гривень 00 коп.), буде спрямовано на фінансування програм кредитування фізичних та юридичних осіб. Погашення облигацій і виплата відсоткового доходу за ними буде здійснюватися за рахунок доходу Емітента, отриманого в результаті господарської діяльності, після розрахунків з бюджетом та сплати інших обов'язкових платежів. Емітент зобов'язується не використовувати кошти, залучені від розміщення облигацій серії С для формування і поповнення свого статутного капіталу, а також для покриття збитків від господарської діяльності. |   |         |        |                        |              |       |              |            |            |



## 12. Опис бізнесу

### **Важливі події розвитку (в тому числі злиття, поділ, приєднання, перетворення, виділ)**

ПАТ "АВАНТ-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 13 грудня 2012 року № 974 ПАТ "АВАНТ-БАНК" віднесено до Групи III розподілу банків України за розміром активів. Протягом звітнього періоду в діяльності Банку такі організаційні зміни, як злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення тощо, не відбувалися.

### **Про організаційну структуру емітента, дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені структурні підрозділи із зазначенням найменування та місцезнаходження, ролі та перспектив розвитку, зміни в організаційній структурі у відповідності з попереднім звітним періодом**

Функціонування Банку забезпечує гнучка та ефективна організаційна структура управління, що обумовлює раціональний розподіл функціональних обов'язків між співробітниками Банку. В структурі Банку виділяються: 1) бізнесові напрямки, котрі отримують дохід у результаті прямого контакту із клієнтами; 2) підтримуючі напрямки, що забезпечують необхідні умови для функціонування інших напрямків діяльності підрозділів Банку, при цьому не вступаючи в прямий контакт з клієнтами. Рішенням Наглядової (Спостережної) Ради ПАТ "АВАНТ-БАНК" була затверджена нова організаційна структура Банку (Протокол від 01.10.2012 р. № 78), яка складається з наступних ланок: Загальні збори акціонерів; Наглядова (Спостережна) Рада Банку; Правління Банку; Ревізійна комісія; Служба внутрішнього аудиту; Управління інвестиційної діяльності (Відділ торгівлі цінними паперами, Відділ депозитарної діяльності зберігача цінних паперів, Відділ довірчого управління); Управління кредитних операцій (Відділ кредитних операцій корпоративного бізнесу та адміністрування, Відділ кредитних операцій роздрібного бізнесу та адміністрування); Управління Казначейства (Відділ дилінгових операцій, Відділ операцій з готівковими ресурсами, Відділ операцій з банківськими металами, Відділ кореспондентських відносин, Відділ адміністрування); Управління платіжних систем та технологій (Відділ технологій платіжних карток, Відділ по роботі з міжнародними платіжними системами та банками-афіліатами); Управління комплексних розрахунків клієнтів (Відділ комплексного операційного обслуговування корпоративних клієнтів, Відділ комплексного операційного обслуговування роздрібних клієнтів, Відділ індивідуального операційного обслуговування клієнтів, Відділ касових операцій); Управління обліку, контролю та супроводження банківських операцій (Відділ валютного контролю, обліку та супроводження, Відділ обліку, контролю та супроводження кредитних операцій, Відділ контролю та супроводження клієнтських операцій, Відділ обліку, контролю та супроводження операцій з платіжними картками, Відділ обліку, контролю та супроводження операцій з цінними паперами, Відділ контролю та супроводження касових операцій, Відділ обліку, контролю та супроводження казначейських операцій); Управління по роботі з персоналом (Відділ кадрової роботи з персоналом, Відділ організаційно-розпорядчого та кадрового документообігу, Відділ підбору); Управління безпеки (Відділ економічної безпеки, Відділ інформаційної безпеки, Відділ внутрішньої безпеки, Відділ режимної безпеки, Відділ адміністративної безпеки); Управління справами (Відділ господарського забезпечення, Відділ супроводження інженерних та експлуатаційних мереж; Відділ з питань дотримання охорони праці та пожежно-технічного стану, Транспортний відділ); Управління бухгалтерського обліку, контролю та звітності (Відділ обліку внутрішньобанківських операцій, Відділ бухгалтерського контролю, Відділ податкового обліку, Відділ звітності); Управління ризиків та аналізу (Відділ кредитних ризиків, Відділ загальнобанківських ризиків, Відділ аналізу, Відділ бізнес-планування та бюджетування; Відділ розробки Бізнес - плану та контролю за його виконанням); Юридичне управління (Відділ

правового супроводження операцій корпоративних клієнтів, Відділ правового супроводження операцій роздрібних клієнтів, Відділ правового супроводження внутрішньо-корпоративної та господарської діяльності, Відділ судового врегулювання); Управління інформаційних технологій (Відділ розробки програмного забезпечення, Відділ інформаційних мереж та технічного забезпечення); Відділ розробки банківських продуктів; Відділ методології; Відділ фінансового моніторингу; Відділ загального діловодства; Архів; Департамент регіональної мережі банку, що ключає в себе: Управління розвитку і оптимізації діяльності регіональної мережі (Відділ розвитку і оптимізації регіональних підрозділів, Відділ антикризового регулювання діяльності регіональної мережі); Управління координації і супроводження діяльності регіональної мережі (Відділ супроводження і координації регіональних підрозділів, Відділ економічного аналізу, Відділ контролю якості послуг і сервісу площадок продажу); Відділення – дирекція; Відділення; Управління розвитку бізнесу та продажів (Відділ корпоративного бізнесу, Відділ роздрібного бізнесу); Служба інформаційної підтримки; Відділ реклами.

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 та ін.

### **Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій**

Протягом звітного періоду будь-яких пропозицій з боку третіх осіб щодо реорганізації не надходило.

### **Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)**

Принципи облікової політики:

1. Основи оцінки складання фінансової звітності: В облікову політику Банку впроваджено основоположні принципи обліку, за якими складаються фінансові звіти відповідно до основних принципів МСБО. Бухгалтерський облік та фінансова звітність ґрунтуються на таких фундаментальних принципах: 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, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею. 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 (клієнтів та контрагентів Банку), а також його власників. обачність – дотримання певної обережності таким чином, щоб активи та/або дохід не були завищені, а зобов'язання чи витрати – занижені. Фінансові звіти складаються за принципом обачності, з урахуванням невизначеності, яка супроводжує багато подій та операцій, таких як погашення дебіторської заборгованості, вартість активів на продаж, термін використання основних засобів тощо. 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 – Банк не має ні наміру, ні потреби ліквідуватися або суттєво звужувати масштаби своєї діяльності. Банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в досяжному майбутньому. Нарухування та відповідність доходів і витрат – згідно з принципом нарахування, статті доходів та витрат враховуються та оцінюються, коли економічні операції відбуваються, а не тоді, коли отримуються або сплачуються кошти або їх еквіваленти. 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 пріоритетне за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, мають переоцінюватись 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 Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах.

2. Первісне визнання фінансових інструментів: При складанні фінансового звіту активи та зобов'язання Банку відображено за історичною вартістю (собівартістю), справедливою вартістю та амортизованою собівартістю:

1) амортизована собівартість – це вартість, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання та яка складається із собівартості придбання, 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 в наслідок зменшення корисності;

2) 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, мають переоцінюватись у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату. Активи Банку оцінені за справедливою вартістю: цінні папери, випущені банкіськими та небанкіськими фінансовими установами у портфелі банку на продаж. За амортизованою собівартістю: кошти в інших банках, кредити та заборгованість клієнтів та інші фінансові активи. Історичною собівартістю – акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж, основні засоби та нематеріальні активи. Зобов'язання Банку оцінені за амортизованою собівартістю - кошти банків, кошти клієнтів, інші залучені кошти та субординований борг. За фактичною собівартістю - резерви під зобов'язання та інші зобов'язання.

3. Знецінення фінансових активів: Банк здійснює аналіз доказів, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу: наданих кредитів, розміщених вкладів (депозитів), або групи фінансових активів, на кожну дату балансу. Банк визнає зменшення корисності, якщо є свідчення зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів унаслідок однієї або кількох подій, що відбулися після первісного визнання і впливають на величину та/або строки попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від використання фінансового активу або групи фінансових активів. Банк визначає суму зменшення корисності як різницю між балансовою вартістю фінансового активу (наданого кредиту, розміщеного вкладу (депозиту), дебіторської заборгованості за фінансовими активами) та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за цим активом. Майбутні грошові потоки складаються із суми очікуваних платежів за основним боргом та процентами згідно з договором, суми прострочених платежів (основного боргу та процентів), суми коштів від реалізації застави згідно з відповідним договором (незалежно від імовірності звернення стягнення на таку заставу) з урахуванням часу, необхідного для реалізації застави, та інших грошових потоків за наданим кредитом. Майбутні грошові потоки попередньо оцінюються з метою визнання зменшення корисності фінансового активу в порядку, визначеному відповідним внутрішньобанківським положенням, розробленим згідно із законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України щодо оцінки ризиків з метою формування і використання резервів за фінансовими активами та МСФО. Сума очікуваних грошових потоків не може перевищувати загальної суми платежів, передбачених кредитним договором. Теперішня вартість попередньо оцінених майбутніх грошових потоків для фінансових активів з фіксованою процентною ставкою визначається шляхом дисконтування попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за первісною ефективною ставкою відсотка. Для фінансових активів із плаваючою процентною ставкою застосовується ефективна ставка відсотка, що була визначена під час останньої зміни номінальної процентної ставки. Розрахунок величини попередньо оцінених грошових потоків здійснюється з урахуванням категорії якості кредитної операції та показника ризику за кредитом.

Банк класифікує кредитну операцію за наступними категоріями категоріями якості: I – немає ризику, або ризику є мінімальний, II – помірний ризик, III – значний ризик, IV – високий ризик, V – реалізований ризик.

Категорія якості кредитної операції визначається на підставі оцінки фінансового стану позичальника та стану обслуговування боргу. Оцінка фінансового стану позичальника юридичної особи здійснюється шляхом визначення величини інтегрального показника на підставі даних форм фінансової звітності. Оцінка фінансового стану позичальника фізичної особи здійснюється шляхом аналізу його платоспроможності. 4. Припинення визнання фінансових інструментів: Банк припиняє визнання фінансового активу, якщо: 1) строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору, закінчується; 2) фінансовий актив передається без збереження всіх ризиків та винагород від володіння цим активом. Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено. 5. Грошові кошти та їх еквіваленти: До складу грошових коштів та їх еквівалентів Банк відносить: готівкові кошти, кошти на коррахунках та кредити овернайт. Кошти обов'язкових резервів в Національному банку України, що перераховані на окремий рахунок у НБУ в сумі 6 314 тис.грн. та нараховані доходи за коштами обов'язкових резервів в сумі 12 тис.грн. було відображено в окремому рядку Звіту про фінансовий стан.

Станом на 31 грудня 2012 року банк не мав депозитів та кредитів овернайт в інших банках та строкових коштів в інших банках зі строком погашення до 3-х місяців. 6. Кредити та заборгованість клієнтів: Банк відносить фінансовий актив до категорії кредитів та заборгованості клієнтів коли він стає стороною контрактних положень щодо інструмента з умов якого впливає будь-яке зобов'язання Банку надати певну суму грошей, будь-яка гарантія, будь-яке зобов'язання придбати право вимоги боргу, будь-яке продовження строку погашення боргу, яке надано в обмін на зобов'язання боржника щодо повернення заборгованої суми, а також на зобов'язання на сплату процентів та інших зборів з такої суми.

Банк оцінює надані кредити під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію та інші платежі, пов'язані з ініціюванням кредитів.

Визнання процентних доходів за наданими кредитами здійснюється за умови визнання реальної заборгованості за кредитом, тобто існує ймовірність отримання економічних вигід від володіння активом. Процентні доходи визнаються на рахунках доходів із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

За кредитними операціями Банк може отримувати, крім процентних, комісійні доходи. Комісії, що не включаються у вартість кредиту (наприклад, комісії за відкриття рахунку, за розрахунково-касове обслуговування, за розрахункове обслуговування при споживчому кредитуванні тощо), відносяться на рахунки з обліку комісійних доходів.

Банк оцінює нараховані та не отримані процентні доходи на зменшення корисності в складі відповідного фінансового інструмента. Банк здійснює нарахування процентного доходу за фінансовими активами, за якими визнано зменшення корисності, на балансову вартість такого активу з використанням ефективної ставки відсотка, що застосовує для дисконтування оцінених очікуваних грошових потоків під час визнання зменшення корисності.

7. Цінні папери в портфелі на продаж: Цінні папери у портфелі на продаж – цінні папери, що були придбані Банком з метою подальшого перепродажу й отримання торговельного доходу від різниці між ціною продажу та ціною купівлі та не відносяться до торгового портфелю та портфелю до погашення.

Банк у портфелі на продаж обліковує акції, інші цінні папери з нефіксованим прибутком та боргові цінні папери, а саме: 1) боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які Банк не має наміру і/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення; 2) цінні папери, які Банк готовий продати у зв'язку зі зміною ринкових відсоткових ставок, потреб ліквідності, наявності альтернативних інвестицій; 3) акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливу вартість; 4) фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців з дати придбання; 5) інші цінні папери, придбані з метою утримання їх у портфелі на продаж. На дату балансу цінні папери в портфелі Банку на продаж відображаються: 1) за справедливою вартістю; 2) за собівартістю з урахуванням часткового списання внаслідок зменшення корисності - акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких достовірно визначити

неможливо; 3) за амортизованою собівартістю (боргові цінні папери, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо); 4) за найменшою з двох величин: балансовою вартістю та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем, - інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що переведені в портфель на продаж та утримуються для продажу протягом 12 місяців; 5) за найменшою з двох величин: вартістю придбання (собівартістю) та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем; 6) інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців.

Цінні папери в портфелі Банку на продаж, що обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці на кожну звітну дату після визнання на балансі у складі іншого сукупного доходу. Усі цінні папери в портфелі Банку на продаж на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності. У разі прийняття рішення про переведення цінних паперів з портфеля на продаж до портфеля до погашення їх облік надалі здійснюється за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка, розрахованої після їх переведення. Рішення щодо переведення цінних паперів з портфеля на продаж в портфель до погашення приймається та затверджується Правлінням Банку. Протягом 2012 року банк не проводив операцій з торговими цінними паперами, операцій з зворотного викупу (продажу) цінних паперів, операцій з цінними паперами в портфелі банку до погашення, інвестицій в асоційовані компанії.

### 8. Основні засоби:

Об'єкт основних засобів – закінчений пристрій з усіма пристосуваннями і приладдям до нього або окремий конструктивно відокремлений предмет, що призначений для виконання певних самостійних функцій, чи відокремлений комплекс конструктивно з'єднаних предметів одного або різного призначення, що мають для їх обслуговування загальні пристосування, приладдя, керування та єдиний фундамент, внаслідок чого кожен предмет може виконувати свої функції, а комплекс – певну роботу тільки у складі комплексу, а не самостійно, також інший актив, що відповідає визначенню основних засобів, або частина такого активу, що контролюється Банком. Якщо один об'єкт основних засобів складається з частин, які мають різний строк корисного використання (експлуатації), то кожна з цих частин може визнаватися в бухгалтерському обліку, як окремий об'єкт основних засобів. Для цілей бухгалтерського обліку встановлюються наступні вартісні критерії розподілу необоротних активів до груп основних засобів: 1) до складу групи основних засобів відносяться основні засоби вартістю від 2 500 (дві тисячі п'ятсот) гривень та строк корисного використання яких більше 1 року; 2) до складу групи малоцінних необоротних активів відносяться – матеріальні активи вартістю до 2 500 (дві тисячі п'ятсот) гривень, що використовуються Банком більше одного року. Для цілей бухгалтерського обліку основні засоби класифікуються за такими групами (в дужках зазначено строк корисної експлуатації): 1. Основні засоби: 1) будинки, споруди та передавальні пристрої (20-80 років); 2) машини та обладнання (3-10 років); 3) транспортні засоби (8 років); 4) інструменти, прилади, інвентар (меблі) (5-25 років); 5) інші основні засоби (25 років). 2. Інші необоротні матеріальні активи: 1) малоцінні необоротні матеріальні активи (3-25 роки); 2) тимчасові (не титульні) споруди (30 років); 3) інші необоротні матеріальні активи (20 років); 4) незавершені капітальні інвестиції. Придбані (виготовлені) основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь яких накопичених збитків від зменшення корисності. 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. Первісна вартість яка придбаних основних засобів включає в себе фактичні витрати на їх придбання чи виготовлення і витрати на доставку, монтаж та інші витрати, необхідні для приведення об'єкту до робочого стану. Після первісного визнання об'єктів основних засобів Банк обліковує їх за історичною собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації (крам замлі та будівель та споруд, які обліковуються за переоціненою вартістю). Незавершені капітальні інвестиції обліковуються за собівартістю. Після закінчення всіх необхідних робіт, ці активи переводяться до групи відповідних основних засобів. Витрати, що пов'язані з основними засобами, капіталізуються і додаються до балансової вартості активу в тому випадку, якщо вони

приводять до поліпшення експлуатаційних характеристик такого активу чи такі витрати збільшують строк корисного використання активу. Витрати на поточний ремонт і обслуговування відносяться на витрати поточного періоду. Прибутки та збитки від реалізації основних засобів визначаються виходячи із їх балансової вартості і вартості реалізації, і обліковуються при визнанні прибутку (збитку). Амортизація розраховується за прямолінійним методом, виходячи із строку корисного використання активу, протягом якого очікується його використання. Капіталізовані витрати по орендованим активам амортизуються протягом очікуваного строку корисного використання, але не більше, ніж строк оренди. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100% його вартості. В звітному та попередньому роках змін норм амортизації Банк не проводив. Припинення визнання об'єкту основних засобів відбувається при його вибутті або якщо його використання чи вибуття не пов'язано з отриманням майбутніх економічних вигод.

**9. Нематеріальні активи:**

Нематеріальний актив – це немонетарний 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 в оренду іншим особам. 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. Нематеріальний актив можна ідентифікувати, якщо:

- 1) його можна відокремити. Актив є відокремленим, якщо дії які виконуються з даним активом (наприклад, обмін) не впливають на отримання майбутніх економічних вигод, що надходять від інших активів, використовуваних у тій самій діяльності, яка приносить дохід;
- 2) при придбанні активу, передані і юридичні права, які надають можливість ідентифікувати актив. Банк контролює актив, якщо має повноваження отримувати майбутні економічні вигоди, що надходять від основного ресурсу, а також якщо існує можливість обмежити доступ інших до цих вигод.

Здатність контролювати майбутні економічні вигоди від нематеріальних активів, як правило, виходить з юридичних прав, які можна забезпечити в судовому порядку. Майбутні економічні вигоди – це, коли Банк очікує надходження майбутніх економічних вигод. Майбутні економічні вигоди, які надходять від нематеріального активу, можуть включати дохід від реалізації продукції чи послуг, заощадження витрат або інші вигоди, які є результатом використання активу.

Нематеріальний актив визнається тільки якщо:

- 1) існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходять до Банку;
- 2) вартість активу можна достовірно оцінити.

Придбані (створені) нематеріальні активи зараховуються на баланс за первісною вартістю. Після первісного визнання об'єкта нематеріальних активів в подальшому обліковуються за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Для цілей бухгалтерського обліку нематеріальні активи класифікуються за такими групами:

- 1) права користування інтелектуальною власністю, програмним забезпеченням, ліцензії тощо (5 років);
- 2) товарні знаки (5 років).

Перегляд строків корисного використання нематеріальних активів Банк не проводив.

**10. Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем:**

- 1) Банк виступає в якості орендодавця: Договори оренди, за якими у Банка залишаються практично всі ризики та вигоди від володіння активом, класифікуються як оперативна оренда. Банк надає в оперативну оренду об'єкти інвестиційної нерухомості, машини та обладнання, в результаті чого отримує дохід від оренди. Первісні прямі витрати, що були понесені при підписанні договорів оперативної оренди, включаються до балансової вартості орендованого активу і визнаються протягом строку оренди на тій же основі, що і дохід від оренди. Передача основних засобів в оперативний лізинг (оренду) здійснюється за балансовою вартістю. Протягом строку оперативного лізингу (оренди) Банк нараховує амортизацію за об'єктами, переданими в лізинг (оренду).
- 2) Банк виступає в якості орендаря: Вартість об'єктів, що прийняті в оперативну оренду не визнаються в звіті про фінансовий стан банку. Нарахування амортизаційних відрахувань за такими об'єктами не здійснюється. Лізингоодержувач нараховує та сплачує лізингові (орендні) платежі по оренді у відповідності до прямолінійного методу протягом всього строку оренди.

**11. Резерви за зобов'язаннями:** Резерви за наданими зобов'язаннями є забезпеченням, що визнається в балансі як

зобов'язання та свідчить про ймовірність вибуття ресурсів, яке пов'язане з виконанням банком раніше наданих зобов'язань. Банк оцінює кредитний ризик за фінансовими активами, іншими активами та наданими зобов'язаннями шляхом визначення розміру можливих втрат (очікуваних збитків) від утримання таких активів чи зобов'язань.

Банк здійснює розрахунки та формує оціночні резерви та резерви за наданими зобов'язаннями (разом далі – резерви) у повному обсязі незалежно від розміру його доходів щомісяця за станом на перше число кожного місяця до встановленого строку подання оборотно-сальдового балансу. Банк формує резерви у тій валюті, в якій визнається актив або надане зобов'язання. За кожним видом фінансових активів (кредитною заборгованістю; дебіторською заборгованістю, що є фінансовим активом; цінними паперами), групою фінансових активів, дебіторською заборгованістю за господарською діяльністю та наданими зобов'язаннями банк розробляє та затверджує рішенням відповідного органу банку внутрішню документацію щодо формування та використання резервів під кредитні ризики.

12. Субординований борг: Субординований борг – це звичайні не забезпечені банком боргові інструменти, які відповідно до договору не можуть бути взяті з банку раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів. Сума субординованого боргу, включеного до складу регулятивного капіталу, щорічно зменшується на 20 відсотків її первинного розміру протягом п'яти останніх років дії договору. Субординований борг може включатися до регулятивного капіталу Банку після отримання дозволу Національного банку. Під час первісного визнання кошти залучені на умовах субординованого боргу оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію. На дату балансу кошти залучені на умовах субординованого боргу оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування відсотків. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату повернення коштів. Витрати за субординованим боргом визнаються як процентні витрати на час дії договору.

13. Податок на прибуток: Податок на прибуток – операційні витрати банку, пов'язані із сплатою податку відповідно до чинного законодавства України та з урахуванням вимог міжнародних стандартів бухгалтерського обліку щодо визнання відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів. Поточний податок на прибуток і відстрочений податок на прибуток визнаються витратами або доходами у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, крім податку на прибуток, що відноситься до операцій, які відображаються у складі іншого сукупного доходу а бо в капіталі. Такі відстрочені податки також визнаються відповідно у складі іншого сукупного доходу або в капіталі. Банк визнає відстрочені податкові активи/зобов'язання, якщо відшкодування (погашення) балансової вартості активу (зобов'язання) причинить збільшення або зменшення майбутніх податкових платежів порівняно з тими, якими вони були б, якби їх відшкодування (погашення) не мало податкових наслідків. При цьому Банк визначає тимчасові різниці, які підлягають оподаткуванню або вирахуванню. Відстрочені податкові активи/зобов'язання розраховуються за ставками оподаткування, що діятимуть протягом періоду, у якому здійснюватимуться реалізація або використання активу та погашення зобов'язання.

Відстрочені податкові активи визнаються не завжди, а тільки в обсязі очікуваного оподатковуваного прибутку. Ставка податку на прибуток в звітному році становила 21%, в минулому – 23%. Податковим кодексом України передбачено поступове зменшення ставки податку з 21% до 19% у 2013 році, та 16%, відповідно, з 2014 року.

14. Визнання доходів і витрат: Доходи Банку – збільшення майбутніх економічних вигод протягом звітного періоду у формі приросту 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 відображатись 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. У результаті операційної діяльності Банку виникають доходи і витрати, які в бухгалтерському обліку поділяються на :1) процентні доходи; процентні витрати; 2) комісійні доходи; 3) комісійні витрати; 4) результати від торговельних операцій; 5) інші операційні доходи; 6) інші операційні витрати; 7) інші доходи; 8) загальні адміністративні витрати; 9) повернення списаних активів; 10) відрахування в резерви; 11) податок на прибуток. 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), суми яких обчислюються пропорційно часу із застосуванням ефективної ставки відсотка. Процентні доходи і витрати визначаються, як добуток амортизованої собівартості на ефективну ставку відсотка. 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. 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. Комісії за наданими (отриманими) послугами, залежно від мети їх оцінки та основи обліку, пов’язаного з ними фінансового інструменту, поділяються на: 1) комісії, що є невід’ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту та визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту і впливають на визначення сум дисконту та премії за цим фінансовим інструментом; 2) комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, визнаються доходами (витратами). До них належать: комісії за розрахунково-касове обслуговування клієнтів, комісії за обслуговування кредитної заборгованості, комісії за резервування кредитної лінії, які розраховуються на пропорційній часу основі протягом строку дії зобов’язання, комісії за управління інвестицією; 3) комісії, що отримуються (сплачуються) після виконання певних дій, визнаються як дохід (витрати) після завершення певної операції. До них належать комісії за розподіл акцій (часток) клієнтів, розміщення цінних паперів за операціями з андеррайтингу, за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів, синдикування кредиту, за довірче обслуговування клієнтів. 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. 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: 1) покупцеві передані ризики і вигоди, пов’язані з правом власності на активи; 2) банк не здійснює подальше управління та контроль за реалізованими активами; 3) сума доходу може бути достовірно визначена; 4) є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод банку; 5) витрати, пов’язані із цією операцією, можуть бути достовірно визначені. 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 послуги. 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.

15. Статутний капітал та емісійний дохід: Статутний капітал – сплачена грошовими внесками учасників банку вартість акцій, паїв банку в розмірі, визначеному статутом. Внески до капіталу обліковуються за собівартістю. Емісійний дохід – перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій (інших корпоративних прав), над їх номіналом або перевищення номіналу акцій (інших корпоративних прав) над вартістю їх викупу.

16. Переоцінка іноземної валюти: Операції в іноземній валюті та банківських металах під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті чи банківських металах із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют чи банківських металів на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат). На кожен наступний після визнання дату балансу: 1) усі монетарні статті в іноземній валюті та банківських металах відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом НБУ гривні до іноземних валют і банківських металів на дату балансу; 2) немонетарні статті в іноземній валюті та банківським металах, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів на дату визнання (дату здійснення операції); 3) немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів на дату визначення їх справедливої вартості.

17. Взаємозалік статей активів та зобов'язань: Банк не проводив взаємозалік статей активів та пасивів.

18. Інформація за операційними сегментами: Сегмент – це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, який займається наданням послуг в цілому (сегмент бізнесу), або наданням послуг в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, які притаманні іншим сегментам. Банк виділяв сегменти за критерієм, щоб дохід за сегментом становив 10% або більше від загального доходу. При складанні звітності, з врахуванням критерію, Банк визначив для себе такі звітні сегменти: 1) послуги корпоративним клієнтам; 2) послуги фізичним особам; 3) інвестиційна банківська діяльність; 4) операції з банками. Сегментні активи та зобов'язання включають операційні активи та зобов'язання, які більшістю представлені в балансі, за виключенням таких статей, як кошти в Національному банку України, грошові кошти та їх еквіваленти, відстрочені податкові активи, господарські операції, транзитні рахунки. Показники неподібних сегментів включаються до складу нерозподілених статей «Нерозподілені суми», з використанням яких узгоджуються відповідні показники діяльності звітних сегментів і Банку в цілому. До нерозподілених статей відносяться також суми витрат, які не включаються до витрат за сегментами: 1) витрати на сплату податку на прибуток; 2) загально адміністративні витрати та інші витрати, що виникають на рівні Банку та відносяться до Банку в цілому. Ціноутворення між сегментними операціями здійснюється Банком на ринкових засадах для відповідного співставлення зовнішніх та внутрішніх доходів/витрат сегментів.

19. Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок. Протягом 2012 року зміни до облікової політики Банком не вносилися. На час подання річної звітності за 2012 рік суттєвих помилок минулих періодів не виявлено, коригування звітності не здійснювалося.

20. Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів облікової політики. Підготовка річної фінансової звітності вимагає від провідного управлінського персоналу формування певних

суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, відображених у звітності, та на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Дані оцінки та припущення ґрунтуються на інформації, наявній на дату випуску фінансової звітності. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятись від цих оцінок та припущень. Основні причини невизначеності оцінок наступні: 1) Зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості: Керівництво оцінює зменшення корисності шляхом оцінки вірогідності погашення кредитів на основі аналізу окремих позичальників за окремо взятими значними позиками, а також у сукупності, за позиками з аналогічними умовами та характеристиками ризику. Фактори, що беруться до уваги при оцінці окремих позик, включають історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність платежів і заставу, якщо така існує. Для визначення суми зменшення корисності керівництво проводить оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми та процентів і надходження від реалізації застави, якщо така існує. Після цього ці грошові потоки дисконтуються із застосуванням початкової процентної ставки по позиції. Фактичні платежі з погашення основної суми заборгованості та відсотків залежать від спроможності позичальника генерувати грошові потоки від операцій або отримати альтернативне фінансування і можуть відрізнятись від оцінок керівництва. Фактори, що беруться до уваги при оцінці зменшення корисності кредитів, що оцінюються у сукупності, включають напрацьований досвід оцінки збитків від кредитування, процент простроченої заборгованості у кредитному портфелі та загальні економічні умови.

## **Текст аудиторського висновку**

Звіт незалежного аудитора

Акціонерам та керівництву ПАТ «АВАНТ-БАНК»

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудит річної фінансової звітності публічного акціонерного товариства «АВАНТ-БАНК», м. Київ, Україна (далі – Банк), за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року. Ця річна фінансова звітність включає звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2012 року, звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2012 рік, звіт про зміни у власному капіталі за 2012 рік, звіт про рух грошових коштів за 2012 рік, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит у відповідності з вимогами Закону України «Про аудиторську діяльність», Міжнародними стандартами аудиту, надання впевненості та етики Міжнародної федерації бухгалтерів. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення



думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом та оцінку загального подання фінансової звітності. Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

При складанні фінансової звітності Банк відображає надані кредити/розміщені депозити та отримані кредити/залучені депозити на міжбанківському ринку з одним і тим самим контрагентом, у різних валютах, на еквівалентну суму та однаковий термін погашення як міжбанківські кредити та депозити, що є відхиленням від вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», який вимагає відображати такі операції як операції з похідними фінансовими інструментами. Це відхилення привело до завищення статті активів Кошти в інших банках та завищення статті зобов'язань «Кошти банків» на суму 252 301 тис. грн. станом на 31 грудня 2012 року та на суму 431 406 тис. грн. станом на 31 грудня 2011 року. Станом на 31 грудня 2012 року Банк розгорнуто відображає валові суми дебіторської і кредиторської заборгованості за операціями з купівлі та продажу іноземної валюти за спотовими договорами, що на думку аудиторів, є відхиленням від вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Це привело до завищення статей «Інші фінансові активи» та «Інші фінансові зобов'язання» на суму 1 588 105 тис. грн. на вказану дату.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», річна фінансова звітність достовірно, у всіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2012 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на вказану дату, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Цей висновок підготовлений відповідно до «Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів», затвердженого рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1360 від 29 вересня 2011 року.

1. На нашу думку, вартість чистих активів Банку станом на 31 грудня 2012 року відповідає вимогам чинного законодавства, а саме частині третій статті 155 Цивільного кодексу України, у всіх суттєвих аспектах.
2. На нашу думку, інформація, що розкривається Банком та подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку разом з фінансовою звітністю станом на 31 грудня 2012 року, не містить суттєвих невідповідностей.
3. На нашу думку, твердження управлінського персоналу Банку, що виконання Банком значних правочинів за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року, було здійснено відповідно вимогам чинного законодавства, у всіх суттєвих аспектах, наведено достовірно.
4. Під час планування і виконання аудиторських процедур, ми провели оцінку стану корпоративного управління для висловлення думки щодо його впливу на повноту та відповідність фінансової звітності Банку, а не з метою висловлення думки щодо відповідності стану корпоративного управління Банку вимогам чинного законодавства України, відповідно, ми не помітили нічого суттєвого, що могло б змусити нас вважати, що твердження управлінського персоналу Банку щодо відповідності стану корпоративного управління, у тому числі стану внутрішнього аудиту, у всіх суттєвих аспектах, не відповідає вимогам чинного законодавства.
5. Під час планування і виконання аудиторських процедур, ми провели ідентифікацію та оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства, для визначення їх впливу на повноту та відповідність фінансової звітності Банку шляхом розгляду заходів внутрішнього контролю, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Банку, відповідно, ми не помітили суттєвих проблем, пов'язаних з ідентифікацією та оцінкою ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства, які потребують розкриття в даному звіті незалежного аудитора.

Звіт, підготовлений відповідно до "Положення щодо підготовки аудиторських висновків, які подаються до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації емітентами та професійними учасниками фондового ринку" затвердженого рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 19 грудня 2006 р. № 1528.

1. На нашу думку, інформація за видами активів станом на 31 грудня 2012 року, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», у всіх суттєвих аспектах розкрита у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.
2. На нашу думку, інформація про зобов'язання станом на 31 грудня 2012 року, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», у всіх суттєвих аспектах розкрита у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.
3. На нашу думку, інформація про власний капітал станом на 31 грудня 2012 року, у всіх суттєвих аспектах, розкрита у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.
4. Вартість чистих активів Банку станом на 31 грудня 2012 року у всіх суттєвих аспектах відповідає вимогам чинного законодавства України.
5. Станом на 31 грудня 2012 року статутний капітал Банку повністю сплачений у встановлені чинним законодавством терміни.
6. Вимоги щодо ліквідності професійних учасників фондового ринку – банків не встановлені Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.
7. Станом на 31 грудня 2012 року Банк не має випущених цінних паперів, за якими надавалось забезпечення при їх випуску та не випускав їх протягом року, що закінчився 31 грудня 2012 року.
8. Станом на 31 грудня 2012 року Банк не має випущених іпотечних облігацій та не випускав їх протягом року, що закінчився 31 грудня 2012 року.
9. Інформація про обсяг чистого прибутку за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року, у всіх суттєвих аспектах, розкрита у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.
10. Станом на 31 грудня 2012 року Банк має зобов'язання за емітованими ним борговими цінними паперами, облігаціями загальною балансовою вартістю 114 821 тис. грн. та депозитними сертифікатами загальною балансовою вартістю 164 810 тис. грн.
11. Станом на 31 грудня 2012 року Банк не має в управлінні активів недержавних пенсійних фондів.
12. На нашу думку, інформація про дії, які відбулися протягом року, що закінчився 31 грудня 2012 року та можуть вплинути на фінансово-господарський стан Банку і призвести до значної зміни вартості його цінних паперів, визначених частиною першою статті 41 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", розкрита Банком відповідно до вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

**Інформація про основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформація про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його положення на ринку; інформація про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків в загальному об'ємі постачання**

**ІНФОРМАЦІЯ ПРО ОСНОВНІ ВИДИ ПРОДУКЦІЇ АБО ПОСЛУГ, ЩО ЇХ ВИРОБЛЯЄ ЧИ НАДАЄ ЕМІТЕНТ, ПЕРСПЕКТИВНІСТЬ ВИРОБНИЦТВА ОКРЕМИХ ТОВАРІВ, ВИКОНАННЯ РОБІТ ТА НАДАННЯ ПОСЛУГ.** Для досягнення цілі та реалізації предмету діяльності Банк, на підставі банківської ліцензії Національного банку України, відповідно до вимог чинного

законодавства України, може здійснювати наступні банківські операції: 1) Залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб; 2) Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, за виключенням відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів у банківських металах; 3) Розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик. Операції та угоди, які Банк може здійснювати за наявності банківської ліцензії без отримання Генеральної ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій: 1) Кредитні операції; 2) Надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі; 3) Придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг); 4) Лізинг; 5) Зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа; 6) Випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів; 7) Емісія (випуск) власних цінних паперів; 8) Операції за дорученням клієнтів або від свого імені з інструментами грошового ринку; 9) Операції за дорученням клієнтів або від свого імені з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках; 10) Операції за дорученням клієнтів або від свого імені з фінансовими ф'ючерсами та опціонами; 11) Виплата пенсій та грошової допомоги фізичним особам; 12) Здійснення за межі України та в Україні переказів фізичних осіб за поточними валютними неторгівельними операціями та їх виплати в Україні в Банку; 13) Приймання платежів через касу Банку від фізичних осіб на користь юридичних та фізичних осіб; 14) Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій. Операції, які Банк може здійснювати за умови отримання Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій Національного банку України та додатку до неї: 1) неторговельні операції з валютними цінностями; 2) операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків; 3) операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами; 4) ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України; ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті; ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України; відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України; торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів); інші операції з валютними цінностями на валютному ринку України.

Протягом звітного 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, валютообмінні операції, розрахунково-касове обслуговування юридичних та фізичних осіб, залучення депозитів юридичних та фізичних осіб, казначейські операції.

**ЗАЛЕЖНІСТЬ ВІД СЕЗОННИХ ЗМІН.** Діяльність ПАТ "АВАНТ-БАНК" не пов'язана із сезонними змінами.

**ІНФОРМАЦІЯ ПРО ОСНОВНІ РИНКИ ЗБУТУ ТА ОСНОВНИХ КЛІЄНТІВ:** 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. Банк здійснює свою діяльність виключно на території України.

**ОСНОВНІ РИЗИКИ В ДІЯЛЬНОСТІ ЕМІТЕНТА, ЗАХОДИ ЕМІТЕНТА ЩОДО ЗМЕНШЕННЯ РИЗИКІВ, ЗАХИСТУ СВОЄЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТА РОЗШИРЕННЯ ВИРОБНИЦТВА ТА РИНКІВ ЗБУТУ:** До зовнішніх факторів ризику діяльності ПАТ "АВАНТ-БАНК" відносяться: погіршення та нестабільність економічної ситуації в країні та світі, істотні зміни у фінансово-кредитній політиці Уряду та Національного банку України, погіршення умов оподаткування банківської діяльності, форс-мажорні обставини тощо.

До основних внутрішніх факторів ризику, які впливають на діяльність банківських установ, відносяться:

- операційний ризик - ризик для надходжень та капіталу, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів обробки інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості та безперервності роботи;
- кредитний ризик - ризик невиконання позичальником умов кредитного договору;
- ризик ліквідності - ризик неспроможності банку вчасно та в повному обсязі виконати власні зобов'язання;
- ринковий ризик, у тому числі валютний - ризик втрат банку по балансовим та позабалансовим позиціям, пов'язаний з коливанням ринкових цін, курсів та котирувань;
- відсотковий ризик - ризик втрати капіталу (доходу) внаслідок несприятливих змін ринкових ставок.

В своїй діяльності ПАТ "АВАНТ-БАНК" націлений на забезпечення оптимального співвідношення між прибутковістю окремих бізнес-процесів та рівнем ризику, який приймає на себе банк, здійснюючи ці операції. Управління ризиками з метою їх мінімізації здійснюється шляхом диверсифікації кредитного портфелю, встановлення лімітів на окремі операції та їх сукупність, отримання забезпечення під надані кредити, постійного та якісного аналізу фінансового стану позичальників та надходжень на їх поточні рахунки, формування адекватних страхових резервів під активні операції, контролю за виконанням обов'язкових економічних нормативів, встановлених Національним банком України, підтримання достатнього обсягу портфелю ліквідних активів, щоденного та перспективного планування надходжень та відтоку грошових коштів, регулювання майбутнього руху грошових коштів для забезпечення прийняттого рівня ліквідності з врахуванням забезпечення необхідного рівня ліквідності на випадок несприятливих обставин, забезпечення відповідності активів та пасивів за строками, страхування, застосування системи граничних мінімальних та максимальних ставок залучення депозитів та надання кредитів у розрізі валют та строків, моніторинг ринкових ставок, вдосконалення процедур управління персоналом та систем внутрішнього контролю, створення комплексної системи інформаційної безпеки банку, вдосконалення організації та ведення обліку тощо.

Основними завданнями системи управління ризиками є: забезпечення виконання бізнес-планів відповідно визначеної стратегії розвитку, зростання очікуваного фінансового результату за умови зниження рівня неочікуваних збитків, оптимізація співвідношення потенційних можливостей і ризиків, розміру капіталу та темпів зростання банку, впровадження ефективної системи підтримки управлінських рішень з урахуванням ризиків, забезпечення життєздатності банку в кризових ситуаціях (в разі системної кризи в банківському секторі або близьких умов, насамперед, у випадку кризи довіри або кризи ліквідності).

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:

- 1) ризики мають бути зрозумілими та усвідомлюватися Банком та його керівництвом;
- 2) ризики мають бути в межах рівнів толерантності;
- 3) рішення з прийняття ризику мають відповідати стратегічним завданням Банку;
- 4) рішення з прийняття ризику мають бути конкретними і чіткими;
- 5) очікувана доходність має компенсувати прийнятий ризик;

б) стимули для досягнення високих результатів діяльності мають співвідноситися з рівнем толерантності до ризику.

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

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

Наглядова (Спостережна) 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 є оптимізація ризиків, що виникають при здійсненні активних та пасивних операцій, оптимізації структури ресурсів та вкладень для підвищення ефективності діяльності, забезпечення достатньої прибутковості капіталу за умови дотримання необхідного рівня ліквідності, що відповідає вимогам акціонерів, вкладників та кредиторів.

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

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

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

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

**КАНАЛИ ЗБУТУ Й МЕТОДИ ПРОДАЖУ, ЯКІ ВИКОРИСТОВУЄ ЕМІТЕНТ:** У своїй діяльності Банк виділяє наступні сегменти контрагентів, всі які діють на території України: корпоративні клієнти, роздрібні клієнти, інвестиційно-банківська діяльність.

Питома вага кожного з цих сегментів у доходах Банку наступна:

- 1) корпоративні клієнти - 62 %;
- 2) роздрібні клієнти - 2 %;
- 3) інвестиційно-банківська діяльність - 36 %.

Сегмент корпоративних клієнтів спрямований як на залучення, так і на розміщення коштів, сегмент роздрібних клієнтів - переважно на залучення коштів, а інвестиційно-банківська діяльність на урегулювання тимчасових розбіжностей у строках залучення та розміщення коштів клієнтів, а також і на безпосередні активні операції з фінансовими інструментами (наприклад, з цінними паперами).

**ІНФОРМАЦІЯ ПРО ОСОБЛИВОСТІ СТАНУ РОЗВИТКУ ГАЛУЗІ ВИРОБНИЦТВА, В ЯКІЙ ЗДІЙСНЮЄ ДІЯЛЬНІСТЬ ЕМІТЕНТ, РІВЕНЬ ВПРОВАДЖЕННЯ НОВИХ ТЕХНОЛОГІЙ, НОВИХ ТОВАРІВ, ЙОГО ПОЛОЖЕННЯ НА РИНКУ:** Протягом 2012 року економічна ситуація в Україні характеризувалася відносною стабільністю, хоча перспективи її подальшого зростання не є чіткими, їй притаманна невизначеність багатьох параметрів розвитку (або очікуваннями їх погіршення), що негативно впливає на здатність суб'єктів господарювання нарощувати ділову активність.

До основних параметрів розвитку економіки України у 2012 році можна віднести наступні:

- реальний ВВП за рік зріс на 0,2 %;
- дефляція за рік склала 0,2 % (тобто ціни практично не змінилися);
- у продовж 2012 року на валютному ринку не спостерігається значного коливання курсів валют, зокрема офіційний курс долара США залишався на рівні 7,993 гривень, що дещо зміцнило ставлення до національної валюти.

Банківська система України у 2012 році характеризується наступними показниками.

Станом на 01.01.2013 року в Україні нараховувалось 176 банків, які мали ліцензію Національного банку України на здійснення банківських операцій. На кінець 2012 року 23 установи перебувало на стадії ліквідації і 1 банк на стадії реорганізації шляхом приєднання до іншого.

Активи банківської системи продовжили своє зростання, і за 2012 рік їх розмір збільшився на 6,9% до 1 127,2 млрд. грн. Протягом 2012 року відбувалось зростання інвестиційного портфелю банків. Зокрема, за результатами звітного року розмір загального портфелю торгових цінних паперів та цінних паперів в портфелях банків на продаж збільшилися на 49,41% (5,78 млрд. грн.) та на 10,95% (7,19 млрд. грн.). В той же час, балансова вартість кредитного портфелю банків зменшилась на 14,68%, або на 119,48 млрд. грн. Таким чином, частка кредитів у сукупних активах протягом 2012 року знизилась на 15,60% з 77,20% до 61,60%. Велика частка активів банківської системи продовжує знаходитись в грошових коштах та їх еквівалентах (14,62% станом на 01.01.2013 р.). Таким чином, банківська система України продовжує характеризуватись низьким рівнем кредитування, що пов'язано з досить високими вимогами до потенційних позичальників, а також погіршенням кон'юнктури основних промислових ринків, що компенсується активністю банків у розміщенні коштів в ОВДП, міжбанківських кредитах та інших альтернативних активах. Залишки коштів фізичних осіб на рахунках у банках України протягом 2012 року зменшилися на 2,45% або на 9,3 млрд. грн., що пов'язано з несприятливою економічною та політичною обстановкою в країні. Така ситуація обумовила підвищення ставок на депозити фізичних осіб, вплинула на скорочення обсягів банківського кредитування та зменшила чистий процентний дохід банків. Окрім цього, слід зазначити що цей вид ресурсу має переважно короткостроковий характер, що разом з можливістю дострокового зняття вкладником коштів, робить ресурсну базу, яка сформована за рахунок залучених коштів, нестабільною та стримує видачу банками довгострокових кредитів для розвитку економіки України.

Протягом 2012 року продовжилось зростання розміру власного капіталу банківської системи України за рахунок збільшення статутного капіталу окремими банками. Сукупний обсяг власного капіталу банків залишається меншим за статутний капітал, що пояснюється значними обсягами накопичених збитків протягом 2009 – 2011 років. В цілому, за 2012 рік розмір власного капіталу зріс на 9,5% (14,7 млрд. грн.) і станом на 01.01.2013 р дорівнював 170,2 млрд. грн..

На відміну від негативних результатів 2009-2011 років в 2012 році банківська система України продемонструвала позитивний фінансовий результат, який досяг 4 708 млн. грн. Поступовий вихід на прибуткову діяльність пов'язаний із завершенням формування банками резервів під проблемну заборгованість, що утворилась підчас першої хвилі економічної кризи (2008-2010 роки).

Процентний дохід банків України за результатами 2012 року становив 119 278 млрд. грн., що на 5 926 млн. грн. більше, ніж за 2011 рік і більшою мірою пов'язано із збільшенням ставок за наданими кредитами. Комісійний дохід за у порівнянні з попереднім роком збільшився на 4 687 млн. грн. до 20 048 млн. грн. Дані тенденції свідчать, що за відсутності можливості активного кредитування суб'єктів господарювання та фізичних осіб, банки, за рахунок введення нових послуг та підвищення діючих тарифів, сфокусували увагу на збільшенні частки комісійних доходів.

Головний ризик подальшого розвитку як економіки України, так і банківської системи полягає у несприятливій загальноекономічній ситуації у світі (особливо, у Європі), високим навантаженням у 2013 році на бюджет країни з точки зору виплат іноземним кредиторам, а відтак й невизначеності валютного курсу внаслідок все ще слабого фундаментального стану економіки. Це, в свою чергу, спонукало Національний банк України у 2012 році до запровадження окремих механізмів стабілізації національної грошової одиниці (в тому числі і через заходи адміністративного впливу). Також з цією метою використовувалися і золотовалютні резерви країни.

Таким чином структурні дисбаланси в економіці країни мають потенційно значний негативний

вплив на подальший розвиток як всієї банківської системи України, так і окремих банківських установ. Це, в свою чергу, не дозволяє банкам планувати свою діяльність на довгострокову перспективу і вимагає обмежувати власні активні операції. Головним завданням залишається підтримання достатнього ступеня ліквідності та обмеження ризикованості операцій.

**ІНФОРМАЦІЯ ПРО КОНКУРЕНЦІЮ В ГАЛУЗІ, ПРО ОСОБЛИВОСТІ ПРОДУКЦІЇ (ПОСЛУГ) ЕМІТЕНТА:** За станом на 01 січня 2013 року банківську ліцензію Національного банку України на здійснення банківської діяльності мали 176 банків України (публічні акціонерні товариства), один із яких має ліцензію санаційного банку. Капітал банків становив 169,8 млрд. грн., або 15,1% пасивів банків. Сплатений зареєстрований статутний капітал банків становив 175,4 млрд. грн. Зобов'язання банків на 01 січня 2013 року становили 957,4 млрд. грн. Основними складовими зобов'язань були: кошти фізичних осіб – 364,7 млрд. грн., або 38,1%; кошти суб'єктів господарювання – 202,6 млрд. грн., або 21,2%; міжбанківські кредити та депозити – 119,3 млрд. грн., або 12,5%. Структура коштів фізичних осіб у банках така: строкові кошти – 289,5 млрд. грн., або 79,4%; кошти на вимогу – 75,2 млрд. грн., або 20,6%. Активи банків України на 01 січня 2013 року становили 1 127,3 млрд. грн., загальні активи – 1 267,8 млрд. грн. Структура загальних активів банків така: готівкові кошти, банківські метали та кошти в Національному банку України – 5,1%; кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках, – 7,9%; кредити надані – 63,7%; вкладення в цінні папери – 8,2%; дебіторська заборгованість – 5,1%; основні засоби та нематеріальні активи – 4,3%; нараховані доходи до отримання – 4,2%; інші активи – 1,5%. Частка емітента на ринку становить близько 0,3 % за активами.

**Інформація про основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, її вартість і спосіб фінансування**

Відчуження активів емітентом не здійснювалось. Придбання активів емітент здійснював лише в частині придбання основних засобів. Зокрема за 2012 рік надходження основних засобів становили 23,7 млн. грн., пов'язані в основному з реконструкцією орендованого приміщення. На 2013 рік заплановані лише інвестиції в орендовані приміщення Банку, пов'язані з розвитком регіональної мережі (відкриття нових відділень). Запланована сума інвестицій становить біля 20 млн. грн.

**Інформація про основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, інформація щодо планів капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, в тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення**

За станом на кінець 2012 року Банк: 1) основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження – немає; 2) оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів – немає; 3) основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) - немає; 4) залишкової вартості основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж – немає; 5) первісної (переоцінена) вартості повністю амортизованих основних засобів – немає.; 6) до нематеріальних активів, щодо яких є обмеження на право власності, належать права на користування програмним забезпеченням, а саме: програмне забезпечення та ліцензії на право користування програми, що використовується в господарській діяльності банку є предметом авторських прав Постачальників. За станом на 31 грудня 2012 року первісна вартість таких нематеріальних активів складає 52 тис.грн.; 7) створених нематеріальних активів – немає; 8) збільшення або зменшення протягом звітного періоду, які виникають у разі переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих у капіталі через інший сукупний дохід відсутні.

## **Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень**

Значний вплив на розвиток банківської системи України та Банку зокрема має макроекономічна ситуація в країні. Крім того, діяльність Емітента залежить від нормативно-правових актів Національного банку України та інших державних органів, які здійснюють контроль за його діяльністю.

## **Інформація про факти виплати штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) і компенсацій за порушення законодавства**

Протягом 2012 року Банком були сплачені штрафи та пені на загальну суму 96,54 грн.

## **Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента**

Діяльність банківських установ пов'язана з залученими коштами клієнтів та контрагентів. Банк здійснює виважену політику щодо залучення та розміщення ресурсів, спрямовану в основному на обмеження ризикованості операцій за умови підтримання адекватного рівня доходності. У зв'язку з цим особливого значення набувають економічні нормативи діяльності, встановлені Національним банком України і обов'язкові для виконання всіма банками, що функціонують на території України. Впродовж 2012 року Банк виконував усі вимоги щодо встановлених економічних нормативів, жодного порушення не спостерігалось. Нормативи Банку за станом на 02.01.2012 та відповідні середньозважені нормативи за грудень 2012 року становили: 1) норматив мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1) – 367 528 062,68 грн. (нормативне значення - не менше 120 тис. грн. ; 2) норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) - 14,91% (нормативне значення - не < 10%); 4) норматив миттєвої ліквідності (Н4) - 81,93% (нормативне значення - не < 20%); 5) норматив поточної ліквідності (Н5) - 50,69% (нормативне значення - не < 40%); 6) норматив короткострокової ліквідності (Н6) - 98,36% (нормативне значення - не < 60%); 7) норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) - 24,02% (нормативне значення - не > 25%); 8) норматив великих кредитних ризиків (Н8) - 556,72% (нормативне значення - не > 800%); 9) норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) - 0,31% (нормативне значення - не > 5%); 10) норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10) - 0,76% (нормативне значення - не > 30%); 11) норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11) - 14,89% (нормативне значення - не > 15%); 12) норматив загальної суми інвестування (Н12) - 43,52% (нормативне значення - не > 60%).

## **Інформацію про вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітної періоду (загальний підсумок) та про очікувані прибутки від виконання цих договорів**

За станом на 31 грудня 2012 року дебіторська заборгованість за операціями Банку з цінними паперами становила 62 765 тис. грн.; дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками - 501 тис. грн.; дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою - 1 589 429 тис. грн.; дебіторська заборгованість за нарахованими та простроченими доходами банку - 352 тис. грн.; дебіторська заборгованість за операціями з банками - 1 477 тис. грн.; грошові кошти з обмеженим правом використання - 2 092 тис. грн.; інші фінансові активи - 97 тис. грн. Обсяг укладених та невиконаних договорів за операціями з цінними паперами станом на 31 грудня 2012 року складав 306 227 тис. грн.

## **Стратегію подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)**

2013 рік має стати роком сталого розвитку та закріплення досягнутих результатів. Основними плановими задачами на 2013 рік є: збільшення статутного капіталу Банку на 100 млн. грн. (до 420



млн. грн.); зростання активів Банку щонайменше до 4,6 млрд. грн. (приріст на 20 % у порівнянні з показниками на 01.01.2013); закріплення у третій групі банків згідно з розподілом Національного банку України банків на групи за розміром активів, концентрація на кредитуванні юридичних осіб, розширення регіональної мережі Банку до 45 відділень до кінця 2013 року (приріст за рік у 2 рази); відкриття прямих кореспондентських рахунків в іноземних банках; емісія власних платіжних карток VISA в кількості не менше 25 тис. штук; оптимізація організаційної структури Банку (чітке виділення бізнес-підрозділів).

### **Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік**

В звітному 2012 році будь-яких власних досліджень або розробок емітентом не проводилось.

### **Інформація щодо судових справ, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства або його посадові особи (дата відкриття провадження у справі, сторони, зміст та розмір позовних вимог, найменування суду, в якому розглядається справа, поточний стан розгляду). У разі відсутності судових справ про це зазначається**

За станом на 31.12.2012 року ПАТ "АВАНТ-БАНК" виступає позивачем у судах по п'яти судовим справам та відповідачем - по одній судовій справі, а саме:

- 1) Шевченківський районний суд міста Києва - Справа про стягнення заборгованості на підставі Договору поруки №П-Ф/11/005 від 20.09.2011 р. за Договором про надання кредиту №К-Ю/11/032 від 20.09.2011 р., позивач - ПАТ "АВАНТ-БАНК", відповідач - Білодід Тетяна Георгіївна, дата відкриття провадження у справі - 31.10.2012 р., сума позовних вимог - 7 830 тис. грн. Справа знаходиться на розгляді в суді першої інстанції, рішення по справі не винесене.
- 2) Печерський районний суд міста Києва - Справа про стягнення заборгованості на підставі Договору поруки №П-Ф/11/006 від 20.09.2011 р. за Договором про надання кредиту №К-Ю/11/032 від 20.09.2011 р., позивач - ПАТ "АВАНТ-БАНК", відповідач - Білодід Олег Миколайович, дата відкриття провадження у справі - 13.11.2012 р., сума позовних вимог - 7 676 тис. грн. Справа знаходиться на розгляді в суді першої інстанції, рішення по справі не винесене.
- 3) Господарський суд міста Києва - Справа про стягнення заборгованості за Кредитним договором №К-Ю/11/032 від 20.09.2011 р., позивач - ПАТ "АВАНТ-БАНК", відповідач - ТОВ «Аляска Трейдинг» та ТОВ «Тельбі», дата відкриття провадження у справі - 19.09.2012 р., сума позовних вимог - 7 128 тис. грн. Рішення по справі вирішене на користь банку, але не набрало законної сили.
- 4) Господарський суд міста Києва - Справа про спонукання до виконання зобов'язання за Договором № РКО-Ю/11/26504010000822 від 15.12.2011 р., позивач - ПАТ "АВАНТ-БАНК", відповідач - ПАТ «ХДІ страхування», дата відкриття провадження у справі - 26.07.2012 р., позовні вимоги - немайнового характеру. Справа оскаржується в касаційній інстанції.
- 5) Господарський суд міста Києва - Справа про спонукання до виконання зобов'язання за Договором № РКО-Ю/11/26504010000822 від 02.12.2011 р., позивач - ПАТ "АВАНТ-БАНК", відповідач - ПАТ «ХДІ страхування», дата відкриття провадження у справі - 07.11.2012 р., позовні вимоги - немайнового характеру. Справа знаходиться на розгляді в Господарському суді міста Києва, рішення по справі не винесене.
- 6) Господарський суд міста Києва - Справа про стягнення 5 047 472,18 грн. та 100 456,37 доларів США, позивач - ПАТ «ХДІ страхування», відповідач - ПАТ "АВАНТ-БАНК", дата відкриття провадження у справі - 23.11.2012 р., сума позовних вимог (гривневий еквівалент) - 6 743 тис. грн. Справа знаходиться на розгляді в Київському апеляційному господарському суді міста Києва, рішення по справі не винесене.

Керівництво Банку вважає, що результати вищезазначених судових справ не приведуть до суттєвих збитків для Банку. Щодо судових справ, сторонами в яких виступають посадові особи емітента, ПАТ "АВАНТ-БАНК" інформацією не володіє.

### **Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній**

## формі

У 2012 році «АВАНТ-БАНК» (далі – Банк) вийшов на якісно новий рівень роботи, значно збільшивши при цьому обсяг операцій та власну клієнтську базу, а відтак й присутність на банківському ринку України. Так, за 2012 рік активи Банку зросли на 2,5 млрд. грн. або понад у 3 рази, досягнувши станом на 01.01.2013 значення у 3 759 724 тис. грн. У розподілі Національного банку банків України за розміром активів Банк увійшов до ТОП-50 банків України, піднявшись за рік із 94 позиції до 49. Наразі Банк входить до 3-ї групи банків відповідно до розподілу. Зобов'язання Банку протягом 2012 року збільшилися у понад 3 рази до 3 437 303 тис. грн. Суттєвим фактором їх приросту були залучені кошти клієнтів. Крім того, у 2012 році Банком здійснено емісію власних боргових цінних паперів, обсяг яких на кінець 2012 року становив 279 631 тис. грн. На кінець 2012 року власний капітал Банку складав 322 421 тис. грн., що на 231 700 тис. грн. більше, ніж за підсумками 2011 року (понад 3,5 рази). Збільшення капіталу відбулося переважно за рахунок приросту статутного капіталу на 240 000 тис. грн. Чистий прибуток за рік склав 438 тис. грн., рентабельність активів при цьому становила 0,02 %. В структурі доходів Банку головною складовою є процентні доходи – понад 88 % всіх доходів (172 625 тис. грн. за рік), з яких понад 61 % було отримано за рахунок кредитних операцій з клієнтами. Операційні витрати банку переважно склалися за рахунок процентних витрат (146 049 тис. грн. за рік). У 2012 році Банк сформував 2 431 тис. грн. резервів за власними активними операціями. Резерви сформовані в повному обсязі відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України. За рахунок бурхливого розвитку Банку, особливо в частині відкриття відділень Банку, адміністративні та інші операційні витрати становили 45 572 тис. грн., з яких майже 54 % – витрати на утримання персоналу. Впродовж 2012 року Банк виконував усі вимоги щодо встановлених економічних нормативів. Регулятивний капітал Банку на кінець 2012 року становив 367 528 тис. грн., збільшившись за рік у 2,3 рази, в основному за рахунок емісії акцій. Норматив адекватності капіталу при цьому становив на кінець року майже 15 %, що значно вище мінімально встановленого рівня.

У 2-й половині 2012 року кредитний рейтинг Банку був підвищений і становив «aaBBB», прогноз – «позитивний». Протягом 2012 року Банк відкрив 18 відділень, з них у Києві – 8 відділень і 10 відділень у 8-ми обласних центрах України. Чисельність працівників Банку за рік збільшилася в 2,3 рази і на кінець 2012 року становила 233 особу. 2011 рік став роком істотного зміцнення позицій Банку на банківському ринку України: в цьому періоді Банк отримав чистий прибуток після оподаткування в сумі 682 тис. грн. Протягом 2011 року Банком сформовано резерви в сумі 2 638 тис. грн.

Обсяг сукупних активів, без врахування позабалансових активів, станом на кінець 2011 року становив 1 200 272 тис. грн., а станом на кінець 2010 року становив 109 541 тис. грн. (тобто приріст за 2011 рік становив понад 10 разів). Основною рушійною статтею активів Банку були кредити та заборгованість клієнтів, яка хоч і зменшилася у питомій вазі порівняно з 2010 роком, в абсолютному вимірі значно зросла.

Обсяг сукупних зобов'язань за станом на кінець 2011 року становив 1 109 551 тис. грн., а за станом на кінець 2010 року становив 28 562 тис. грн. У 2011 році Банк отримав доходи у сумі 39 646 тис. грн., а витрати склали 38 963 тис. грн. Найбільш значну частку у доходах та витратах банку мають процентні доходи та витрати, які у звітному періоді становили 33 572 тис. грн. та 23 353 тис. грн. відповідно. У 2011 році Банк отримав комісійні доходи у сумі 4 403 тис. грн., комісійні витрати склали 143 тис. грн. Основні комісійні доходи банк отримує від обслуговування клієнтів - юридичних осіб. З метою мінімізації кредитних ризиків та дотримання вимог НБУ, Банк формував резерви за активними операціями. Чисті витрати на формування цих резервів у 2011 році становили 2 638 тис. грн., що складає 6,73 % витрат Банку. Списання активів за рахунок сформованих страхових резервів та повернення раніше списаних активів не проводилось.

## 13. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента

### 13.1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

| Найменування основних засобів | Власні основні засоби (тис. грн.)   |                   | Орендовані основні засоби (тис. грн.) |                   | Основні засоби, всього (тис. грн.) |                   |
|-------------------------------|---|-------------------|---------------------------------------|-------------------|------------------------------------|-------------------|
|                               | на початок періоду  | на кінець періоду | на початок періоду                    | на кінець періоду | на початок періоду                 | на кінець періоду |
| 1. Виробничого призначення:   | 1372.0  | 1776.0            | 793.0                                 | 526.0             | 2165.0                             | 2302.0            |
| будівлі та споруди            | 0.0   | 0.0               | 793.0                                 | 526.0             | 793.0                              | 526.0             |
| машини та обладнання          | 718.0   | 933.0             | 0.0                                   | 0.0               | 718.0                              | 933.0             |
| транспортні засоби            | 0.0   | 208.0             | 0.0                                   | 0.0               | 0.0                                | 208.0             |
| інші                          | 654.0   | 635.0             | 0.0                                   | 0.0               | 654.0                              | 635.0             |
| 2. Невиробничого призначення: | 0.0   | 0.0               | 0.0                                   | 0.0               | 0.0                                | 0.0               |
| будівлі та споруди            | 0.0   | 0.0               | 0.0                                   | 0.0               | 0.0                                | 0.0               |
| машини та обладнання          | 0.0   | 0.0               | 0.0                                   | 0.0               | 0.0                                | 0.0               |
| транспортні засоби            | 0.0   | 0.0               | 0.0                                   | 0.0               | 0.0                                | 0.0               |
| інші                          | 0.0   | 0.0               | 0.0                                   | 0.0               | 0.0                                | 0.0               |
| Усього                        | 1372.0  | 1776.0            | 793.0                                 | 526.0             | 2165.0                             | 2302.0            |
| Опис                          | <p>Термін користування орендованими основними засобами групи "Будівлі та споруди" становить 5 років, власними основними засобами групи "Машини та обладнання" - від 3 до 25 років, за групою "Транспортні засоби" - 8 років, за групою "Інші" - від 5 до 25 років. Первісна вартість власних основних засобів на початок 2012 року становила 1 372 тис. грн., на кінець 2012 року - 1 776 тис. грн., орендованих - 793 тис. грн. та 526 тис. грн. відповідно. Знос власних основних засобів на початок 2012 року становив 25 тис. грн., на кінець 2012 року - 998 тис. грн., орендованих - 22 тис. грн. та 810 тис. грн. відповідно. Ступінь використання власних основних засобів на початок 2012 року становив 973 тис. грн., орендованих 788 тис. грн. Суттєвих змін у вартості власних основних засобів протягом звітного 2012 року не було. Обмежень на використання майна емітента не було.</p> |                   |                                       |                   |                                    |                   |

### 13.3. Інформація про зобов'язання емітента

| Види зобов'язань      | Дата виникнення | Непогашена частина боргу (тис. грн.) | Відсоток за користування коштами (відсоток річних) | Дата погашення |
|-----------------------|-----------------|--------------------------------------|--|----------------|
| Кредити банку         | X               | 301508.06                            | X  | X              |
| у тому числі:         |                 |                                      |  |                |
| Міжбанківський кредит | 31.08.2012      | 482.65                               | 22.00  | 28.06.2013     |
| Міжбанківський кредит | 31.08.2012      | 6522.78                              | 22.00  | 30.04.2013     |
| Міжбанківський кредит | 31.08.2012      | 6522.78                              | 22.00  | 31.05.2013     |
| Міжбанківський кредит | 31.08.2012      | 6522.78                              | 22.00  | 29.03.2013     |
| Міжбанківський кредит | 31.08.2012      | 6522.78                              | 22.00  | 28.02.2013     |
| Міжбанківський кредит | 31.08.2012      | 6522.78                              | 22.00  | 31.01.2013     |
| Міжбанківський кредит | 31.08.2012      | 6522.78                              | 22.00  | 28.06.2013     |

|   |            |           |       |            |
|---|------------|-----------|-------|------------|
| Міжбанківський кредит   | 06.12.2012 | 8000.00   | 19.60 | 10.01.2013 |
| Міжбанківський кредит   | 27.12.2012 | 16000.00  | 20.00 | 31.01.2013 |
| Міжбанківський кредит   | 28.12.2012 | 3996.50   | 1.00  | 30.01.2013 |
| Міжбанківський кредит   | 28.12.2012 | 5994.75   | 1.00  | 30.01.2013 |
| Міжбанківський кредит   | 05.12.2012 | 5994.75   | 1.00  | 10.01.2013 |
| Міжбанківський кредит   | 03.12.2012 | 1998.25   | 1.00  | 04.01.2013 |
| Міжбанківський кредит   | 18.12.2012 | 7993.00   | 1.00  | 18.01.2013 |
| Міжбанківський кредит   | 19.12.2012 | 11989.50  | 19.10 | 22.01.2013 |
| Міжбанківський кредит   | 19.12.2012 | 8100.00   | 20.00 | 18.01.2013 |
| Міжбанківський кредит   | 26.12.2012 | 7992.50   | 19.50 | 30.01.2013 |
| Міжбанківський кредит   | 26.12.2012 | 9991.25   | 1.00  | 28.01.2013 |
| Міжбанківський кредит   | 05.12.2012 | 4000.00   | 21.50 | 08.01.2013 |
| Міжбанківський кредит   | 10.12.2012 | 3996.50   | 1.00  | 15.01.2013 |
| Міжбанківський кредит   | 14.12.2012 | 5994.75   | 1.00  | 18.01.2013 |
| Міжбанківський кредит   | 27.12.2012 | 39965.00  | 1.00  | 28.01.2013 |
| Міжбанківський кредит   | 28.12.2012 | 8488.57   | 1.50  | 25.01.2013 |
| Міжбанківський кредит   | 28.12.2012 | 7193.70   | 1.00  | 04.01.2013 |
| Міжбанківський кредит   | 27.12.2012 | 15990.00  | 23.00 | 28.01.2013 |
| Міжбанківський кредит   | 27.02.2013 | 24857.19  | 1.25  | 04.01.2013 |
| Міжбанківський кредит   | 27.02.2013 | 24986.12  | 1.35  | 04.01.2013 |
| Міжбанківський кредит   | 04.12.2012 | 1998.25   | 1.00  | 09.01.2013 |
| Міжбанківський кредит   | 27.12.2012 | 5195.45   | 1.00  | 29.01.2013 |
| Міжбанківський кредит   | 13.12.2012 | 7193.70   | 1.00  | 17.01.2013 |
| Міжбанківський кредит   | 18.12.2012 | 15986.00  | 20.10 | 18.01.2013 |
| Міжбанківський кредит   | 24.12.2012 | 7993.00   | 0.10  | 24.01.2013 |
| Зобов'язання за цінними паперами  | X          | 279630.55 | X     | X          |
| у тому числі:   |            |           |       |            |
| за облігаціями (за кожним випуском):  | X          | 114821.10 | X     | X          |
| Облігації іменні відсоткові серії А   | 22.10.2012 | 14104.10  | 20.00 | 03.08.2017 |
| Облігації іменні відсоткові серії В   | 18.12.2012 | 100717.00 | 20.00 | 13.09.2017 |
| за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):                              | X          | 0.000     | X     | X          |
| за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):  | X          | 0.000     | X     | X          |
| за вексями (всього)   | X          | 0.000     | X     | X          |
| за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом): | X          | 164809.45 | X     | X          |
| Ощадний (депозитний сертифікат)   | 10.10.2012 | 59815.56  | 23.00 | 18.01.2017 |
| Ощадний (депозитний) сертифікат   | 10.10.2012 | 18258.95  | 23.00 | 19.01.2017 |
| Ощадний (депозитний) сертифікат   | 10.10.2012 | 7065.21   | 15.50 | 01.08.2013 |
| Ощадний (депозитний) сертифікат   | 10.10.2012 | 5094.52   | 15.50 | 01.08.2013 |

|   |            |          |       |            |
|---|------------|----------|-------|------------|
| Ощадний (депозитний) сертифікат                                     | 10.10.2012 | 6057.57  | 15.50 | 01.08.2013 |
| Ощадний (депозитний) сертифікат                                     | 10.10.2012 | 36222.33 | 10.00 | 01.08.2013 |
| Ощадний (депозитний) сертифікат                                     | 26.11.2012 | 416.33   | 10.95 | 25.02.2013 |
| Ощадний (депозитний) сертифікат                                     | 29.11.2012 | 16.14    | 10.70 | 27.02.2013 |
| Ощадний (депозитний) сертифікат                                     | 21.12.2012 | 80.20    | 11.45 | 23.12.2013 |
| Ощадний (депозитний) сертифікат                                     | 21.12.2012 | 80.20    | 11.45 | 23.12.2013 |
| Ощадний (депозитний) сертифікат                                     | 21.12.2012 | 80.20    | 11.45 | 23.12.2013 |
| Ощадний (депозитний) сертифікат                                     | 21.12.2012 | 80.20    | 11.45 | 23.12.2013 |
| Ощадний (депозитний) сертифікат                                     | 21.12.2012 | 80.20    | 11.45 | 23.12.2013 |
| Ощадний (депозитний) сертифікат                                     | 21.12.2012 | 80.20    | 11.45 | 23.12.2013 |
| Ощадний (депозитний) сертифікат                                     | 21.12.2012 | 80.20    | 11.45 | 23.12.2013 |
| Ощадний (депозитний) сертифікат                                     | 21.12.2012 | 80.20    | 11.45 | 23.12.2013 |
| Ощадний (депозитний) сертифікат                                     | 21.12.2012 | 80.20    | 11.45 | 23.12.2013 |
| Ощадний (депозитний) сертифікат                                     | 21.12.2012 | 80.20    | 11.45 | 23.12.2013 |
| Ощадний (депозитний) сертифікат                                     | 21.12.2012 | 80.20    | 11.45 | 23.12.2013 |
| Ощадний (депозитний) сертифікат                                     | 21.12.2012 | 80.20    | 11.45 | 23.12.2013 |
| Ощадний (депозитний) сертифікат                                     | 21.12.2012 | 80.20    | 11.45 | 23.12.2013 |
| Ощадний (депозитний) сертифікат                                     | 21.12.2012 | 80.20    | 11.45 | 23.12.2013 |
| Ощадний (депозитний) сертифікат                                     | 21.12.2012 | 80.20    | 11.45 | 23.12.2013 |
| Ощадний (депозитний) сертифікат                                     | 21.12.2012 | 80.20    | 11.45 | 23.12.2013 |
| Ощадний (депозитний) сертифікат                                     | 21.12.2012 | 80.20    | 11.45 | 23.12.2013 |
| Ощадний (депозитний) сертифікат                                     | 21.12.2012 | 80.20    | 11.45 | 23.12.2013 |
| Ощадний (депозитний) сертифікат                                     | 21.12.2012 | 80.20    | 11.45 | 23.12.2013 |
| Ощадний (депозитний) сертифікат                                     | 21.12.2012 | 80.20    | 11.45 | 23.12.2013 |
| Ощадний (депозитний) сертифікат                                     | 21.12.2012 | 80.20    | 11.45 | 23.12.2013 |
| Ощадний (депозитний) сертифікат                                     | 21.12.2012 | 80.20    | 11.45 | 23.12.2013 |
| Ощадний (депозитний) сертифікат                                     | 21.12.2012 | 80.20    | 11.45 | 23.12.2013 |
| Ощадний (депозитний) сертифікат                                     | 28.12.2012 | 7018.15  | 24.00 | 30.12.2013 |
| Ощадний (депозитний) сертифікат                                     | 28.12.2012 | 2005.19  | 24.00 | 30.12.2013 |
| Ощадний (депозитний) сертифікат                                     | 24.12.2012 | 40.03    | 7.50  | 28.01.2013 |
| Ощадний (депозитний) сертифікат                                     | 16.11.2012 | 758.99   | 26.75 | 14.02.2013 |
| Ощадний (депозитний) сертифікат                                     | 19.11.2012 | 8.12     | 10.70 | 07.02.2013 |
| Ощадний (депозитний) сертифікат                                     | 30.10.2012 | 22.64    | 7.00  | 31.12.2012 |
| Ощадний (депозитний) сертифікат                                     | 29.10.2012 | 5011.23  | 25.00 | 31.01.2013 |
| Ощадний (депозитний) сертифікат                                     | 07.11.2012 | 12.92    | 7.00  | 08.01.2013 |
| Ощадний (депозитний) сертифікат                                     | 05.11.2012 | 40.84    | 7.00  | 04.01.2013 |
| Ощадний (депозитний) сертифікат                                     | 10.10.2012 | 15180.22 | 20.00 | 10.01.2013 |
| за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом): | X          | 0.000    | X     | X          |
| Податкові зобов'язання  | X          | 0.000    | X     | X          |
| Фінансова допомога на зворотній                                     | X          | 0.000    | X     | X          |

|                    |   |            |   |   |
|--------------------|---|------------|---|---|
| основі             |   |            |   |   |
| Інші зобов'язання  | X | 2856164.39 | X | X |
| Усього зобов'язань | X | 3437303.00 | X | X |
| Опис:              | - |            |   |   |

## 15. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду

| Дата виникнення події | Дата оприлюднення Повідомлення у стрічці новин | Вид інформації   |
|-----------------------|--|--|
| 1                     | 2  | 3  |
| 21.02.2012            | 23.02.2012                                     | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента   |
| 22.03.2012            | 22.03.2012                                     | Відомості про заміну фінансової установи, яка обслуговує іпотечні активи у складі іпотечного покриття                |
| 21.03.2012            | 22.03.2012                                     | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента   |
| 07.03.2012            | 23.03.2012                                     | Відомості про проведення загальних зборів  |
| 23.03.2012            | 26.03.2012                                     | Спростування   |
| 09.04.2012            | 11.04.2012                                     | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента   |
| 10.04.2012            | 11.04.2012                                     | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента   |
| 03.05.2012            | 04.05.2012                                     | Відомості про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу |
| 03.05.2012            | 08.05.2012                                     | Відомості про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу |
| 08.05.2012            | 08.05.2012                                     | Спростування   |
| 17.05.2012            | 21.05.2012                                     | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента   |
| 11.05.2012            | 24.05.2012                                     | Відомості про проведення загальних зборів  |
| 11.06.2012            | 12.06.2012                                     | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента   |
| 11.06.2012            | 12.06.2012                                     | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента   |
| 13.08.2012            | 14.08.2012                                     | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента   |

**ІНФОРМАЦІЯ**  
**про стан корпоративного управління**  
**ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ**

**Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?**

| № з/п | Рік  | Кількість зборів, усього | У тому числі позачергових |
|-------|------|--------------------------|---------------------------|
| 1     | 2012 | 3                        | 2                         |
| 2     | 2011 | 4                        | 3                         |
| 3     | 2010 | 1                        | 0                         |

**Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?**

|   | Так | Ні |
|---|-----|----|
| Реєстраційна комісія  |     | X  |
| Акціонери   |     | X  |
| Реєстратор  |     | X  |
| Депозитарій   |     | X  |
| Інше (запишіть): Реєстрація акціонерів не здійснювалась, оскільки на загальних зборах акціонерів останнього разу приймалось рішення єдиного акціонера ПАТ "АВАНТ-БАНК". | Так |    |

**Який орган здійснював контроль за ходом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?**

|   | Так | Ні |
|---|-----|----|
| Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку          |     | X  |
| Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків |     | X  |

**У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?**

|  | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Підняттям карток   |     | X  |
| Бюлетенями (таємне голосування)  |     | X  |
| Підняттям рук  |     | X  |
| Інше (запишіть): На загальних зборах акціонерів останнього разу не відбувалось голосування з питань порядку денного, оскільки приймалось рішення єдиного акціонера ПАТ "АВАНТ-БАНК". | Так |    |

**Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному періоді?**

|   | Так | Ні |
|---|-----|----|
| Реорганізація   |     | X  |
| Внесення змін до статуту товариства                             |     | X  |
| Прийняття рішення про зміну типу товариства                     |     | X  |
| Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства |     | X  |
| Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства  |     | X  |



|  |     |   |
|--|-----|---|
| Обрання голови та членів наглядової ради, прийняття рішення про припинення їх повноважень                          |     | X |
| Обрання голови та членів ревізійної комісії (ревізора), прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень |     | X |
| Інше (запишіть): Прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів.                               | Так |   |

**Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні)** Ні

### ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

**Який склад наглядової ради (за наявності)?**

|  | (осіб) |
|--|--------|
| Кількість членів наглядової ради   | 3      |
| Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві               | 0      |
| Кількість представників держави  | 0      |
| Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій | 0      |
| Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій  | 0      |
| Кількість представників акціонерів - юридичних осіб                        | 0      |

**Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років?** 110

**Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?**

|                                 | Так                          | Ні |
|---------------------------------|------------------------------|----|
| Стратегічного планування        |                              | X  |
| Аудиторський                    |                              | X  |
| З питань призначень і винагород |                              | X  |
| Інвестиційний                   |                              | X  |
| Інші (запишіть)                 | Інших комітетів не створено. |    |
| Інші (запишіть)                 | Інших комітетів не створено. |    |

**Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду або відділ, що відповідає за роботу з акціонерами? (так/ні)** Ні

**Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?**

|  | Так   | Ні |
|--|---|----|
| Винагорода є фіксованою сумою  | X   |    |
| Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій |   | X  |
| Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства                        |   | X  |
| Члени наглядової ради не отримують винагороди                                      |   | X  |
| Інше (запишіть)  | Всі члени Наглядової (Спостережної) ради отримують винагороду (у тому числі один як |    |

|  |   |
|--|---|
|  | Керівник Апарату при Наглядовій Раді Банку. |
|--|---|

**Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?**

|  | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Галузеві знання і досвід роботи в галузі     | X   |    |
| Знання у сфері фінансів і менеджменту        | X   |    |
| Особисті якості (чесність, відповідальність) | X   |    |
| Відсутність конфлікту інтересів              |     | X  |
| Граничний вік                                |     | X  |
| Відсутні будь-які вимоги                     |     | X  |
| Інше (запишіть): -                           |     | X  |

**Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?**

|  | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства                       | X   |    |
| Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками         |     | X  |
| Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту) |     | X  |
| Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена                                   |     | X  |
| Інше (запишіть)  |     | -  |

**Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію? (так/ні)**

Так

**Кількість членів ревізійної комісії 3 осіб.**

**Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1**

**Які посадові особи акціонерного товариства відповідають за зберігання протоколів загальних зборів акціонерів, засідань наглядової ради та засідань правління?**

|  | Загальні збори акціонерів | Засідання наглядової ради | Засідання правління |
|--|---------------------------|---------------------------|---------------------|
| Члени правління (директор)                     | Ні                        | Ні                        | Ні                  |
| Загальний відділ                               | Ні                        | Ні                        | Ні                  |
| Члени наглядової ради (голова наглядової ради) | Ні                        | Ні                        | Ні                  |
| Юридичний відділ (юрист)                       | Ні                        | Ні                        | Ні                  |
| Секретар правління                             | Ні                        | Ні                        | Так                 |
| Секретар загальних зборів                      | Ні                        | Ні                        | Ні                  |

|   |     |     |    |
|---|-----|-----|----|
| Секретар наглядової ради                                      | Ні  | Ні  | Ні |
| Корпоративний секретар  | Ні  | Ні  | Ні |
| Відділ або управління, яке відповідає за роботу з акціонерами | Ні  | Ні  | Ні |
| Інше(запишіть): Визначена наказом посадова особа.             | Так | Так | Ні |

**Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?**

|   | Загальні збори акціонерів | Наглядова рада | Виконавчий орган | Не належить до компетенції жодного органу |
|---|---------------------------|----------------|------------------|---|
| Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)                             | Так                       | Ні             | Ні               | Ні  |
| Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)                                  | Ні                        | Так            | Ні               | Ні  |
| Затвердження річного фінансового звіту або балансу чи бюджету                   | Так                       | Ні             | Ні               | Ні  |
| Обрання та відкликання голови правління   | Ні                        | Так            | Ні               | Ні  |
| Обрання та відкликання членів правління   | Ні                        | Так            | Ні               | Ні  |
| Обрання та відкликання голови наглядової ради                                   | Так                       | Ні             | Ні               | Ні  |
| Обрання та відкликання членів наглядової ради                                   | Так                       | Ні             | Ні               | Ні  |
| Обрання та відкликання голови та членів ревізійної комісії                      | Так                       | Ні             | Ні               | Ні  |
| Визначення розміру винагороди для голови та членів правління                    | Ні                        | Так            | Ні               | Ні  |
| Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради              | Так                       | Ні             | Ні               | Ні  |
| Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів правління | Ні                        | Так            | Ні               | Ні  |
| Прийняття рішення про додатковий випуск акцій                                   | Так                       | Ні             | Ні               | Ні  |
| Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій             | Так                       | Ні             | Ні               | Ні  |
| Затвердження аудитора   | Ні                        | Так            | Ні               | Ні  |
| Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів                      | Ні                        | Ні             | Ні               | Так                                       |

**Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) Так**

**Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) Ні**

**Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?**

|   | Так | Ні |
|---|-----|----|
| Положення про загальні збори акціонерів |     | X  |

|  |   |   |
|--|---|---|
| Положення про наглядову раду                         | X |   |
| Положення про виконавчий орган (правління)           | X |   |
| Положення про посадових осіб акціонерного товариства |   | X |
| Положення про ревізійну комісію                      | X |   |
| Положення про акції акціонерного товариства          |   | X |
| Положення про порядок розподілу прибутку             |   | X |
| Інше (запишіть):                                     |   | - |

**Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?**

|   | Інформація розповсюджується на загальних зборах | Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних ДКЦПФР про ринок цінних паперів | Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві | Копії документів надаються на запит акціонера | Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства |
|---|---|---|--|---|--|
| Фінансова звітність, результати діяльності  | Так   | Так   | Так  | Так   | Так  |
| Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу | Так   | Так   | Так  | Так   | Так  |
| Інформація про склад органів управління товариства                                  | Так   | Так   | Так  | Так   | Так  |
| Статут та внутрішні документи   | Так   | Ні  | Так  | Так   | Так  |
| Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення                           | Так   | Ні  | Так  | Так   | Так  |
| Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства                            | Ні  | Ні  | Так  | Так   | Ні   |

**Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку? (так/ні) Так**

**Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?**

|                        | Так | Ні |
|------------------------|-----|----|
| Не проводились взагалі |     | X  |
| Менше ніж раз на рік   |     | X  |
| Раз на рік             |     | X  |
| Частіше ніж раз на рік | X   |    |

**Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?**

|  | Так | Ні |
|--|-----|----|
|  |     |    |

|                           |   |   |
|---------------------------|---|---|
| Загальні збори акціонерів |   | X |
| Наглядова рада            | X |   |
| Правління або директор    | X |   |
| Інше (запишіть)           |   | - |

**Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) Так**

**З якої причини було змінено аудитора?**

|  | Так  | Ні |
|--|--|----|
| Не задовольняв професійний рівень          |  | X  |
| Не задовольняли умови договору з аудитором |  | X  |
| Аудитора було змінено на вимогу акціонерів |  | X  |
| Інше (запишіть)                            | За спільним рішенням Правління та Наглядової (Спостережної) Ради Банку (Протокол №79/1 від 28.11.2011 р.). |    |

**Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?**

|  | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Ревізійна комісія                                  | X   |    |
| Наглядова рада                                     |     | X  |
| Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства | X   |    |
| Стороння компанія або сторонній консультант        |     | X  |
| Перевірки не проводились                           |     | X  |
| Інше (запишіть)                                    |     | -  |

**З ініціативи якого органу ревізійна комісія проводила перевірку останнього разу?**

|   | Так | Ні |
|---|-----|----|
| З власної ініціативи  | X   |    |
| За дорученням загальних зборів  |     | X  |
| За дорученням наглядової ради   |     | X  |
| За зверненням виконавчого органу  |     | X  |
| На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів |     | X  |
| Інше (запишіть)   |     | -  |

**Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) Ні**

### **ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ**

**Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?**

|   | Так | Ні |
|---|-----|----|
| Випуск акцій                                  | X   |    |
| Випуск депозитарних розписок                  |     | X  |
| Випуск облігацій                              | X   |    |
| Кредити банків                                | X   |    |
| Фінансування з державного і місцевих бюджетів | X   |    |
| Інше (запишіть): -                            |     | X  |

**Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років\*?**

|   |   |
|---|---|
| Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором                         |   |
| Так, плануємо розпочати переговори  |   |
| Так, плануємо розпочати переговори в наступному році                        |   |
| Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років                      | X |
| Ні, не плануємо залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років |   |
| Не визначились  |   |

**Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) Ні**

**Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? Ні**

**З якої причини було змінено особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України (далі - особа)?**

|   | Так | Ні |
|---|-----|----|
| Не задовольняв професійний рівень особи |     | X  |
| Не задовольняли умови договору з особою |     | X  |
| Особу змінено на вимогу:                |     |    |
| акціонерів                              |     | X  |
| суду                                    |     | X  |
| Інше (запишіть)                         |     | -  |

**Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) Ні**

**У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: ; яким органом управління прийнятий: -**

**Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Ні; укажіть яким чином його оприлюднено: -**

**Інформація щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року -**

## **Звіт про корпоративне управління\***

### **Мета провадження діяльності фінансової установи**

Відповідно до Статуту ПАТ "АВАНТ-БАНК", банк створено з метою здійснення банківських операцій на підставі банківської ліцензії, а також інших операцій відповідно до чинного законодавства України.

### **Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.**

В 2012 році власником істотної участі Банку було - ТОВ "СТАБІЛ ХОЛДИНГ", код за ЄДРПОУ - 34617526, місцезнаходження - 03110, Україна, м. Київ, вул. Івана Клименка, буд. 23 ( правонаступник ТОВ "ЛОРЕНС ГРУП" ). Власник істотної участі в Банку відповідає встановленим законодавством вимогам. Погодження придбання істотної участі в Банку Національного банку України та висновок Антимонопольного комітету України отримані у передбаченому чинним законодавством порядку. Протягом 2012 року ТОВ "СТАБІЛ ХОЛДИНГ" збільшив частину своєї долі в статутному капіталі Банку до 100% та став одноосібним акціонером банку. Інших змін в складі власників істотної участі протягом звітного періоду не відбувалось.

### **Факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.**

Факти порушень відсутні.

### **Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або відсутність таких заходів.**

Протягом 2012 року Національним банком України до банку було застосовано захід впливу у вигляді письмового застереження та застосоване адміністративне стягнення у вигляді штрафу до одного з членів Правління банку.

### **Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або відсутність такої системи.**

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 є оптимізація ризиків, що виникають при здійсненні активних та пасивних операцій, оптимізації структури ресурсів та вкладень для підвищення ефективності діяльності, забезпечення достатньої прибутковості капіталу за умови дотримання необхідного рівня ліквідності, що відповідає вимогам акціонерів, вкладників та кредиторів. Основним завданням Кредитного комітету є управління кредитною діяльністю Банку, забезпечення мінімізації кредитних ризиків, ефективне розміщення кредитних ресурсів, визначення порядку та способів їх використання, оцінка якості активів Банку та вирішення питань щодо формування та використання резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення. Тарифний комітет Банку, відповідно до завдань, здійснює формування тарифної політики Банку та контролю за операційним ризиком, виконує такі функції: 1) визначення основних засад тарифної політики,

розробка та встановлення тарифів на послуги та операції Банку, контроль за їх впровадженням та дотриманням; 2) проведення аналізу співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів. Всі рішення, прийняті комітетами, документуються та доводяться до відома відповідних посадових осіб Банку.

### **Інформація щодо результатів функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю).**

Протягом 2012 року Службою внутрішнього аудиту згідно із затвердженим планом здійснювались систематичні перевірки з різноманітних питань діяльності Банку і його структурних підрозділів. Аудит здійснювався у відповідності з затвердженими Національним банком України методичними вказівками по застосуванню стандартів внутрішнього аудиту в комерційних банках, які розроблені у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики. Також в продовж 2012 року Службою внутрішнього аудиту здійснювався нагляд за поточною діяльністю банку, динамікою показників банку та системою внутрішнього контролю. В результаті цієї роботи Службою надавались пропозиції Правлінню та керівникам підрозділів Банку. Результати перевірок, рекомендації по покращенню системи внутрішнього контролю та вказівки по усуненню встановлених порушень та зауважень відображені в аудиторських звітах (висновках) Служби. Аудиторські висновки надаються тим співробітникам Банку, які можуть вжити заходів щодо усунення виявлених недоліків або гарантувати їх виконання, а також керівникам підрозділу, що перевірявся. Звіти (висновки) щодо роботи Служби розглядаються Правлінням та/або Наглядовою (Спостережною) Радою банку. За результатами перевірок, які проводились на протязі 2012 року можна зазначити наступне: фінансова звітність Банку складається за дійсними даними бухгалтерського обліку, який ведеться згідно з вимогами чинного законодавства України та встановлених національних стандартів бухгалтерського обліку; діюча система внутрішнього контролю Банку є ефективною; банк дотримує вимоги чинного законодавства України, нормативних актів Національного банку України та рішення органів управління Банку. У 2012 році Служба внутрішнього аудиту активно взаємодіяла з зовнішніми аудиторськими фірмами шляхом обміну інформацією та практичним досвідом.

### **Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або їх відсутність.**

Факти відчуження відсутні.

### **Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.**

Відсутні.

### **Інформація про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року, або їх відсутність.**

Банк проводить операції з пов'язаними особами на умовах, які не відрізняються від умов проведення операцій з іншими позичальниками чи кредиторами. За станом на 31 грудня 2012 року залишки за операціями з пов'язаними особами становили: 1) Кредити та заборгованість клієнтів - 1 767 тис. грн.; 2) Резерви під заборгованість за кредитами - 0 тис. грн.; 3) Кошти клієнтів - 86 335 тис. грн.; 4) Інші зобов'язання (відсотки за коштами клієнтів) - 0 тис. грн.; 5) Субординований борг - 0 тис. грн. Детальну інформацію за операціями з пов'язаними особами можна розглянути в річній фінансовій звітності за 2012 рік (примітка 35 "Операції з пов'язаними особами").

### **Інформація про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.**

Аудиторський висновок зовнішнього аудитора складений відповідно до вимог чинного законодавства, зокрема рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України від 19.12.2006 № 1528 та від 29.09.2011 № 1360.

### **Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного**



**протягом року.**

Аудиторську перевірку фінансової звітності Банку за 2012 рік здійснила аудиторська фірма ТОВ "БДО" (Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 2868, рішення Аудиторської палати України від 23.04.2002р. за № 109, продовжено до 22.12.2016 р., рішення АПУ від 22.12.2011р., №244/4).

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.**

BDO є найбільшою в світі мережею транснаціональних аудиторських та консалтингових організацій, мета якої - сприяти розвитку бізнесу клієнтів, пропонуючи сучасні послуги з аудиту, бухгалтерського обліку, оподаткування і правого консультування, фінансового менеджменту, стійкого розвитку та операцій з капіталом. Організація BDO була заснована в Європі у 1963 році, шляхом об'єднання групи компаній у Німеччині, Великобританії, Нідерландах, США і Канаді. Сьогодні BDO є п'ятою в світі міжнародною аудиторсько-консалтинговою мережею. Близько 48000 співробітників, що працюють у 1118 офісах в 135 країнах, дають практичні поради клієнтам та допомагають вирішувати їх проблеми. Міжнародний виконавчий офіс знаходиться у Брюсселі (Бельгія). BDO в Україні почав свою історію з 1993 року, коли була створена аудиторсько-консалтингова фірма "Баланс-Аудит" у м. Дніпропетровську. У 1997 році фірма приєдналася до міжнародної мережі BDO та отримала назву "BDO Баланс-Аудит", що стало гарантією відповідності високим світовим стандартам роботи BDO. З 2009 року, відповідно до світової стратегії, компанія стала називатися BDO в Україні. Сьогодні BDO в Україні - провідна аудиторсько-консалтингова компанія, що надає широкий спектр послуг з аудиту, корпоративних фінансів, ризик-менеджменту, реструктуризації бізнесу, бізнес консалтингу, податкової та юридичної практики, бухгалтерського аутсорсингу, сталого розвитку та інше. Понад 200 співробітників працює в офісах компанії, розташованих в найбільших містах: Києві, Дніпропетровську, Донецьку, Львові та Севастополі. Більшість фахівців є сертифікованими аудиторами України серії А, мають сертифікати зразка CPA та CAP, міжнародні сертифікати ACCA та CPA, володіють великим практичним досвідом застосування МСФЗ та МСА. Мережа представлена чотирма компаніями: BDO, BDO Consulting, BDO Legal та BDO Valuation.

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі.**

Аудиторська фірма ТОВ "БДО" надає аудиторські послуги банку з грудня 2011 року.

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року.**

Інші послуги ТОВ "БДО" не надавались.

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.**

Відсутня.

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років.**

Відсутня.

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.**

Відсутні.

**Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність механізму розгляду скарг.**

Процедура розгляду скарг та звернень громадян та клієнтів Банку здійснюється відповідно до внутрішньобанківського положення та чинного законодавства України.

**Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги.**

Леонтієва Надія Олексіївна - начальник управління роздрібного бізнесу Департаменту регіональної мережі Банку.

**Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг).**

Протягом звітного 2012 року скарги не надходили.

**Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.**

Станом на 31.12.2012 року на розгляді у Київському апеляційному суді міста Києва знаходилась справа про стягнення 5 047 472,18 грн. та 100 456,37 доларів США. Позивач - ПАТ "ХДІ страхування", відповідач - ПАТ "АВАНТ-БАНК", дата відкриття провадження у справі - 23.11.2012 року. Рішення по справі не винесене.

**Річна фінансова звітність**  
**Звіт про фінансовий стан (Баланс)**

за станом на 31.12.2012

(число, місяць,  
рік)

| Назва статті   | Примітки | Звітний рік    | Попередній рік |
|--|----------|----------------|----------------|
| 1  | 2        | 3              | 4              |
| <b>АКТИВИ</b>  |          |                |                |
| Грошові кошти та їх еквіваленти  | 6        | 309582         | 168562         |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України                            |          | 6326           | 3395           |
| Торгові цінні папери   | 7        | 0              | 0              |
| Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 8        | 0              | 0              |
| Кошти в інших банках   | 9        | 694220         | 434751         |
| Кредити та заборгованість клієнтів   | 10       | 823455         | 524270         |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж  | 11       | 233310         | 44524          |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення   | 12       | 0              | 0              |
| Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні <sup>2</sup> компанії                      | 13       | 0              | 0              |
| Інвестиційна нерухомість   | 14       | 0              | 0              |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток                              |          | 322            | 0              |
| Відстрочений податковий актив  |          | 276            | 141            |
| Гудвіл   | 15       | 0              | 0              |
| Основні засоби та нематеріальні активи   | 16       | 23295          | 3209           |
| Інші фінансові активи  | 17       | 1655653        | 19376          |
| Інші активи  | 18       | 13285          | 2044           |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття                         | 19       | 0              | 0              |
| <b>Усього активів</b>  |          | <b>3759724</b> | <b>1200272</b> |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>  |          |                |                |
| Кошти банків   | 20       | 673871         | 464038         |
| Кошти клієнтів   | 21       | 816068         | 567430         |
| Боргові цінні папери, емітовані банком   | 22       | 279631         | 0              |
| Інші залучені кошти  | 23       | 0              | 0              |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток  |          | 0              | 102            |
| Відстрочені податкові зобов'язання   |          | 0              | 0              |
| Резерви за зобов'язаннями  | 24       | 61             | 0              |
| Інші фінансові зобов'язання  | 25       | 1588902        | 268            |
| Інші зобов'язання  | 26       | 1253           | 604            |
| Субординований борг  | 27       | 77517          | 77109          |

|  |    |         |         |
|--|----|---------|---------|
| Зобов'язання групи вибуття                     | 19 | 0       | 0       |
| <b>Усього зобов'язань</b>                      |    | 3437303 | 1109551 |
| <b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>                         |    |         |         |
| Статутний капітал                              | 28 | 320000  | 80000   |
| Емісійні різниці                               | 28 | 0       | 0       |
| Незареєстровані внески до статутного капіталу  |    | 0       | 0       |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)    |    | 1038    | 682     |
| Резервні та інші фонди банку                   |    | 1062    | 980     |
| Резерви переоцінки                             | 29 | 321     | 9059    |
| Неконтрольована частка <sup>3</sup>            |    | 0       | 0       |
| <b>Усього власного капіталу</b>                |    | 322421  | 90721   |
| <b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b> |    | 3759724 | 1200272 |

**Примітки** -

Затверджено до випуску та підписано

30.04.2013

року

Керівник

Попова В.П.

(підпис, ініціали, прізвище)

Опелат Г.І. (044) 393-93-13

Головний бухгалтер

Конторщикова О.Е.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)  
за 2012 рік**

| Найменування статті   | Примітки   | Звітний рік | Попередній рік |
|---|------------|-------------|----------------|
| 1   | 2          | 3           | 4              |
| Процентні доходи  | 31         | 172625      | 33572          |
| Процентні витрати   | 31         | -146049     | -23353         |
| <b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>  |            | 26576       | 10219          |
| Комісійні доходи  | 32         | 33134       | 4403           |
| Комісійні витрати   | 32         | -581        | -143           |
| Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку  |            | 0           | 0              |
| Результат від операцій з хеджування справедливої вартості   | 43         | 0           | 0              |
| Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки |            | 0           | 0              |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж   | 11         | 9072        | -2             |
| Результат від операцій з іноземною валютою  |            | -18313      | 1857           |
| Результат від переоцінки іноземної валюти   |            | -1104       | -212           |
| Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості   |            | 0           | 0              |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова                           | 9, 10      | 0           | 0              |
| Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова                       | 20, 21, 23 | 0           | 0              |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках  | 9, 10      | -539        | -2647          |
| Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів  | 17, 18     | -1731       | -2             |
| Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж  | 11         | -100        | 0              |
| Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення   | 12         | 0           | 0              |
| Відрахування до резервів за зобов'язаннями  | 24         | -61         | 11             |
| Інші операційні доходи  | 33         | 63          | 27             |
| Адміністративні та інші операційні витрати  | 34         | -45572      | -12647         |
| Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній  | 13         | 0           | 0              |
| <b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>   |            | 844         | 864            |
| Витрати на податок на прибуток  | 35         | -406        | -182           |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває   |            | 438         | 682            |

|   |    |       |      |
|---|----|-------|------|
| Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування       | 19 | 0     | 0    |
| <b>Прибуток/(збиток) за рік</b>                                       |    | 438   | 682  |
| <b>ІНШІЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>  |    |       |      |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж                  |    | -8738 | 9059 |
| Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів                 |    | 0     | 0    |
| Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків      |    | 0     | 0    |
| Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності |    | 0     | 0    |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії                |    | 0     | 0    |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом              | 29 | 0     | 0    |
| <b>Інший сукупний дохід після оподаткування за рік</b>                |    | -8738 | 9059 |
| <b>Усього сукупного доходу за рік</b>                                 |    | -8300 | 9741 |
| <b>Прибуток (збиток), що належить:</b>                                |    |       |      |
| власникам банку   |    | 438   | 682  |
| неконтрольованій частці   |    | 0     | 0    |
| <b>Усього сукупного доходу, що належить:</b>                          |    |       |      |
| власникам банку   |    | -8300 | 9741 |
| неконтрольованій частці   |    | 0     | 0    |
| <b>Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:</b>          |    |       |      |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію                         | 36 | 3.11  | 8.53 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію            |    | 3.11  | 8.53 |
| <b>Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:</b>          |    |       |      |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію                         | 36 | 0     | 0    |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію            |    | 0     | 0    |
| <b>Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:</b>       |    |       |      |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік                  | 36 | 0     | 0    |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік     |    | 0     | 0    |

## Примітки

-

Затверджено до випуску та підписано

30.04.2013 року

Керівник

Попова В.П.

(підпис, ініціали, прізвище)

Опелат Г.І. (044) 393-93-13

Головний бухгалтер

Конторщикова О.Е.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)  
за 2012 рік**

| Найменування статті  | Примітки | Належить власникам банку |                  |  |                         |        | Неконтрольована частка | Усього власного капіталу |
|--|----------|--------------------------|------------------|--|-------------------------|--------|------------------------|--------------------------|
|  |          | статутний капітал        | емісійні різниці | резервні, інші фонди та резерви переоцінок | нерозподілений прибуток | усього |                        |                          |
| 1  | 2        | 3                        | 4                | 5  | 6                       | 7      | 8                      | 9                        |
| Залишок на кінець періоду, що передусе попередньому періоду (до перерахунку)   |          | 80000                    | 0                | 229  | 750                     | 0      | 0                      | 80979                    |
| Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення | 5        | 0                        | 0                | 0  | 0                       | 0      | 0                      | 0                        |
| Скоригований залишок на початок попереднього періоду   |          | 0                        | 0                | 0  | 0                       | 0      | 0                      | 0                        |
| Усього сукупного доходу  | 29       | 0                        | 0                | 9059                                       | 682                     | 0      | 0                      | 9741                     |
| Емісія акцій:  | 28       |                          |                  |  |                         |        |                        |                          |
| номінальна вартість  |          | 0                        | 0                | 0  | 0                       | 0      | 0                      | 0                        |
| емісійний дохід  |          | 0                        | 0                | 0  | 0                       | 0      | 0                      | 0                        |
| Власні акції, що викуплені в акціонерів:   |          |                          |                  |  |                         |        |                        |                          |
| купівля  | 28       | 0                        | 0                | 0  | 0                       | 0      | 0                      | 0                        |
| продаж   | 28       | 0                        | 0                | 0  | 0                       | 0      | 0                      | 0                        |
| анулювання   | 28       | 0                        | 0                | 0  | 0                       | 0      | 0                      | 0                        |
| Об'єднання компаній  | 48       | 0                        | 0                | 0  | 0                       | 0      | 0                      | 0                        |
| Дивіденди  | 37       | 0                        | 0                | 0  | 0                       | 0      | 0                      | 0                        |
| Залишок на кінець попереднього періоду   |          | 80000                    | 0                | 10039                                      | 682                     | 0      | 0                      | 90721                    |



|  |    |        |   |       |      |   |   |        |
|--|----|--------|---|-------|------|---|---|--------|
| Усього сукупного доходу                  | 29 | 0      | 0 | -9256 | 1038 | 0 | 0 | -8218  |
| Емісія акцій:                            | 28 |        |   |       |      |   |   |        |
| номінальна вартість                      |    | 240000 | 0 | 0     | 0    | 0 | 0 | 240000 |
| емісійний дохід                          |    | 0      | 0 | 0     | 0    | 0 | 0 | 0      |
| Власні акції, що викуплені в акціонерів: |    |        |   |       |      |   |   |        |
| купівля                                  | 28 | 0      | 0 | 0     | 0    | 0 | 0 | 0      |
| продаж                                   | 28 | 0      | 0 | 0     | 0    | 0 | 0 | 0      |
| анулювання                               | 28 | 0      | 0 | 0     | 0    | 0 | 0 | 0      |
| Об'єднання компаній                      |    | 0      | 0 | 0     | 0    | 0 | 0 | 0      |
| Дивіденди                                | 37 | 0      | 0 | 0     | 0    | 0 | 0 | 0      |
| Залишок на кінець звітного періоду       |    | 320000 | 0 | 1383  | 1038 | 0 | 0 | 322421 |

**Примітки**

-

Затверджено до випуску та підписано

30.04.2013

року

Керівник

Попова В.П.

(підпис, ініціали, прізвище)

Опелат Г.І. (044) 393-93-13

Головний бухгалтер

Конторщикова О.Е.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

## Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2012 рік

| Назва статті  | Примітки | Звітний рік | Попередній рік |
|---|----------|-------------|----------------|
| 1   | 2        | 3           | 4              |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>  |          |             |                |
| Процентні доходи, що отримані   |          | 0           | 0              |
| Процентні витрати, що сплачені  |          | 0           | 0              |
| Комісійні доходи, що отримані   |          | 0           | 0              |
| Комісійні витрати, що сплачені  |          | 0           | 0              |
| Результат операцій з торговими цінними паперами   |          | 0           | 0              |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами  |          | 0           | 0              |
| Результат операцій з іноземною валютою  |          | 0           | 0              |
| Інші отримані операційні доходи   |          | 0           | 0              |
| Витрати на утримання персоналу, сплачені  |          | 0           | 0              |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені  |          | 0           | 0              |
| Податок на прибуток, сплачений  |          | 0           | 0              |
| <b>Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>   |          | 0           | 0              |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях  |          | 0           | 0              |
| Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України  |          | 0           | 0              |
| Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів  |          | 0           | 0              |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах |          | 0           | 0              |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках  |          | 0           | 0              |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів  |          | 0           | 0              |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів   |          | 0           | 0              |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів  |          | 0           | 0              |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків  |          | 0           | 0              |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів  |          | 0           | 0              |
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком   |          | 0           | 0              |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями   |          | 0           | 0              |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань   | 9, 17    | 0           | 0              |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>   |          | 0           | 0              |

| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>  |        |   |   |
|---|--------|---|---|
| Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж   | 9, 17  | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж                              | 9, 17  | 0 | 0 |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення  | 10     | 0 | 0 |
| Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення                            | 10     | 0 | 0 |
| Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів                                  | 44     | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів                | 17     | 0 | 0 |
| Придбання асоційованих компаній   | 11     | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації асоційованих компаній  | 11, 17 | 0 | 0 |
| Придбання інвестиційної нерухомості   | 12     | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості  | 12, 17 | 0 | 0 |
| Придбання основних засобів  | 14     | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації основних засобів   | 14, 17 | 0 | 0 |
| Придбання нематеріальних активів  | 14     | 0 | 0 |
| Надходження від вибуття нематеріальних активів  | 14, 17 | 0 | 0 |
| Дивіденди, що отримані  |        | 0 | 0 |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>                |        | 0 | 0 |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>   |        |   |   |
| Емісія простих акцій  | 26     | 0 | 0 |
| Емісія привілейованих акцій   | 26     | 0 | 0 |
| Інші внески акціонерів, крім емісії акцій   | 26, 27 | 0 | 0 |
| Викуп власних акцій   | 26     | 0 | 0 |
| Продаж власних акцій  | 26     | 0 | 0 |
| Отримання субординованого боргу   | 25     | 0 | 0 |
| Погашення субординованого боргу   | 25     | 0 | 0 |
| Отримання інших залучених коштів  | 21     | 0 | 0 |
| Повернення інших залучених коштів   | 21     | 0 | 0 |
| Додаткові внески в дочірню компанію   | 44     | 0 | 0 |
| Надходження від продажу частки участі без втрати контролю   | 17     | 0 | 0 |
| Дивіденди, що виплачені   | 35     | 0 | 0 |
| Інші виплати акціонерам, крім дивідендів  | 26, 27 | 0 | 0 |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>                  |        | 0 | 0 |
| <b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b> |        | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів                                   |        | 0 | 0 |

|  |   |   |   |
|--|---|---|---|
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду |   | 0 | 0 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду  | 6 | 0 | 0 |

**Примітки**

-

Затверджено до випуску та підписано

30.04.2013

року

Керівник

Попова В.П.

(підпис, ініціали, прізвище)

Опелат Г.І. (044) 393-93-13

Головний бухгалтер

Контощикова О.Е.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом  
за 2012 рік**

| Назва статті  | Примітки | Звітний рік   | Попередній рік |
|---|----------|---------------|----------------|
| 1   | 2        | 3             | 4              |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>  |          |               |                |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування  |          | 844           | 864            |
| Коригування:  |          |               |                |
| Знос та амортизація   |          | 968           | 594            |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів  |          | 1292          | 2649           |
| Амортизація дисконту/(премії)   |          | -333          | 0              |
| Результат операцій з торговими цінними паперами   |          | 0             | 0              |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами  |          | 0             | 0              |
| Результат операцій з іноземною валютою  |          | -18846        | 0              |
| (Нараховані доходи)   |          | -48515        | -16287         |
| Нараховані витрати  |          | 7299          | 1782           |
| Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності   |          | 0             | 0              |
| Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності  |          | 0             | 0              |
| Інший рух коштів, що не є грошовим  |          | 58            | -291           |
| <b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>  |          | <b>-57233</b> | <b>-10689</b>  |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях  |          | 0             | 0              |
| Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України  |          | 4110          | -2204          |
| Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів  |          | 0             | 0              |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах |          | 0             | 0              |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках  |          | -264017       | -413419        |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів  |          | -262310       | -390728        |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів   |          | -1635010      | -19373         |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів  |          | -11241        | -1945          |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків  |          | 193662        | 444690         |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів  |          | 289543        | 510847         |
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком   |          | 276766        | 0              |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями   |          | 61            | 0              |

|   |        |         |        |
|---|--------|---------|--------|
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань   |        | 1588634 | 846    |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b> |        | 180198  | 128714 |
| Податок на прибуток, що сплачений   |        | -406    | -182   |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>                               |        | 179792  | 128532 |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>  |        |         |        |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж   | 9, 17  | -188786 | -34467 |
| Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж  | 9, 17  | -9072   | 2      |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення  | 10     | 0       | 0      |
| Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення  | 10     | 0       | 0      |
| Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів  | 44     | 0       | 0      |
| Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів                              | 17     | 0       | 0      |
| Придбання асоційованих компаній   | 11     | 0       | 0      |
| Надходження від реалізації асоційованих компаній  | 11, 17 | 0       | 0      |
| Придбання інвестиційної нерухомості   | 12     | 0       | 0      |
| Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості  | 12, 17 | 0       | 0      |
| Придбання основних засобів  | 14     | -23676  | -1288  |
| Надходження від реалізації основних засобів   | 14, 17 | 0       | 0      |
| Придбання нематеріальних активів  | 14     | 0       | -2     |
| Надходження від вибуття нематеріальних активів  | 14, 17 | 0       | 0      |
| Дивіденди, що отримані  |        | 0       | 0      |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності</b>                             |        | -221534 | -35755 |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>   |        |         |        |
| Емісія простих акцій  | 26     | 240000  | 0      |
| Емісія привілейованих акцій   | 26     | 0       | 0      |
| Інші внески акціонерів, крім емісії акцій   | 26, 27 | 0       | 0      |
| Викуп власних акцій   | 26     | 0       | 0      |
| Продаж власних акцій  | 26     | 0       | 0      |
| Отримання субординованого боргу   | 25     | 0       | 77109  |
| Погашення субординованого боргу   | 25     | 0       | 0      |
| Отримання інших залучених коштів  | 21     | 0       | 0      |
| Повернення інших залучених коштів   | 21     | 0       | 0      |
| Додаткові внески в дочірню компанію   | 44     | 0       | 0      |
| Надходження від продажу частки участі без втрати контролю   | 17     | 0       | 0      |

|  |        |        |        |
|--|--------|--------|--------|
| Дивіденди, що виплачені  | 35     | 0      | 0      |
| Інші виплати акціонерам, крім дивідендів   | 26, 27 | 0      | 0      |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b> |        | 240000 | 77109  |
| <b>Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти</b>  |        | 0      | 0      |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів                  |        | 141025 | 159197 |
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>                        |        | 168569 | 9372   |
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>                         | 6      | 309594 | 168569 |

**Примітки** -

Затверджено до випуску та підписано

30.04.2013 року

Керівник

Попова В.П.

(підпис, ініціали, прізвище)

Опелат Г.І. (044) 393-93-13

Головний бухгалтер

Конторщикова О.Е.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

## Інформація щодо аудиторського висновку

Звіт незалежного аудитора

Акціонерам та керівництву ПАТ «АВАНТ-БАНК»

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудит річної фінансової звітності публічного акціонерного товариства «АВАНТ-БАНК», м. Київ, Україна (далі – Банк), за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року. Ця річна фінансова звітність включає звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2012 року, звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2012 рік, звіт про зміни у власному капіталі за 2012 рік, звіт про рух грошових коштів за 2012 рік, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит у відповідності з вимогами Закону України «Про аудиторську діяльність», Міжнародними стандартами аудиту, надання впевненості та етики Міжнародної федерації бухгалтерів. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

При складанні фінансової звітності Банк відображає надані кредити/розміщені депозити та отримані кредити/залучені депозити на міжбанківському ринку з одним і тим самим контрагентом, у різних валютах, на еквівалентну суму та однаковий термін погашення як міжбанківські кредити та депозити, що є відхиленням від вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», який вимагає відображати такі операції як операції з похідними фінансовими інструментами. Це відхилення привело до завищення статті активів Кошти в інших банках та завищення статті зобов'язань «Кошти банків» на суму 252 301 тис. грн. станом на 31 грудня 2012 року та на суму 431 406 тис. грн. станом на 31 грудня 2011 року.

Станом на 31 грудня 2012 року Банк розгорнуто відображає валові суми дебіторської і кредиторської заборгованості за операціями з купівлі та продажу іноземної валюти за спотовими договорами, що на думку аудиторів, є відхиленням від вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Це привело до завищення статей «Інші фінансові активи» та «Інші фінансові зобов'язання» на суму 1 588 105 тис. грн. на вказану дату.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», річна фінансова звітність достовірно, у всіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2012 року, його фінансові



результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на вказану дату, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Цей висновок підготовлений відповідно до «Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів», затвердженого рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1360 від 29 вересня 2011 року.

1. На нашу думку, вартість чистих активів Банку станом на 31 грудня 2012 року відповідає вимогам чинного законодавства, а саме частині третій статті 155 Цивільного кодексу України, у всіх суттєвих аспектах.
2. На нашу думку, інформація, що розкривається Банком та подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку разом з фінансовою звітністю станом на 31 грудня 2012 року, не містить суттєвих невідповідностей.
3. На нашу думку, твердження управлінського персоналу Банку, що виконання Банком значних правочинів за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року, було здійснено відповідно вимогам чинного законодавства, у всіх суттєвих аспектах, наведено достовірно.
4. Під час планування і виконання аудиторських процедур, ми провели оцінку стану корпоративного управління для висловлення думки щодо його впливу на повноту та відповідність фінансової звітності Банку, а не з метою висловлення думки щодо відповідності стану корпоративного управління Банку вимогам чинного законодавства України, відповідно, ми не помітили нічого суттєвого, що могло б змусити нас вважати, що твердження управлінського персоналу Банку щодо відповідності стану корпоративного управління, у тому числі стану внутрішнього аудиту, у всіх суттєвих аспектах, не відповідає вимогам чинного законодавства.
5. Під час планування і виконання аудиторських процедур, ми провели ідентифікацію та оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства, для визначення їх впливу на повноту та відповідність фінансової звітності Банку шляхом розгляду заходів внутрішнього контролю, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Банку, відповідно, ми не помітили суттєвих проблем, пов'язаних з ідентифікацією та оцінкою ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства, які потребують розкриття в даному звіті незалежного аудитора.

Звіт, підготовлений відповідно до "Положення щодо підготовки аудиторських висновків, які подаються до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації емітентами та професійними учасниками фондового ринку" затвердженого рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 19 грудня 2006 р. № 1528.

1. На нашу думку, інформація за видами активів станом на 31 грудня 2012 року, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», у всіх суттєвих аспектах розкрита у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.
2. На нашу думку, інформація про зобов'язання станом на 31 грудня 2012 року, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», у всіх суттєвих аспектах розкрита у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.
3. На нашу думку, інформація про власний капітал станом на 31 грудня 2012 року, у всіх суттєвих аспектах, розкрита у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.
4. Вартість чистих активів Банку станом на 31 грудня 2012 року у всіх суттєвих аспектах відповідає вимогам чинного законодавства України.
5. Станом на 31 грудня 2012 року статутний капітал Банку повністю сплачений у встановлені чинним законодавством терміни.
6. Вимоги щодо ліквідності професійних учасників фондового ринку – банків не встановлені Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.
7. Станом на 31 грудня 2012 року Банк не має випущених цінних паперів, за якими надавалось забезпечення при їх випуску та не випускав їх протягом року, що закінчився 31 грудня 2012 року.
8. Станом на 31 грудня 2012 року Банк не має випущених іпотечних облігацій та не випускав їх протягом року, що закінчився 31 грудня 2012 року.

9. Інформація про обсяг чистого прибутку за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року, у всіх суттєвих аспектах, розкрита у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

10. Станом на 31 грудня 2012 року Банк має зобов'язання за емітованими ним борговими цінними паперами, облігаціями загальною балансовою вартістю 114 821 тис. грн. та депозитними сертифікатами загальною балансовою вартістю 164 810 тис. грн.

11. Станом на 31 грудня 2012 року Банк не має в управлінні активів недержавних пенсійних фондів.

12. На нашу думку, інформація про дії, які відбулися протягом року, що закінчився 31 грудня 2012 року та можуть вплинути на фінансово-господарський стан Банку і призвести до значної зміни вартості його цінних паперів, визначених частиною першою статті 41 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", розкрита Банком відповідно до вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Київ, 24 квітня 2013 року

Балченко С.О.

Директор ТОВ «БДО»

Сертифікат № 0040 дійсний до 01.01.2015 року

Товариство з обмеженою відповідальністю «БДО»

Юридична адреса: м. Дніпропетровськ, вул. Серова, 4, тел. (056) 370-30-43

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 20197074

Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги № 2868 від 23.04.2002 року, дійсне до 22.12.2016 року.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків № 0000010 від 17.09.2012 року, дійсне до 17.09.2017 року.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що надають послуги на ринку цінних паперів серії АВ №000055, від 21.02.2012 року.

Договір на надання аудиторських послуг № 164/17А від 20.12.2011 р.

Термін проведення аудиту з 04.03.2012 по 24.04.2013.

## Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

### Текст приміток

Примітка 1. Інформація про банк

Найменування Банку

Повне найменування українською мовою: Публічне акціонерне товариство «АВАНТ-БАНК».

Повне найменування російською мовою: Публичное акционерное общество «АВАНТ-БАНК».

Повне найменування англійською мовою: Public Joint-Stock Company «AVANT-BANK».

Скорочене найменування українською мовою: ПАТ «АВАНТ-БАНК».

Скорочене найменування російською мовою: ПАО «АВАНТ-БАНК».

Скорочене найменування англійською мовою: PJSC «AVANT-BANK».

Місцезнаходження Банку

Місцезнаходження головного офісу Банку: 03110, м. Київ, вул. Івана Клименка, 23

Юридична адреса Банку: 03110, м. Київ, вул. Івана Клименка, 23

Телефони Банку: +38 44 364 34 34

Країна, в якій зареєстровано Банк

Банк було створено за рішенням Установчих Зборів Засновників від 04 лютого 2008 року як універсальну кредитно-фінансову установу. Країна реєстрації Банку – Україна. Державна реєстрація Банку відбулася 02 березня 2009 року, код ЄДРПОУ 36406512, та 03 березня 2009 року Банк був зареєстрований у державному реєстрі банків за №329.

Рішенням Комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків Національного банку України від 13 грудня 2012 року № 974 ПАТ «АВАНТ-БАНК» віднесено до Групи III розподілу банків України за розміром активів.

Організаційно-правова форма Банку

Банк є юридичною особою у формі публічного акціонерного товариства відповідно до чинного законодавства України.

Звітний період – з 01 січня по 31 грудня 2012 року.

Дата звітності – за станом на 31 грудня 2012 року.

Валюта звітності – гривня.

Одиниця виміру – тисяча гривень.

Орган управління, у віданні якого перебуває банк: банк є самостійною бізнес-одиницею.

Характер операцій та основні види діяльності Банку

Банк здійснює банківські операції відповідно до:

- 1) банківської ліцензії № 252, виданої Національним банком України 18 листопада 2011 р.,
- 2) генеральної ліцензії № 252, виданої Національним банком України 18 листопада 2011 р., а також додатку до генеральної ліцензії № 252, виданого Національним Банком України 18 листопада 2011 р.;
- 3) 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.);
- 4) 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.);
- 5) 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);
- 6) 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),
- 7) Для досягнення цілі та реалізації предмету діяльності Банк, на підставі банківської ліцензії Національного банку України, відповідно до вимог чинного законодавства України, може

здійснювати наступні банківські операції:

8) Залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;

9) Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, за виключенням відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів у банківських металах; Розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

Операції та угоди, які Банк може здійснювати за наявності банківської ліцензії без отримання Генеральної ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій:

- Кредитні операції;
- Надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- Придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- Лізинг;
- Зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- Випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
- Емісія (випуск) власних цінних паперів;
- Операції за дорученням клієнтів або від свого імені з інструментами грошового ринку;
- Операції за дорученням клієнтів або від свого імені з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
- Операції за дорученням клієнтів або від свого імені з фінансовими ф'ючерсами та опціонами;
- Виплата пенсій та грошової допомоги фізичним особам;
- Здійснення за межі України та в Україні переказів фізичних осіб за поточними валютними неторгівельними операціями та їх виплати в Україні в Банку;
- Приймання платежів через касу Банку від фізичних осіб на користь юридичних та фізичних осіб;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.

Операції, які Банк може здійснювати за умови отримання Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій Національного банку України та додатку до неї:

неторговельні операції з валютними цінностями;

операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;

операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;

ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;

ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;

ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;

відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;

відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;

залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;

торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);

інші операції з валютними цінностями на валютному ринку України.

Стратегічна мета банку

Основною метою діяльності Банку 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;
- вдосконалення систем внутрішнього контролю.

Стратегічними завданнями Банку визначено забезпечити:

- кредитування корпоративних клієнтів, направлених на розвиток реального сектору економіки;
- фінансування експортно-імпортних операцій клієнтів;
- кредитування підприємств малого та середнього бізнесу, приватних підприємців;
- середньострокове та довгострокове кредитування фізичних осіб під заставу майна;
- з метою диверсифікації активних операцій та управління ризиком ліквідності здійснювати вкладення в державні цінні папери та ліквідні цінні папери корпоративних клієнтів.

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.

Інформація про участь Банку в Фонді гарантування вкладів фізичних осіб

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво № 205 від 30 червня 2009 року).

Характеристика банківської діяльності

Протягом звітного 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.

Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення, перейменування банків

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

Припинення окремих видів банківських операцій

Протягом 2012 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 2012 році не було.

Частка керівництва в статутному капіталі

Відповідно до Статуту ПАТ «АВАНТ-БАНК» Голова Правліннями Банку є Голова Наглядової Ради та члени Наглядової Ради Банку, Голова Правління Банку, його заступники, Головний бухгалтер, його заступники, Голова Правління відокремлених структурних підрозділів Банку. Голова Правління Банку не володіють частками у Статутному капіталі.

Істотна участь у банку

Станом на 31 грудня 2012 року Статутний капітал ПАТ «АВАНТ-БАНК» становив 320 000 тис. грн., а станом на 31 грудня 2011 року становив 80 000 тис. грн.. Істотною участю у Банку володіє:

| №з/п | Найменування акціонера/ПІБ акціонера /Резидентність/ Сума внеску акціонера до Статутного капіталу, коп. | Частка у статутному капіталі (пряма участь), % |
|------|---|--|
| 1    | ТОВ «СТАБІЛ ХОЛДІНГ» /Резидент  | 320 000 000,00 /100,00                         |

Станом на 31 грудня 2012 року не було інших юридичних чи фізичних осіб, які володіють акціями, що пропорційні частці 10% та більше відсотків в статутному капіталі Банку, тобто мали істотну участь в Банку.

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

Протягом 2012 року економічна ситуація в Україні характеризувалася відносною стабільністю, хоча перспективи її подальшого зростання не є чіткими, їй притаманна невизначеність багатьох параметрів розвитку (або очікуваннями їх погіршення), що негативно впливає на здатність суб'єктів господарювання нарощувати ділову активність.

До основних параметрів розвитку економіки України у 2012 році можна віднести наступні:

- реальний ВВП за рік зріс на 0,2 %;
- дефляція за рік склала 0,2 % (тобто ціни практично не змінилися);
- у продовж 2012 року на валютному ринку не спостерігається значного коливання курсів валют, зокрема офіційний курс долара США залишався на рівні 7,993 гривень, що дещо зміцнило ставлення до національної валюти.

Банківська система України у 2012 році характеризується наступними показниками.

Станом на 01.01.2013 року в Україні нараховувалось 176 банків, які мали ліцензію Національного банку України здійснення банківських операцій. На кінець 2012 року 23 установи перебувало на стадії ліквідації і 1 банк на стадії реорганізації шляхом приєднання до іншого.

Активи банківської системи продовжили своє зростання, і за 2012 рік їх розмір збільшився на 6,9% до 1 127,2 млрд. грн. Протягом 2012 року відбувалось зростання інвестиційного портфелю банків. Зокрема, за результатами звітного року розмір загального портфелю торгових цінних паперів та цінних паперів в портфелях банків на продаж збільшилися на 49,41% (5,78 млрд. грн.) та на 10,95% (7,19 млрд. грн.). В той же час, балансова вартість кредитного портфелю банків зменшилась на 14,68%, або на 119,48 млрд. грн. Таким чином, частка кредитів у сукупних активах протягом 2012 року знизилась на 15,60% з 77,20% до 61,60%. Велика частка активів банківської системи продовжує знаходитись в грошових коштах та їх еквівалентах (14,62% станом на 01.01.2013 р.). Таким чином, банківська система України продовжує характеризуватись низьким рівнем кредитування, що пов'язано з досить високими вимогами до потенційних позичальників, а також погіршенням кон'юнктури основних промислових ринків, що компенсується активністю банків у розміщенні коштів в ОВДП, міжбанківських кредитах та інших альтернативних активах. Залишки коштів фізичних осіб на рахунках у банках України протягом 2012 року зменшилися на 2,45% або на 9,3 млрд. грн., що пов'язано з несприятливою економічною та політичною обстановкою в країні. Така ситуація обумовила підвищення ставок на депозити фізичних осіб, вплинула на скорочення обсягів банківського кредитування та зменшила чистий процентний дохід банків. Окрім цього, слід зазначити що цей вид ресурсу має переважно короткостроковий характер, що разом з можливістю дострокового зняття вкладником коштів, робить ресурсну базу, яка сформована за рахунок залучених коштів, нестабільною та стримує видачу банками довгострокових кредитів для розвитку економіки України.

Протягом 2012 року продовжилось зростання розміру власного капіталу банківської системи України за рахунок збільшення статутного капіталу окремими банками. Сукупний обсяг власного

капіталу банків залишається меншим за статутний капітал, що пояснюється значними обсягами накопичених збитків протягом 2009 – 2011 років. В цілому, за 2012 рік розмір власного капіталу зріс на 9,5% (14,7 млрд. грн.) і станом на 01.01.2013 р дорівнював 170,2 млрд. грн..

На відміну від негативних результатів 2009-2011 років в 2012 році банківська система України продемонструвала позитивний фінансовий результат, який досяг 4 708 млн. грн. Поступовий вихід на прибуткову діяльність пов'язаний із завершенням формування банками резервів під проблемну заборгованість, що утворилась підчас першої хвилі економічної кризи (2008-2010 роки).

Процентний дохід банків України за результатами 2012 року становив 119 278 млрд. грн., що на 5 926 млн. грн. більше, ніж за 2011 рік і більшою мірою пов'язано із збільшенням ставок за наданими кредитами. Комісійний дохід за у порівнянні з попереднім роком збільшився на 4 687 млн. грн. до 20 048 млн. грн. Дані тенденції свідчать, що за відсутності можливості активного кредитування суб'єктів господарювання та фізичних осіб, банки, за рахунок введення нових послуг та підвищення діючих тарифів, сфокусували увагу на збільшенні частки комісійних доходів.

Головний ризик подальшого розвитку як економіки України, так і банківської системи полягає у несприятливій загальноекономічній ситуації у світі (особливо, у Європі), високим навантаженням у 2013 році на бюджет країни з точки зору виплат іноземним кредиторам, а відтак й невизначеності валютного курсу внаслідок все ще слабкого фундаментального стану економіки. Це, в свою чергу, спонукало Національний банк України у 2012 році до запровадження окремих механізмів стабілізації національної грошової одиниці (в тому числі і через заходи адміністративного впливу). Також з цією метою використовувалися і золотовалютні резерви країни.

Таким чином структурні дисбаланси в економіці країни мають потенційно значний негативний вплив на подальший розвиток як всієї банківської системи України, так і окремих банківських установ. Це, в свою чергу, не дозволяє банкам планувати свою діяльність на довгострокову перспективу і вимагає обмежувати власні активні операції. Головним завданням залишається підтримання достатнього ступеня ліквідності та обмеження ризикованості операцій.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Фінансова звітність у відповідності до положень Міжнародних стандартів складається банком вперше. Дата переходу на МСФЗ 01 січня 2011 року. Оскільки Банк почав свою діяльність лише у 2009 році і його облікова політика була наближена до МСФЗ, то перехід на Міжнародні стандарти не визвав суттєвих коригувань фінансової звітності.

Фінансова звітність складена у відповідності з положеннями Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основні принципи бухгалтерського обліку ґрунтуються на таких стандартах:

- МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»;
- МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»;
- МСФЗ 8 «Операційні сегменти»;
- МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»;
- МСБО 1 «Подання фінансової звітності»;
- МСБО 2 «Запаси»;
- МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів»;
- МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових політиках та помилки»;
- МСБО 10 «Події після звітного періоду»;
- МСБО 12 «Податок на прибуток»;
- МСБО 16 «Основні засоби»;
- МСБО 17 «Оренда»;
- МСБО 18 «Дохід»;
- МСБО 19 «Виплати працівникам»;
- МСБО 21 «Вплив змін курсів валют»;
- МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони»;
- МСБО 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність»;
- МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання»;
- МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність»;

- МСБО 36 «Зменшення корисності активів»;
- МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»;
- МСБО 38 «Нематеріальні активи»;
- МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Деякі із діючих стандартів не застосовувались Банком, виходячи з того, що операції, які підпадають під зазначені стандарти не проводились Банком:

- МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу та припинена діяльність»;
- МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»;
- МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».
- МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій»;
- МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»;
- МСФЗ 4 «Страхові контракти»;
- МСФЗ 6 «Розвідка та оцінка запасів корисних коралин»;
- МСБО 11 «Будівельні контракти»;
- МСБО 20 «Облік державних грантів і розкриття інформації про державну допомогу»;
- МСБО 23 «Витрати на позики»;
- МСБО 26 «Облік і звітність щодо програм пенсійного забезпечення»;
- МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства»;
- МСБО 31 «Участь в спільній діяльності»;
- МСБО 41 «Сільське господарство».

Банк веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність у валюті України. Операції в іноземній валюті та банківських металах відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності у валюті України з перерахуванням її за офіційним валютним курсом, установленим Національним банком України на дату здійснення операції або складання звітності.

Примітка 4. Принципи облікової політики

4.1 Основи оцінки складання фінансової звітності.

В облікову політику Банку впроваджено основоположні принципи обліку, за якими складаються фінансові звіти відповідно до основних принципів МСБО.

Бухгалтерський облік та фінансова звітність ґрунтуються на таких фундаментальних принципах: 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, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею. 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 (клієнтів та контрагентів Банку), а також його власників.

Обачність – дотримання певної обережності таким чином, щоб активи та/або дохід не були завищені, а зобов'язання чи витрати – занижені. Фінансові звіти складаються за принципом обачності, з урахуванням невизначеності, яка супроводжує багато подій та операцій, таких як погашення дебіторської заборгованості, вартість активів на продаж, термін використання основних засобів тощо. 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 – Банк не має ні наміру, ні потреби ліквідуватися або суттєво звужувати масштаби своєї діяльності. Банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в досяжному майбутньому. Нарахування та відповідність доходів і витрат – згідно з принципом нарахування, статті доходів та витрат враховуються та оцінюються, коли економічні операції відбуваються, а не тоді, коли отримуються або сплачуються кошти або їх еквіваленти.

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, мають переоцінюватись 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 Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах.

#### 4.2. Первісне визнання фінансових інструментів.

При складанні фінансового звіту активи та зобов'язання Банку відображено за історичною вартістю (собівартістю), справедливою вартістю та амортизованою собівартістю:

- амортизована собівартість – це вартість, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання та яка складається із собівартості придбання, 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 в наслідок зменшення корисності;
- 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, мають переоцінюватись у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату;
- справедлива (ринкова) вартість – активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів у поточний час, а зобов'язання – за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку в поточний час.

Активи Банку оцінені за справедливою вартістю: цінні папери, випущені банкіськими та небанкіськими фінансовими установами у портфелі банку на продаж. За амортизованою собівартістю: кошти в інших банках, кредити та заборгованість клієнтів та інші фінансові активи. Історичною собівартістю – акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж, основні засоби та нематеріальні активи.

Зобов'язання Банку оцінені за амортизованою собівартістю - кошти банків, кошти клієнтів, інші залучені кошти та субординований борг. За фактичною собівартістю - резерви під зобов'язання та інші зобов'язання.

#### 4.3. Знецінення фінансових активів.

Банк здійснює аналіз доказів, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу: наданих кредитів, розміщених вкладів (депозитів), або групи фінансових активів, на кожну дату балансу. Банк визнає зменшення корисності, якщо є свідчення зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів унаслідок однієї або кількох подій, що відбулися після первісного визнання і впливають на величину та/або строки попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від використання фінансового активу або групи фінансових активів.

Банк визначає суму зменшення корисності як різницю між балансовою вартістю фінансового активу (наданого кредиту, розміщеного вкладу (депозиту), дебіторської заборгованості за фінансовими активами) та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за цим активом.

Майбутні грошові потоки складаються із суми очікуваних платежів за основним боргом та процентами згідно з договором, суми прострочених платежів (основного боргу та процентів), суми коштів від реалізації застави згідно з відповідним договором (незалежно від імовірності звернення стягнення на таку заставу) з урахуванням часу, необхідного для реалізації застави, та інших грошових потоків за наданим кредитом.

Майбутні грошові потоки попередньо оцінюються з метою визнання зменшення корисності фінансового активу в порядку, визначеному відповідним внутрішньобанківським положенням, розробленим згідно із законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України щодо оцінки ризиків з метою формування і використання резервів за фінансовими активами та МСФО.

Сума очікуваних грошових потоків не може перевищувати загальної суми платежів, передбачених кредитним договором.

Теперішня вартість попередньо оцінених майбутніх грошових потоків для фінансових активів з фіксованою процентною ставкою визначається шляхом дисконтування попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за первісною ефективною ставкою відсотка. Для фінансових активів із плаваючою процентною ставкою застосовується ефективна ставка відсотка, що була визначена під час останньої зміни номінальної процентної ставки.

Розрахунок величини попередньо оцінених грошових потоків здійснюється з урахуванням категорії якості кредитної операції та показника ризику за кредитом.

Банк класифікує кредитну операцію за наступними категоріями якості: I – немає ризику, або ризику є мінімальний, II – помірний ризик, III – значний ризик, IV – високий ризик, V – реалізований ризик.

Категорія якості кредитної операції визначається на підставі оцінки фінансового стану позичальника та стану обслуговування боргу. Оцінка фінансового стану позичальника юридичної особи здійснюється шляхом визначення величини інтегрального показника на підставі даних форм фінансової звітності. Оцінка фінансового стану позичальника фізичної особи здійснюється шляхом аналізу його платоспроможності.

#### 4.4. Припинення визнання фінансових інструментів.

Банк припиняє визнання фінансового активу, якщо:

- строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору, закінчується;
- фінансовий актив передається без збереження всіх ризиків та винагород від володіння цим активом.

Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено.

#### 4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти.

До складу грошових коштів та їх еквівалентів Банк відносить: готівкові кошти, кошти на коррахунках та кредити овернайт. Кошти обов'язкових резервів в Національному банку України, що перераховані на окремий рахунок у НБУ в сумі 6 314 тис.грн. та нараховані доходи за коштами обов'язкових резервів в сумі 12 тис.грн. було відображено в окремому рядку Звіту про фінансовий стан.

Станом на 31 грудня 2012 року банк не мав депозитів та кредитів овернайт в інших банках та строкових коштів в інших банках зі строком погашення до 3-х місяців.

#### 4.6. Кредити та заборгованість клієнтів.

Банк відносить фінансовий актив до категорії кредитів та заборгованості клієнтів коли він стає стороною контрактних положень щодо інструмента з умов якого впливає будь-яке зобов'язання Банку надати певну суму грошей, будь-яка гарантія, будь-яке зобов'язання придбати право вимоги боргу, будь-яке продовження строку погашення боргу, яке надано в обмін на зобов'язання боржника щодо повернення заборгованої суми, а також на зобов'язання на сплату процентів та інших зборів з такої суми.

Банк оцінює надані кредити під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію та інші платежі, пов'язані з ініціюванням кредитів.

Визнання процентних доходів за наданими кредитами здійснюється за умови визнання реальної заборгованості за кредитом, тобто існує ймовірність отримання економічних вигід від володіння активом. Процентні доходи визнаються на рахунках доходів із застосуванням методу ефективною ставки відсотка.

За кредитними операціями Банк може отримувати, крім процентних, комісійні доходи. Комісії, що не включаються у вартість кредиту (наприклад, комісії за відкриття рахунку, за розрахунково-касове обслуговування, за розрахункове обслуговування при споживчому кредитуванні тощо), відносяться на рахунки з обліку комісійних доходів.

Банк оцінює нараховані та не отримані процентні доходи на зменшення корисності в складі відповідного фінансового інструмента. Банк здійснює нарахування процентного доходу за фінансовими активами, за якими визнано зменшення корисності, на балансову вартість такого активу з використанням ефективною ставки відсотка, що застосовує для дисконтування оцінених очікуваних грошових потоків під час визнання зменшення корисності.

#### 4.7. Цінні папери в портфелі на продаж.

Цінні папери у портфелі на продаж – цінні папери, що були придбані Банком з метою подальшого перепродажу й отримання торговельного доходу від різниці між ціною продажу та ціною купівлі та не відносяться до торгового портфелю та портфелю до погашення.

Банк у портфелі на продаж обліковує акції, інші цінні папери з нефіксованим прибутком та боргові цінні папери, а саме:

- боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які Банк не має наміру і/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення;
- цінні папери, які Банк готовий продати у зв'язку зі зміною ринкових відсоткових ставок, потреб ліквідності, наявності альтернативних інвестицій;
- акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливу вартість;
- фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців з дати придбання;
- інші цінні папери, придбані з метою утримання їх у портфелі на продаж.

На дату балансу цінні папери в портфелі Банку на продаж відображаються:

- за справедливою вартістю;
- за собівартістю з урахуванням часткового списання внаслідок зменшення корисності - акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо;
- за амортизованою собівартістю (боргові цінні папери, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо);
- за найменшою з двох величин: балансовою вартістю та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем, - інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що переведені в портфель на продаж та утримуються для продажу протягом 12 місяців;
- за найменшою з двох величин: вартістю придбання (собівартістю) та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем;
- інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців.

Цінні папери в портфелі Банку на продаж, що обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці на кожну звітну дату після визнання на балансі у складі іншого сукупного доходу.

Усі цінні папери в портфелі Банку на продаж на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності.

У разі прийняття рішення про переведення цінних паперів з портфеля на продаж до портфеля до погашення їх облік надалі здійснюється за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка, розрахованої після їх переведення.

Рішення щодо переведення цінних паперів з портфеля на продаж в портфель до погашення приймається та затверджується Правлінням Банку.

Протягом 2012 року банк не проводив операцій з торговими цінними паперами, операцій з зворотного викупу (продажу) цінних паперів, операцій з цінними паперами в портфелі банку до погашення, інвестицій в асоційовані компанії.

#### 4.8. Основні засоби.

Об'єкт основних засобів – закінчений пристрій з усіма пристосуваннями і приладдям до нього або окремих конструктивно відокремлених предметів, що призначений для виконання певних самостійних функцій, чи відокремлений комплекс конструктивно з'єднаних предметів одного або різного призначення, що мають для їх обслуговування загальні пристосування, приладдя, керування та єдиний фундамент, внаслідок чого кожен предмет може виконувати свої функції, а комплекс – певну роботу тільки у складі комплексу, а не самостійно, також інший актив, що відповідає визначенню основних засобів, або частина такого активу, що контролюється Банком. Якщо один об'єкт основних засобів складається з частин, які мають різний строк корисного використання (експлуатації), то кожна з цих частин може визнаватися в бухгалтерському обліку,

як окремий об'єкт основних засобів.

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 2500 (дві тисячі п'ятсот) гривень та строк корисного використання яких більше 1 року;
- до складу групи малоцінних необоротних активів відносяться – матеріальні активи вартістю до 2500 (дві тисячі п'ятсот) гривень, що використовуються Банком більше одного року.

Для цілей бухгалтерського обліку основні засоби класифікуються за такими групами (в дужках зазначено строк корисної експлуатації):

- Основні засоби:
  - будинки, споруди та передавальні пристрої (20-80 років,);
  - машини та обладнання (3-10 років);
  - транспортні засоби (8 років);
  - інструменти, прилади, інвентар (меблі) (5-25 років);
  - інші основні засоби (25 років).
- Інші необоротні матеріальні активи:
  - малоцінні необоротні матеріальні активи (3-25 роки);
  - тимчасові (не титульні) споруди (30 років);
  - інші необоротні матеріальні активи (20 років);
- незавершені капітальні інвестиції.

Придбані (виготовлені) основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь яких накопичених збитків від зменшення корисності.

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.

Первісна вартість яка придбаних основних засобів включає в себе фактичні витрати на їх придбання чи виготовлення і витрати на доставку, монтаж та інші витрати, необхідні для приведення об'єкту до робочого стану.

Після первісного визнання об'єктів основних засобів Банк обліковує їх за історичною собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації (крам землі та будівель та споруд, які обліковуються за переоціненою вартістю).

Незавершені капітальні інвестиції обліковуються за собівартістю. Після закінчення всіх необхідних робіт, ці активи переводяться до групи відповідних основних засобів.

Витрати, що пов'язані з основними засобами, капіталізуються і додаються до балансової вартості активу в тому випадку, якщо вони приводять до поліпшення експлуатаційних характеристик такого активу чи такі витрати збільшують строк корисного використання активу. Витрати на поточний ремонт і обслуговування відносяться на витрати поточного періоду.

Прибутки та збитки від реалізації основних засобів визначаються виходячи із їх балансової вартості і вартості реалізації, і обліковуються при визнанні прибутку (збитку).

Амортизація розраховується за прямолінійним методом, виходячи із строку корисного використання активу, протягом якого очікується його використання. Капіталізовані витрати по орендованим активам амортизуються протягом очікуваного строку корисного використання, але не більше, ніж строк оренди. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100% його вартості. В звітному та попередньому роках змін норм амортизації Банк не проводить.

Припинення визнання об'єкту основних засобів відбувається при його вибутті або якщо його використання чи вибуття не пов'язано з отриманням майбутніх економічних вигод.

#### 4.9. Нематеріальні активи.

Нематеріальний актив – це немонетарний 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 в оренду іншим особам.

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.

Нематеріальний актив можна ідентифікувати, якщо:

- його можна відокремити. Актив є відокремленим, якщо дії які виконуються з даним активом (наприклад, обмін) не впливають на отримання майбутніх економічних вигод, що надходять від інших активів, використовуваних у тій самій діяльності, яка приносить дохід;
- при придбанні активу, передані і юридичні права, які надають можливість ідентифікувати актив. Банк контролює актив, якщо має повноваження отримувати майбутні економічні вигоди, що надходять від основного ресурсу, а також якщо існує можливість обмежити доступ інших до цих вигод. Здатність контролювати майбутні економічні вигоди від нематеріальних активів, як правило, виходить з юридичних прав, які можна забезпечити в судовому порядку.

Майбутні економічні вигоди – це, коли Банк очікує надходження майбутніх економічних вигод. Майбутні економічні вигоди, які надходять від нематеріального активу, можуть включати дохід від реалізації продукції чи послуг, заощадження витрат або інші вигоди, які є результатом використання активу.

Нематеріальний актив визнається тільки якщо:

- існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходять до Банку;
- вартість активу можна достовірно оцінити.

Придбані (створені) нематеріальні активи зараховуються на баланс за первісною вартістю. Після первісного визнання об'єкта нематеріальних активів в подальшому обліковуються за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Для цілей бухгалтерського обліку нематеріальні активи класифікуються за такими групами:

- права користування інтелектуальною власністю, програмним забезпеченням, ліцензії тощо (5 років);
- товарні знаки (5 років).

Перегляд строків корисного використання нематеріальних активів Банк не проводить.

4.10. Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингодержувачем.

Банк виступає в якості орендодавця

Договори оренди, за якими у Банка залишаються практично всі ризики та вигоди від володіння активом, класифікуються як оперативна оренда.

Банк надає в оперативну оренду об'єкти інвестиційної нерухомості, машини та обладнання, в результаті чого отримує дохід від оренди. Первісні прямі витрати, що були понесені при підписанні договорів оперативної оренди, включаються до балансової вартості орендованого активу і визнаються протягом строку оренди на тій же основі, що і дохід від оренди.

Передача основних засобів в оперативний лізинг (оренду) здійснюється за балансовою вартістю. Протягом строку оперативного лізингу (оренди) Банк нараховує амортизацію за об'єктами, переданими в лізинг (оренду).

Банк виступає в якості орендаря

Вартість об'єктів, що прийняті в оперативну оренду не визнаються в звіті про фінансовий стан банку. Нарахування амортизаційних відрахувань за такими об'єктами не здійснюється.

Лізингодержувач нараховує та сплачує лізингові (орендні) платежі по оренді у відповідності до прямолінійного методу протягом всього строку оренди.

4.11. Резерви за зобов'язаннями.

Резерви за наданими зобов'язаннями є забезпеченням, що визнається в балансі як зобов'язання та свідчить про ймовірність вибуття ресурсів, яке пов'язане з виконанням банком раніше наданих зобов'язань.

Банк оцінює кредитний ризик за фінансовими активами, іншими активами та наданими зобов'язаннями шляхом визначення розміру можливих втрат (очікуваних збитків) від утримання

таких активів чи зобов'язань.

Банк здійснює розрахунки та формує оціночні резерви та резерви за наданими зобов'язаннями (разом далі – резерви) у повному обсязі незалежно від розміру його доходів щомісяця за станом на перше число кожного місяця до встановленого строку подання оборотно-сальдового балансу.

Банк формує резерви у тій валюті, в якій визнається актив або надане зобов'язання.

За кожним видом фінансових активів (кредитною заборгованістю; дебіторською заборгованістю, що є фінансовим активом; цінними паперами), групою фінансових активів, дебіторською заборгованістю за господарською діяльністю та наданими зобов'язаннями банк розробляє та затверджує рішенням відповідного органу банку внутрішню документацію щодо формування та використання резервів під кредитні ризики.

#### 4.12. Субординований борг.

Субординований борг – це звичайні не забезпечені банком боргові інструменти), які відповідно до договору не можуть бути взяті з банку раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів.

Сума субординованого боргу, включеного до складу регулятивного капіталу, щорічно зменшується на 20 відсотків її первинного розміру протягом п'яти останніх років дії договору.

Субординований борг може включатися до регулятивного капіталу Банку після отримання дозволу Національного банку.

Під час первісного визнання кошти залучені на умовах субординованого боргу оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію.

На дату балансу кошти залучені на умовах субординованого боргу оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування відсотків. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату повернення коштів.

Витрати за субординованим боргом визнаються як процентні витрати на час дії договору.

#### 4.13. Податок на прибуток.

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

Поточний податок на прибуток і відстрочений податок на прибуток визнаються витратами або доходами у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, крім податку на прибуток, що відноситься до операцій, які відображаються у складі іншого сукупного доходу а бо в капіталі. Такі відстрочені податки також визнаються відповідно у складі іншого сукупного доходу або в капіталі.

Банк визнає відстрочені податкові активи/зобов'язання, якщо відшкодування (погашення) балансової вартості активу (зобов'язання) причинить збільшення або зменшення майбутніх податкових платежів порівняно з тими, якими вони були б, якби їх відшкодування (погашення) не мало податкових наслідків. При цьому Банк визначає тимчасові різниці, які підлягають оподаткуванню або вирахуванню.

Відстрочені податкові активи/зобов'язання розраховуються за ставками оподаткування, що діятимуть протягом періоду, у якому здійснюватимуться реалізація або використання активу та погашення зобов'язання. Відстрочені податкові активи визнаються не завжди, а тільки в обсязі очікуваного оподаткованого прибутку.

Ставка податку на прибуток в звітному році становила 21%, в минулому – 23%. Податковим кодексом України передбачено поступове зменшення ставки податку з 21% до 19% у 2013 році, та 16% відповідно з 2014 року.

#### 4.14. Визнання доходів і витрат.

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 відображатись 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.

У результаті операційної діяльності Банку виникають доходи і витрати, які в бухгалтерському обліку поділяються на :

- процентні доходи; процентні витрати;
- комісійні доходи;
- комісійні витрати;
- результати від торговельних операцій;
- інші операційні доходи;
- інші операційні витрати;
- інші доходи;
- загальні адміністративні витрати;
- повернення списаних активів;
- відрахування в резерви;
- податок на прибуток.

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), суми яких обчислюються пропорційно часу із застосуванням ефективної ставки відсотка.

Процентні доходи і витрати визначаються, як добуток амортизованої собівартості на ефективну ставку відсотка.

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.

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.

Комісії за наданими (отриманими) послугами, залежно від мети їх оцінки та основи обліку, пов'язаного з ними фінансового інструменту, поділяються на:

- комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту та визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту і впливають на визначення сум дисконту та премії за цим фінансовим інструментом;
- комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, визнаються доходами (витратами). До них належать: комісії за розрахунково-касове обслуговування клієнтів, комісії за обслуговування кредитної заборгованості, комісії за резервування кредитної лінії, які розраховуються на пропорційній часу основи протягом строку дії зобов'язання, комісії за управління інвестицією;
- комісії, що отримуються (сплачуються) після виконання певних дій, визнаються як дохід (витрати) після завершення певної операції. До них належать комісії за розподіл акцій (часток) клієнтів, розміщення цінних паперів за операціями з андеррайтингу, за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів, синдикування кредиту, за довірче обслуговування клієнтів.

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.

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.

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 послуги.

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.

#### 4.15. Статутний капітал та емісійний дохід.

Статутний капітал – сплачена грошовими внесками учасників банку вартість акцій, паїв банку в розмірі, визначеному статутом. Внески до капіталу обліковуються за собівартістю.

Емісійний дохід – перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій (інших корпоративних прав), над їх номіналом або перевищення номіналу акцій (інших корпоративних прав) над вартістю їх викупу.

#### 4.16. Переоцінка іноземної валюти.

Операції в іноземній валюті та банківських металах під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті чи банківських металах із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют чи банківських металів на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

На кожному наступному після визнання дату балансу:



- усі монетарні статті в іноземній валюті та банківських металах відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом НБУ гривні до іноземних валют і банківських металів на дату балансу;
- немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів на дату визнання (дату здійснення операції);
- немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів на дату визначення їх справедливої вартості.

#### 4.17. Взаємозалік статей активів та зобов'язань.

Банк не проводив взаємозалік статей активів та пасивів.

#### 4.18. Інформація за операційними сегментами.

Сегмент – це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, який займається наданням послуг в цілому (сегмент бізнесу), або наданням послуг в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, які притаманні іншим сегментам.

Банк виділяв сегменти за критерієм, щоб дохід за сегментом становив 10% або більше від загального доходу. При складанні звітності, з врахуванням критерію, Банк визначив для себе такі звітні сегменти:

- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам;
- інвестиційна банківська діяльність;
- операції з банками.

Сегментні активи та зобов'язання включають операційні активи та зобов'язання, які більшістю представлені в балансі, за виключенням таких статей, як кошти в Національному банку України, грошові кошти та їх еквіваленти, відстрочені податкові активи, господарські операції, транзитні рахунки.

Показники неподібних сегментів включаються до складу нерозподілених статей «Нерозподілені суми», з використанням яких узгоджуються відповідні показники діяльності звітних сегментів і Банку в цілому.

До нерозподілених статей відносяться також суми витрат, які не включаються до витрат за сегментами:

- витрати на сплату податку на прибуток;
- загально адміністративні витрати та інші витрати, що виникають на рівні Банку та відносяться до Банку в цілому.

Ціноутворення між сегментними операціями здійснюється Банком на ринкових засадах для відповідного співставлення зовнішніх та внутрішніх доходів/витрат сегментів.

#### 4.19. Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок.

Протягом 2012 року зміни до облікової політики Банком не вносилися. На час подання річної звітності за 2012 рік суттєвих помилок минулих періодів не виявлено, коригування звітності не здійснювалося.

#### 4.20. Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів облікової політики.

Підготовка річної фінансової звітності вимагає від провідного управлінського персоналу формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, відображених у звітності, та на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань.

Дані оцінки та припущення ґрунтуються на інформації, наявній на дату випуску фінансової звітності. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятись від цих оцінок та припущень.

Основні причини невизначеності оцінок наступні:

Зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості

Керівництво оцінює зменшення корисності шляхом оцінки вірогідності погашення кредитів на

основі аналізу окремих позичальників за окремо взятими значними позиками, а також у сукупності, за позиками з аналогічними умовами та характеристиками ризику.

Фактори, що беруться до уваги при оцінці окремих позик, включають історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність платежів і заставу, якщо така існує. Для визначення суми зменшення корисності керівництво проводить оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми та процентів і надходження від реалізації застави, якщо така існує. Після цього ці грошові потоки дисконтуються із застосуванням початкової процентної ставки по позиці. Фактичні платежі з погашення основної суми заборгованості та відсотків залежать від спроможності позичальника генерувати грошові потоки від операцій або отримати альтернативне фінансування і можуть відрізнитися від оцінок керівництва.

Фактори, що беруться до уваги при оцінці зменшення корисності кредитів, що оцінюються у сукупності, включають напрацьований досвід оцінки збитків від кредитування, процент простроченої заборгованості у кредитному портфелі та загальні економічні умови. У Примітці 8 наводиться інформація про балансову вартість кредитів та авансів та суми визнаних резервів на зменшення корисності. Якби фактичні суми погашення були б меншими, ніж за оцінками керівництва, Банк повинен був би відобразити в обліку додаткові витрати у зв'язку із зменшенням корисності.

Справедлива вартість фінансових інструментів

Якщо справедливу вартість фінансових активів та зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, неможливо визначити на основі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних методик оцінки, що включають застосування математичних моделей. Вихідні дані для цих моделей визначаються на основі спостережуваного ринку, за можливості, а коли це неможливо, то при визначенні справедливої вартості використовуються необхідні певні судження.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти

Банк не застосовував наступні МСФЗ та Інтерпретації до МСФЗ та МСБО, які були опубліковані, але не набрали чинності:

Поправка до МСБО 1 «Подання фінансової звітності - Представлення компонентів іншого сукупного прибутку» змінює групування статей, що подаються в складі іншого сукупного доходу. Статті, які можуть бути перекласифіковані до складу прибутку або збитку в певний момент в майбутньому (наприклад, в разі припинення визнання або погашення), повинні представлятися окремо від статей, які ніколи не будуть перекласифіковані. Поправка впливає виключно на подання і не впливає на фінансове становище або фінансові результати діяльності Банку.

Поправка підлягає ретроспективному застосуванню для річних звітних періодів, що починаються з 1 липня 2012 року або пізніше.

Поправки до МСБО 19 «Винагороди працівникам». Згідно поправок проведено зміну в порядку визнання актуарних прибутків та збитків, а також вартості послуг минулих періодів і секвестру пенсійних планів, змінено визначення «вихідна допомога». Актуарні прибутки та збитки не можна буде переносити на майбутні періоди із застосуванням методу коридору або визнавати у прибутку чи збитку. Вартість послуг минулих періодів буде визнаватися в тому періоді, в якому відбудеться зміна умов пенсійного плану; виплати, на які у працівника ще не виникло права, тепер не будуть розподілятися на весь період надання послуг у майбутньому. Також будуть введені додаткові вимоги до розкриття інформації, а також ризиків, які виникають за планами з визначеними виплатами і планам, реалізованим кількома роботодавцями. Дані поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Поправка не вплине на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» в редакції 2011 року включає в себе вимоги щодо складання окремої фінансової звітності для компаній, що складають консолідовану фінансову звітність. Вимоги до складання консолідованої фінансової звітності перенесені в новий стандарт МСФЗ 10. Набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 або пізніше. Поправка не вплине на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні компанії» в редакції 2011 року об'єднує в собі ті вимоги стандартів МСБО 28 у попередній редакції та МСБО 31 «Спільна діяльність», які було вирішено залишити в силі і не включати в нові стандарти МСФЗ 11 та МСФЗ 12. Набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 або пізніше. Поправка не вплине на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

Поправки до МСБО 32 «Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань» описують, як слід правильно застосовувати критерії взаємозаліку в МСБО 32 у відношенні систем розрахунків (таких як системи єдиного клірингового центру), в рамках яких використовуються механізми неодночасних валових платежів. Передбачається, що дані поправки не будуть мати впливу на фінансовий стан або фінансові результати діяльності Банку. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 або після цієї дати.

Поправки до МСФЗ 1 «Позики, надані державою» Згідно з даними поправкам компанії, що вперше застосовують МСФЗ, повинні застосовувати вимоги МСБО 20 "Облік державних грантів і розкриття інформації про державну допомогу" перспективно до наявних у них на дату переходу на МСФЗ позик, наданих державою. Поправка набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 або після цієї дати. Поправка не матиме впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ 7 «Розкриття інформації - взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань». Компанії зобов'язані розкривати інформацію про права на здійснення взаємозаліку і відповідних угодах (наприклад, угоди про надання забезпечення). Нові вимоги щодо розкриття інформації застосовуються до всіх визнаних фінансових інструментів, які згортаються відповідно до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання інформації». Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 або після цієї дати. Поправки не будуть впливати на фінансовий стан або результати діяльності Банку.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти, класифікація та оцінка», стандарт опублікований у листопаді 2009 року, він замінює МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» у частині класифікації та оцінки фінансових інструментів. Вступає у дію для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2015 року або пізніше. Банк оцінює вплив стандарту на свою фінансову звітність.

МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» вводить єдину модель консолідації, згідно з якою поняття контролю визначається як основа консолідації для усіх типів компаній. Цей стандарт встановлює вимоги для випадків, коли визначення контролю ускладнене, в тому числі для випадків із потенційними правами голосу, правовідносинами принципала і агента, контролем специфічних активів та обставин, за яких права голосу не є домінуючим чинником при визначенні контролю. Крім цього, МСФЗ 10 вводить особливе керівництво з питань правовідносин принципала і агента. Стандарт також містить вимоги до обліку та процедури консолідації, що переносяться з МСБО 27 і залишаються незмінними. МСФЗ 10 замінює собою вимоги до консолідації, що містяться в ПКІ 12 «Консолідація – компанії спеціального призначення» і МСБО 27 «Консолідована і окрема фінансова звітність». Застосування МСФЗ 10 не матиме впливу на фінансовий стан і результати діяльності Банку.

МСФЗ 11 «Спільні угоди» покращує облік спільних угод шляхом запровадження методу, що вимагає від сторін спільної угоди визнання своїх прав та зобов'язань, що впливають із цієї угоди. Класифікація спільної угоди визначається шляхом оцінки прав та зобов'язань сторін, що впливають із цієї угоди. Стандарт пропонує тільки два види спільної угоди – спільні операції та спільна діяльність. МСФЗ 11 також виключає пропорційну консолідацію як метод обліку спільних угод. МСФЗ 11 замінює собою МСБО 31 «Участь у спільній діяльності» та ПКІ 13 «Спільно контрольовані підприємства - немонетарні внески учасників спільного підприємництва».

Застосування МСФЗ 11 не матиме впливу на фінансовий стан і результати діяльності Банку.

МСФЗ 12 «Розкриття інформації про інвестиції в інші компанії» є новим комплексним стандартом, що містить вимоги до розкриття інформації про всі види інвестицій в інші компанії, включаючи дочірні компанії, спільні угоди, асоційовані компанії і неконсолідовані структуровані компанії. МСФЗ 12 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Застосування МСФЗ 12 не матиме

впливу на фінансовий стан і результати діяльності Банку.

МСФЗ 13 «Оцінка за справедливою вартістю» визначає поняття справедливої вартості та в рамках єдиного МСФЗ визначає структуру оцінки за справедливою вартістю і вимагає розкриття інформації про таку оцінку. Цей стандарт застосовується тоді, коли інші МСФЗ вимагають чи дозволяють оцінку за справедливою вартістю. Цей стандарт не встановлює жодних нових вимог до оцінки активу чи зобов'язання за справедливою вартістю, не змінює переліку об'єктів, що оцінюються за справедливою вартістю, та не роз'яснює питання щодо внесення змін до справедливої вартості. Застосування МСФЗ може вплинути на оцінку активів та зобов'язань Банку, що обліковуються за справедливою вартістю. Наразі Банк оцінює можливий вплив застосування МСФЗ 13 на свій фінансовий стан і результати діяльності.

Інтерпретація IFRIC 20 «Витрати на розкривні роботи на етапі експлуатації розроблювального відкритим способом родовища» застосовується щодо витрат на видалення шлакових порід (розкривні роботи), що виникають на етапі експлуатації розроблювального відкритим способом родовища. В інтерпретації розглядається метод обліку вигод від розкривних робіт. Інтерпретація застосовується щодо звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 або після цієї дати. Ця інтерпретація не матиме впливу на фінансову звітність Банку.

«Щорічні удосконалення МСФЗ» (травень 2012 р.)

Перераховані нижче удосконалення не будуть мати впливу на фінансову звітність Банку:

МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності». Дане удосконалення роз'яснює, що компанія, яка припинила застосовувати МСФЗ в минулому і вирішила чи зобов'язана знову складати звітність згідно МСФЗ, має право застосувати МСФЗ 1 повторно. Якщо МСФЗ 1 не застосовується повторно, компанія повинна ретроспективно перерахувати фінансову звітність як якщо б вона ніколи не припиняла застосовувати МСФЗ.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності». Дане вдосконалення роз'яснює різницю між додатковою порівняльною інформацією, що надається на добровільній основі, і мінімумом необхідної порівняльної інформації. Як правило, мінімальною необхідною порівняльною інформацією є інформація за попередній звітний період.

МСБО 16 «Основні засоби». Дане вдосконалення роз'яснює, що основні запасні частини та допоміжне обладнання, задовольняють визначенню основних засобів, не є запасами.

МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання інформації». Дане вдосконалення роз'яснює, що податок на прибуток, що відноситься до виплат на користь акціонерів, враховується відповідно до МСФЗ (IAS) 12 «Податок на прибуток».

МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність». Дане вдосконалення приводить у відповідність вимоги щодо розкриття у проміжній фінансовій звітності інформації про загальні суми активів сегмента до вимог щодо розкриття в ній інформації про зобов'язання сегмента. Згідно цьому роз'ясненню, розкриття інформації у проміжній фінансовій звітності також має відповідати розкриття інформації в річних фінансових звітах.

Дані удосконалення набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 або після цієї дати.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня 2012 року (тис. грн.)

Рядок /Найменування статті /2012 рік /2011 рік /2010 рік

1 /Готівкові кошти /188 179 /121 953 /962

2 /Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) /49 741 /6 168 /2 546

3 /Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: /71 662 /40 441 /5 862

3.1 /України /71 662 /40 441 /5 862

4 /Усього грошових коштів та їх еквівалентів /309 582 /168 562 /9 370

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.

Сума обов'язкових резервів, що перераховується на окремий рахунок у НБУ та нараховані доходи станом на 31 грудня 2012 року становить 6 326 тис.грн., а станом на 31 грудня 2011 року становить 3 395 тис.грн. та не включається до складу грошових коштів та їх еквівалентів.

ПАТ «АВАНТ-БАНК» протягом звітнього року не здійснював негрошові інвестиційні та фінансові операції, фінансових операцій, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів, та які не включені до Звіту про рух грошових коштів.

Примітка 7. Кошти в інших банках

Таблиця 7.1. Кошти в інших банках на 31 грудня 2012 року (тис. грн.)

Рядок /Найменування статті /2012 рік /2011 рік /2010 рік

1 Депозити в інших банках: /481 568 /224 685 /0

1.1 /короткострокові депозити /446 568 /224 685 /0

1.2 /довгострокові депозити /35 000 /0 /0

2 /Кредити, надані іншим банкам: /214 461 /211 199 /15 984

2.1 /короткострокові /214 461 /211 199 /15 984

3 /Резерв під знецінення коштів в інших банках /(1 809) /(1 133) /(3 795)

4 /Усього коштів у банках за мінусом резервів /694 220 /434 751 /12 189

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках на 31 грудня 2012 року (тис. грн.)

Рядок /Найменування статті /Депозити /Кредити /Усього

1 /Непрострочені і незнецінені: /481 568 /214 461 /696 029

1.1 /у 20 найбільших банках /0 /7 993 /7 993

1.2 /в інших банках України /481 568 /206 468 /688 036

2 /Кошти в інших банках до вирахування резервів /481 568 /214 461 /696 029

3 /Резерв під знецінення коштів в інших банках /(1 809) /0 /(1 809)

4 /Усього коштів в інших банках за мінусом резервів /479 759 /214 461 /694 220

Таблиця 7.3 Аналіз кредитної якості коштів в інших банках на 31 грудня 2011 року (тис. грн.)

Рядок /Найменування статті /Депозити /Кредити /Усього

1 /Непрострочені і незнецінені: /224 685 /211 199 /435 884

1.1 /в інших банках України /224 685 /211 199 /435 884

2 /Кошти в інших банках до вирахування резервів /224 685 /211 199 /435 884

3 /Резерв під знецінення коштів в інших банках /(280) /(853) /(1 133)

4 /Усього коштів в інших банках за мінусом резервів /224 405 /210 346 /434 751

Таблиця 7.4 Аналіз кредитної якості коштів в інших банках на 31 грудня 2010 року (тис. грн.)

Рядок /Найменування статті /Кредити /Усього

1 /Непрострочені і незнецінені: /15 984 /15 984

1.1 /в інших банках України /15 984 /15 984

2 /Кошти в інших банках до вирахування резервів /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 7.5. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках станом на 31 грудня 2012 року (тис. грн.)

Рядок /Рух резервів/Звітний період (кошти в інших банках) /Попередній період (кошти в інших банках)

1 /Резерв під знецінення за станом на початок періоду /(1 133) /(3 795)

2 /(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду /(676) /2 662

3 /Резерв під знецінення за станом на кінець періоду /(1 809) /(1 133)

Станом на 31 грудня 2012 року та 31 грудня 2011 року кошти в інших банках являються непростроченими та не знеціненими.

Сума (збільшення)/зменшення резерву під знецінення кредитів, що наведена у таблиці 7.5 включається до суми резерву під заборгованість за кредитами Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Аналіз відсоткових ставок коштів в інших банках наведений у Примітці 30 «Управління фінансовими ризиками».

**Продовження тексту приміток**

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів на 31 грудня 2012 року (тис. грн.)

Рядок /Найменування статті /2012 рік /2011 рік /2010 рік

1 /Кредити, що надані юридичним особам /812 742 /496 165 /6 821

2 /Поточні кредити фізичних осіб /2 105 /3 530 /0

3 /Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби /15 170 /27 744 /80 000

4 /Інші кредити, що надані фізичним особам /0 /4 608 /0

5 /Резерв під знецінення кредитів /(6 562) /(7 777) /(2 468)

6 /Усього кредитів за мінусом резервів /823 455 /524 270 /84 353

Цінні папери, які були використані як застава або для операцій репо за станом на 31 грудня 2012 року та 31 грудня 2011 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.

Аналіз відсоткових ставок коштів та заборгованості клієнтів наданий у Примітці 30 «Управління фінансовими ризиками», інформація по операціям з пов'язаними сторонами надана у Примітці 35.

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня 2012 року (тис. грн.)

Рядок /Рух резервів /Кредити, що надані юридичним особам /Поточні кредити фізичних осіб /Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби /Інші кредити, що надані фізичним особам /Усього

1 /Залишок за станом на початок періоду /(7 677) /(24) /(74) /(2) /(7 777)

2 /(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду /1 616 /(18) /(385) /2 /1 215

3 /Залишок за станом на кінець періоду /(6 061) /(42) /(459) /0 /(6 562)

Сума збільшення резерву під знецінення кредитів, що наведена у таблиці 8.2 включається до суми резерву під заборгованість за кредитами Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня 2011 року (тис. грн.)

Рядок /Рух резервів /Кредити, що надані юридичним особам /Поточні кредити фізичних осіб /Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби /Інші кредити, що надані фізичним особам /Усього

1/ Залишок за станом на початок періоду /0 /0 /(2 468) /0 /(2 468)

2 /(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду /(7 677) /(24) /2 394 /(2) /(5 309)

3 /Залишок за станом на кінець періоду /(7 677) /(24) /(74) /(2) /(7 777)

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності станом на 31 грудня 2012 року (тис. грн.)

Рядок /Вид економічної діяльності /2012 рік (сума, %) /2011 рік (сума, %) /2010 рік (сума, %)

1 /Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води /92 727, 11,17 /72 438,13,62 /0, 0,00

2 /Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг /57 775, 6,96 /30 647, 5,76 /0, 0,00

3 /Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку /346 324, 41,72 /222 558, 41,83 /4 021, 4,63

4 /Фізичні особи /17 275, 2,08 /35 882, 6,74 /80 000, 92,14

5 /Інші /315 916, 38,06 /170 522, 32,05 /2 800, 3,23

6/ Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів /830 017, 100 % /532 047, 100 % /86 821, 100 %

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

До складу інших видів економічної діяльності (Рядок 5) станом на 31 грудня 2012 року на суму

315 916 тис.грн. увійшли:

- Будівництво – 86 036 тис.грн.;
- Оренда машин та устаткування; прокат побутових виробів і предметів особистого вжитку – 190 тис.грн.;
- Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу; надання послуг підприємцям – 191 828 тис.грн.;
- Діяльність у сфері культури та спорту, відпочинку та розваг – 37 862 тис.грн.;

До складу інших видів економічної діяльності (Рядок 5) станом на 31 грудня 2011 року на суму 170 522 тис.грн. увійшли:

- Будівництво – 30 549 тис.грн.;
- Додаткові транспортні послуги та допоміжні операції – 1 026 тис.грн.;
- Діяльність пошти та зв'язку – 30 082 тис.грн.;
- Оренда машин та устаткування; прокат побутових виробів і предметів особистого вжитку – 357 тис.грн.;
- Діяльність у сфері інформації – 30 000 тис.грн.;
- Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу; надання послуг підприємцям – 61 967 тис.грн.;
- Освіта – 101 тис.грн.;
- Діяльність у сфері культури та спорту, відпочинку та розваг – 16 440 тис.грн.

До складу інших видів економічної діяльності (Рядок 5) станом на 31 грудня 2010 року на суму 2 800 тис.грн. увійшли:

- Будівництво – 2 800 тис.грн.

Банк дотримується диверсифікації кредитного портфелю обмежуючи концентрацію кредитів за сумою, галузями економіки, регіонами тощо. З метою уникнення надмірної концентрації ризиків, внутрішні політика і процедури Банку включають конкретні інструкції щодо зосередження уваги на збереженні диверсифікованого портфелю. Весь процес управління кредитами здійснюється за встановленою кредитною політикою. На дату складання звіту значні концентрації ризику в кредитному портфелі банку відсутні. Банк підтримує оптимальний з погляду мінімізації ризику рівень концентрації кредитного портфеля. У частині концентрації по галузях Банком надається перевага галузям, яким притаманні мінімальні ринкові ризики, зі стійкими темпами розвитку.

Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2012 року (тис. грн.)

Рядок /Найменування статті /Кредити, надані юридичним особам /Іпотечні кредити фізичних осіб /Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби /Усього

1 /Незабезпечені кредити /0 /0 /1 587 /1 587

2 /Кредити, що забезпечені: /812 742 /2 105 /13 583 /828 430

2.1 /грошовими коштами /137 363 /0 /10 265 /147 628

2.2 /нерухомим майном /85 196 /2 105 /1 818 /89 119

2.2.1 /у т. ч. житлового призначення /0 /1 088 /1 595 /2 683

2.3 /гарантіями і поручительствами /0 /0 /49 /49

2.4 /іншими активами /590 183 /0 /1 451 /591 634

3 /Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів /812 742 /2 105 /15 170 /830 017

Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2011 року (тис. грн.)

Рядок /Найменування статті /Кредити, надані юридичним особам /Іпотечні кредити фізичних осіб /Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби /Інші кредити, що надані фізичним особам /Усього

1/ Кредити, що забезпечені: /496 165 /3 530 /27 744 /4 608 /532 047

1.1 /грошовими коштами /114 457 /0 /5 102 /4 148 /123 707

1.2 /цінними паперами /0 /0 /0 /0 /0

1.3 /нерухомим майном /16 440 /3 530/ 22 642 /0 /42 612

1.3.1 /у т. ч. житлового призначення /0 /722 /59 /0 /781

1.4 /гарантіями і поручительствами /1 026 /0 /0 /0 /1 026

1.5 /іншими активами /364 242 /0 /0 /460 /364 702

2 /Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів /496 165 /3 530 /27 744 /4 608 /532 047  
Таблиця 8.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2010 року (тис. грн.)

/Рядок /Найменування статті /Кредити, надані юридичним особам /Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби /Усього

1 /Кредити, що забезпечені: /6 821 /80 000 /86 821

1.1 /грошовими коштами /2 800 /0 /2 800

1.2 /нерухомим майном /3 713 /80 000 /83 713

1.2.1 /у т. ч. житлового призначення /0 /19 400 /19 400

1.3 /іншими активами /308 /0 /308

2 /Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів /6 821 /80 000 /86 821

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів станом на 31 грудня 2012 року (тис. грн.)

Рядок /Найменування статті /Кредити, що надані юридичним особам /Поточні кредити фізичних осіб /Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби /Усього

1 /Непрострочені та незнецінені: /806 328 /2 105 /13 745 /822 178

1.1 /кредити середнім компаніям /550 756 /0 /0 /550 756

1.2 /кредити малим компаніям /255 572 /0 /0 /255 572

1.3 /інші кредити фізичним особам /0 /2 105 /13 745 /15 850

2 /Прострочені, та знецінені /6 365 /0 /1 474 /7 839

2.1 /із затримкою платежу від 32 до 92 днів /412 /0 /0 /412

2.2 /із затримкою платежу від 93 до 183 днів /0 /0 /1 474 /1 474

2.3 /із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів /5 953 /0 /0 /5 953

3 /Загальна сума кредитів до вирахування резервів /812 693 /2 105 /15 219 /830 017

4 /Резерв під знецінення за кредитами /(6 061) /(42) /(459) /(6 562)

5 /Усього кредитів за мінусом резервів /806 632 /2 063 /14 760 /823 455

Таблиця 8.9. Аналіз кредитної якості кредитів станом на 31 грудня 2011 року (тис. грн.)

Рядок /Найменування статті /Кредити, що надані юридичним особам /Поточні кредити фізичних осіб /Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби /Інші кредити, що надані фізичним особам /Усього

1 /Непрострочені та незнецінені: /371 302 /1 426 /5 160 /4 608 /382 496

1.1 /великі позичальники з кредитною історією більше 2 років /30 082 /0 /0 /0 /30 082

1.2 /кредити малим компаніям /341 220 /1 426 /5 160 /4 608 /352 414

1.3 /інші кредити фізичним особам /124 863 /2 104 /22 584 /0 /149 551

2 /Загальна сума кредитів до вирахування резервів /496 165 /3 530 /27 744 /4 608 /532 047

3 /Резерв під знецінення за кредитами /(7 677) /(24) /(74) /(2) /(7 777)

4 /Усього кредитів за мінусом резервів /488 488 /3 506 /27 670 /4 606 /524 270

Таблиця 8.10. Аналіз кредитної якості кредитів станом на 31 грудня 2010 року (тис. грн.)

Рядок /Найменування статті /Кредити, що надані юридичним особам /Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби /Усього

1 /Непрострочені та незнецінені: /6 821 /80 000 /86 821

1.1 /кредити малим компаніям /6 821 /0 /6 821

1.2 /інші кредити фізичним особам /0 /80 000 /80 000

2 /Загальна сума кредитів до вирахування резервів /6 821 /80 000 /86 821

3 /Резерв під знецінення за кредитами /0 /(2 468) /(2 468)

4 /Усього кредитів за мінусом резервів /6 821 /77 532 /84 353

Таблиця 8.11. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2012 року (тис. грн.)

Рядок /Найменування статті /Балансова вартість /Вартість застави /Вплив застави

1/ Кредити, що надані юридичним особам /812 742 /2 252 975 /(1 440 233)

2 /Поточні кредити фізичних осіб /2 105 /5 709 /(3 604)

3 /Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби /15 170 /44 818 /(29 648)

4 /Усього кредитів /830 017 /2 303 502 /(1 473 485)

Таблиця 8.12. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2011 року (тис. грн.)



Рядок /Найменування статті /Балансова вартість /Вартість застави /Вплив застави

1 /Кредити, що надані юридичним особам /496 165 /1 715 306 /(1 219 141)

2 /Поточні кредити фізичних осіб /3 530 /8 705 /(5 175)

3 /Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби /27 744 /143 822 /(116 078)

4 /Інші кредити фізичним особам /4 608 /4 421 /187

5 /Усього кредитів /532 047 /1 872 254 /(1 340 207)

Таблиця 8.13. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2010 року (тис. грн.)

Рядок /Найменування статті /Балансова вартість /Вартість застави /Вплив застави

1 /Кредити, що надані юридичним особам /6 821 /17 067 /(10 246)

2 /Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби /77 532 /182 630 /(105 098)

3 /Усього кредитів /84 353 /199 697 /(115 344)

У банку відсутні придбані протягом звітного періоду фінансові та не фінансові активи шляхом звернення стягнення на предмет застави або реалізації права за іншими інструментами, що зменшують кредитний ризик.

Банк під час розрахунку резерву використовує ринкову (справедливу) вартість забезпечення у вигляді застави нерухомого майна, транспортних засобів, об'єктів у формі цілісного майнового комплексу, устаткування, біологічних активів, майнових прав на нерухоме майно, виробу, товари, майбутній урожай, приплід тварин, виходячи з оцінки такого майна, проведеної суб'єктом оціночної діяльності, що має кваліфікаційне свідоцтво оцінювача, які не є пов'язаними з банком особами (афілійованими, спорідненими, асоційованими), відповідно до законодавства України.

Банк під час розрахунку резерву може використовувати вартість предметів застави у вигляді нерухомого майна та/або транспортних засобів, та/або устаткування, що визначена в договорі купівлі-продажу, якщо такі предмети застави були придбані не раніше ніж за місяць до дати укладення договору застави. Якщо від дати останньої оцінки відбулися істотні зміни в умовах функціонування та фізичному стані майна, що є предметом застави, та/або стані ринку подібного майна, банк здійснює переоцінки такого майна незалежно від умов договору про надання кредиту та/або договору застави. Банк здійснює перегляд вартості предметів застави з урахуванням зміни кон'юнктури ринку та стану їх збереження здійснюється не рідше одного разу на дванадцять місяців для нерухомості, устаткування та транспортних засобів, одного разу на шість місяців - для іншого майна. Перегляд вартості товарів у обороті, або переробці, біологічних активів інше здійснюється на підставі бухгалтерських даних підтвердженими документально.

Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 9.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж на 31 грудня 2012 року (тис. грн.)

Рядок /Найменування статті /2012 рік /2011 рік /2010 рік

1 /Боргові цінні папери: /93 645 /44 524 /0

1.1 /облігації підприємств /93 645 /44 524 /0

2 /Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком: /139 765 /0 /0

2.1 /справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах /139 765 /0 /0

3 /Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж /(100) /0 /0

4 /Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів /233 310 /44 524 /0

Протягом 2012 року перекласифікація цінних паперів у портфелі банку на продаж не здійснювалась.

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж на 31 грудня 2012 року (тис. грн.)

Рядок /Найменування статті /Облігації підприємств /Усього

1 /Непрострочені та незнецінені: / 93 645 /93 645

1.1 /Малі підприємства /93 645 /93 645

Або альтернативне розкриття інформації про непрострочені та незнецінені боргові цінні папери за наявності рейтингів цих паперів:

1.1 /з рейтингом нижче /А- 53 599 /53 599

1.2 /ті, що не мають рейтингу /40 046 /40 046

2 /Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж /(100) /(100)

3 /Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів /93 545 /93 545  
Таблиця 9.3 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж на 31 грудня 2011 року (тис. грн.)

Рядок /Найменування статті /Облігації підприємств /Усього

1 /Непрострочені та незнецінені: /44 524 /0

1.1 /середні підприємства /44 524 /44 524

Або альтернативне розкриття інформації про непрострочені та незнецінені боргові цінні папери за наявності рейтингів цих паперів:

1.1 /з рейтингом нижче /А- 44 524 /44 524

2 /Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж /0 /0

3 /Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів /44 524 /44 524

Банк не проводив операцій з цінними паперами, які були використані як застава та які є об'єктом операцій репо.

Таблиця 9.4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж на 31 грудня 2012 року (тис. грн.)

Рядок /Рух резервів /Облігації підприємств /Усього

1 /Залишок за станом на початок періоду /0 /0

2 /(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду /(100) /(100)

3 /Залишок за станом на кінець періоду /(100) /(100)

Банк не формував резерву під знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж протягом 2011 року.

Таблиця 9.5. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж (тис. грн.)

Рядок /Найменування компанії /Вид діяльності /Країна реєстрації /Справедлива вартість (звітний період, попередній період)

1 /ТОВ «КУА «Прем'єр Ессет Менеджмент»/ (ЗДПФ «КАПІТАЛ») /65.23.0 Інше фінансове посередництво, 67.13.0 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансового посередництва, 67.20.0 Допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення /Україна (804) 47 /740 0

2/ ТОВ «КУА «Нью Ессет Менеджмент" (ЗДПФ «Інноваційний розвиток») /66.30 /Управління фондами/64.30 Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти, 64.92 Інші види кредитування, 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. Україна, (804) 39 993 /0

3 /ТОВ «КУА «Фінансовий актив (ЗДПФ «Гарантійні інвестиції») /66.30 Управління фондами /64.30 Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти /66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах /Україна (804) 33 681 /0

4 ПАТ «Бюро Кредитних історій «Фенікс»/ 63.11 Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність /63.99 Надання інших інформаційних послуг /Україна (804) 18 351 /0

Усього 139 765 /0

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 10.1. Основні засоби та нематеріальні активи на 31 грудня 2012 року (тис.грн.)

Рядок /Найменування статті /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 ,Усього

1 /Балансова вартість на початок попереднього періоду: 2011 /680 /0 /724 /6 /1 062 /0 /41 /2 513

1.1 /Первісна (переоцінена) вартість /909 /0 /818 /7 /1 398 /0 /50 /3 182

1.2 /Знос на початок попереднього періоду /(229) /0 /(94) /(1) /(336) /0 /(9) /(669)

2 /Надходження /209 /0 /6 /10 /52 /1 011 /2 /1 290

3 /Амортизаційні відрахування /(171) /0 /(90) /(2) /(321) /0 /(10) /(594)

4 /Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду): 2012 /718/ 0 /640 /14 /793 /1 011 /32 /3 /208

4.1 /Первісна (переоцінена) вартість /1 118 /0 /824 /17 /1 450 /1 011 /52 /4 472

4.2 /Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду) /(400) /0 /(184) /(3) /(657) /0

/(20)/(1 264)

5 /Надходження /426 /2 185 /29 /47 /279 /20 710 /0 /23 676

6 /Інші переведення /0 /0 /0 /0 /0 /2 621 /0 /2 621

7 /Амортизаційні відрахування /(212)/(106)/(91)/(3)/(546)/0/(10)/(968)

8 /Балансова вартість на кінець звітного періоду: 2012 /932 /2 079 /578 /58 /526 /19 100 /22 /23 295

8.1 /Первісна (переоцінена) вартість /1 544 /2 185 /853 /64 /1 729 /19 100 /52 /25 527

8.2 /Знос на кінець звітного періоду /(612)/(106)/(275)/(6)/(1 203)/0/(30)/(2 232)

Операції надходження, передавання, переведення, вибуття основних засобів та нематеріальних активів зазначаються за балансовою вартістю.

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.;
- до нематеріальних активів, щодо яких є обмеження на право власності, належать права на користування програмним забезпеченням, а саме: програмне забезпечення та ліцензії на право користування програми, що використовується в господарській діяльності банку є предметом авторських прав Постачальників. За станом на 31 грудня 2012 року первісна вартість таких нематеріальних активів складає 52 тис.грн.;
- створених нематеріальних активів – немає;
- збільшення або зменшення протягом звітного періоду, які виникають у разі переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих у капіталі через інший сукупний дохід відсутні.

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи на грудня 2012 року (тис. грн.)

Рядок /Найменування статті /Примітки /2012 рік /2011 рік /2010 рік

1 /Дебіторська заборгованість за цінними паперами /62 765 /19 132 /0

2 /Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками /501 /0 /0

3 /Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою /1 589 429 /0 /0

4 /Дебіторська заборгованість за нарахованими та простроченими доходами банку /352 /236 /1

5 /Дебіторська заборгованість за операціями з банками /1 477 /0 /0

6 /Грошові кошти з обмеженим правом використання /2 092 /0 /0

7 /Інші фінансові активи /97 /10 /0

8 /Резерв під знецінення інших фінансових активів /(1 060)/(2)/0

9 /Усього інших фінансових активів за мінусом резервів /1 655 653 /19 376 /1

До складу «інші» (Рядок 7) станом на 31 грудня 2012 року на суму 97 тис. грн. входить:

- Інша дебіторська заборгованість за операціями Western Union, Money Gram, ЛІДЕР з клієнтами банку – 97 тис.грн.

До складу «інші» (Рядок 7) станом на 31 грудня 2012 року на суму 10 тис. грн. входить:

- Інша дебіторська заборгованість за операціями Western Union з клієнтами банку – 10 тис.грн.

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 31 грудня 2012 року (тис. грн.)

Рядок /Рух резервів /Дебіторська заборгованість за операціями з банками /Дебіторська

заборгованість за нарахованими та простроченими доходами банку /Усього

1 /Залишок за станом на початок періоду /0 /2)/(2)/(2)

2 /(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду /(738)/(320)/(1 058)

3 /Залишок за станом на кінець періоду /(738)/(322)/(1 060)

Таблиця 11.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 31 грудня 2011 року (тис. грн.)

Рядок /Рух резервів /Дебіторська заборгованість за нарахованими та простроченими доходами банку /Усього

1 /Залишок за станом на початок періоду /0 /0

2 /(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду /(2) /(2)

3 /Залишок за станом на кінець періоду /(2) /(2)

Таблиця 11.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31 грудня 2012 року (тис. грн.)

Рядок /Найменування статті /Дебіторська заборгованість за цінними паперами /Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками /Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою /Дебіторська заборгованість за нарахованими та простроченими доходами банку /Дебіторська заборгованість за операціями з банками /Грошові кошти з обмеженим правом користування /Інші фінансові активи /Усього

1 /Непрострочена та незнецінена заборгованість: /62 765 /501 /1 589 429 /0 /0 /2 092 /97 /1 654 884

1.1 /Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років /0 /0 /1 589 429 /0 /0 /2 092 /0 /1 591 521

1.2 /Середні компанії /20 065 /0 /0 /0 /0 /0 /0 /20 065

1.3 /Малі компанії /42 700 /501 /0 /0 /0 /0 /97 /43 298

2 /Прострочена, але незнецінена: /0 /0 /0 /352 /1 477 /0 /0 /1 829

2.1 /із затримкою платежу до 31 дня /0 /0 /0 /30 /0 /0 /0 /30

2.2 /із затримкою платежу від 32 до 92 днів /0 /0 /0 /0 /1 477 /0 /0 /1 477

2.3 /із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів /0 /0 /0 /322 /0 /0 /0 /322

3 /Усього інших фінансових активів до вирахування резерву /62 765 /501 /1 589 429 /352 /1 477 /2 092 /97 /1 656 713

4 /Резерв під знецінення інших фінансових активів /0 /0 /0 /(322) /(738) /0 /0 /(1 060)

5 /Усього інших фінансових активів за мінусом резерву /62 765 /501 /1 589 429 /30 /739 /2 092 /97 /1 655 653

Таблиця 11.5 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31 грудня 2011 року (тис. грн.)

Рядок /Найменування статті /Дебіторська заборгованість за цінними паперами /Дебіторська заборгованість за нарахованими та простроченими доходами банку /Усього

1 /Непрострочена та незнецінена заборгованість: /19 132 /0 /19 132

1.2 /Малі компанії /19 132 /0 /19 132

2 /Прострочена, але незнецінена: /0 /246 /246

2.1 /із затримкою платежу до 31 дня /0 /244 /244

2.2 /із затримкою платежу від 32 до 92 днів /0 /2 /2

3 /Усього інших фінансових активів до вирахування резерву /19 132 /246 /19 378

4 /Резерв під знецінення інших фінансових активів /0 /(2) /(2)

5 /Усього інших фінансових активів за мінусом резерву /19 132 /244 /19 376

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

Банк не укладав договорів фінансового лізингу станом на кінець дня 31 грудня 2012 року та 31 грудня 2011 року.

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12.1. Інші активи на 31 грудня 2012 року (тис. грн.)

Рядок /Найменування статті /Примітки /2012 рік /2011 рік /2010 рік

1 /Дебіторська заборгованість з придбання активів /6 715 /867 /2

2 /Передоплата за послуги /2 791 /339 /92

3 /Дорогоцінні метали /956 /0 /0

4 /Інші активи /3 496 /838 /5

5 /Резерв під інші активи /(673) /0 /0

6 /Усього інших активів за мінусом резервів /13 285 /2 044 /99

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів на 31 грудня 2012 року (тис. грн.)

Рядок /Рух резервів /Дебіторська заборгованість з придбання активів /Передоплата за послуги /Усього

1 /Залишок за станом на початок періоду /0 /0 /0

2 /(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду /(407) /(266) /(673)

3 /Залишок за станом на кінець періоду /(407) /(266) /(673)

До складу «інші активи» (Рядок 4) станом на 31 грудня 2012 року на суму 3 496 тис.грн. увійшли:

- Запаси матеріальних цінностей – 1 604 тис.грн.;
- Витрати майбутніх періодів – 1 892 тис.грн.

До складу «інше» (Рядок 4) станом на 31 грудня 2011 року на суму 838 тис.грн. увійшли:

- Запаси матеріальних цінностей – 162 тис.грн.;
- Витрати майбутніх періодів – 629 тис.грн.;
- Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами - 47 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2012 року та 31 грудня 2011 року ПАТ «АВАНТ-БАНК» не мав забезпечення, яке б перейшло у власність Банку.

Примітка 13. Кошти банків (тис. грн.)

Рядок /Найменування статті /2012 рік /2011 рік /2010 рік

1 /Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків /45 987 /0 /10 005

2 /Депозити інших банків: /326 265 /254 669 /0

2.1 /Короткострокові /296 265 /224 669 /0

2.2 /Довгострокові /30 000 /30 000 /0

3 /Кредити, що отримані: /301 619 /209 369 /9 230

3.1 /Короткострокові /301 619 /209 369 /9 230

4 /Усього коштів інших банків /673 871 /464 038 /19 235

Станом на 31 грудня 2012 року нараховані відсотки за коштами банків становили – 387 тис. грн., на 31 грудня 2011 року – 119 тис. грн., а станом на 31 грудня 2010 року – 7 тис. грн.

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів на 31 грудня 2012 року (тис. грн.)

Рядок /Найменування статті /2012 рік /2011 рік /2010 рік

1 /Державні та громадські організації: /372 /0 /0

1.1 /Поточні рахунки /372 /0 /0

2 /Інші юридичні особи /371 973 /484 229 /6 398

2.1 /Поточні рахунки /258 413 /127 948 /3 029

2.2 /Строкові кошти /113 560 /356 281 /3 369

3 /Фізичні особи: /443 723 /83 201 /2 804

3.1 /Поточні рахунки /64 054 /25 244 /23

3.2 /Строкові кошти /379 669 /57 957 /2 781

4 /Усього коштів клієнтів /816 068 /567 430 /9 202

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності (тис. грн.)

Рядок /Вид економічної діяльності /2012 рік (сума, %) /2011 рік (сума, %) /2010 рік (сума, %)

1 /Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води /5, 0,00 /130 198, 22,80 /11, 0,12

2 /Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг /3 922, 0,48 /2 142, 0,38 /226, 24,19

3 /Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку /49 238, 6,03 /166 578, 29,34 /343, 3,72

4 /Сільське господарство, мисливство, лісове господарство /1 016, 0,13/ 16, 0,00 /2 948, 32,04

5 /Фізичні особи /451 874, 55,37 /83 290, 14,68/ 2 804, 30,47

6 Інші\* /310 013, 37,99 /185 206, 32,80 /871, 9,46

7 /Усього коштів клієнтів /816 068, 100,00 /567 430, 100,00 /9 202, 100,00

\*рядок 6 «Інші» (Звітний період) – всього 310 013 тис. грн., в тому числі:

- страхування – 123 498 тис. грн.,
- ді-ть у сфері ку-ри та спорту, відпочинку та розваг – 102 392 тис. грн.,
- ді-ть готелів та ресторанів – 30 916 тис. грн.,
- ді-ть у сферах права, бух.обліку, надання послуг підприємцям – 28 416 тис. грн.,
- будівництво – 14 872 тис. грн.,
- додаткові транспортні послуги та допоміжні операції – 5 858 тис. грн.,
- грошове та фі-ве посередництва – 2 034 тис. грн.,
- видавнича та поліграфічна ді-ть – 1 244 тис. грн.,
- діяльність водного транспорту – 252 тис. грн.,

- ді-ть у сфері інформатизації – 133 тис. грн.,
- виробництво електричних машин та устаткування – 103 тис. грн.
- інше – 295 тис. грн.

\*рядок 6 «Інші» (Попередній період) – всього 185 206 тис. грн., в тому числі:

- страхування – 25 774 тис. грн.,
- ді-ть у сфері ку-ри та спорту, відпочинку та розваг – 125 126 тис. грн.,
- ді-ть готелів та ресторанів – 502 тис. грн.,
- будівництво – 11 455 тис. грн.,
- допоміжні послуги у сфері фінансового посередництва – 20 441 тис. грн.,
- ді-ть у сферах права, бух.обліку, надання послуг підприємцям – 421 тис. грн.,
- оброблення деревини та виробництво виробів з деревини, крім меблів – 239 тис. грн.,
- інше – 1 248 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2012 року банк залучив гарантійні депозити на загальну суму 189 050 тис.грн., як забезпечення під кредитні операції з юридичними та фізичними особами, а станом на 31 грудня 2011 року на суму 147 909 тис.грн.

Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 15.1. Боргові цінні папери, емітовані банком на 31 грудня 2012 року (тис. грн.)

Рядок /Найменування статті /2012 рік /2011 рік /2010 рік

1 /Облігації, випущені на внутрішньому ринку /114 821 /0 /0

2 /Депозитні сертифікати /164 810 /0 /0

3 /Усього /279 631 /0 /0

Станом на 31 грудня 2012 року на балансі Банку обліковувались розміщені іменні відсоткові звичайні (незабезпечені) облігації серій А та В. Номінальна вартість однієї облігації становить 1000,00 грн. (Одна тисяча гривень 00 коп.). Форма існування облігацій серій А та В – бездокументарна.

Погашення облігацій здійснюється Банком в наступні строки: серії А здійснюється Банком в період з 03.08.2017 по 04.08.2017, серії В – з 13.09.2017 по 15.09.2017. Відсоткова ставка для облігацій серій А та В на 1-ий – 6-ий відсоткові періоди становить 20% річних у гривні.

Станом на 31 грудня 2012 року до складу статті «Депозитні сертифікати» входить:

- Короткострокові ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком - 75 302 тис.грн.;
- Довгострокові ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком - 87 758 тис.грн.
- Нараховані витрати за короткостроковими ощадними (депозитними) сертифікатами, емітованими банком - 591 тис.грн.;
- Нараховані витрати за довгостроковими ощадними (депозитними) сертифікатами, емітованими банком - 1 088 тис.грн.;
- Неамортизована премія за короткостроковими ощадними (депозитними) сертифікатами, емітованими банком - 56 тис.грн.
- Неамортизована премія за довгостроковими ощадними (депозитними) сертифікатами, емітованими банком - 16 тис.грн.;

Термін погашення:

- Короткострокові ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком строком до 1 року;
- Довгострокові ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком строком до 5 років.

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 16.1. Зміни резервів за зобов'язаннями на 31 грудня 2012 року (тис. грн.)

Рядок /Рух резервів /Примітки /Зобов'язання кредитного характеру /Усього

1 /Залишок на початок періоду /0 /0

2 /Формування та/або збільшення резерву /61 /61

3 /Залишок на кінець періоду 61 61

Таблиця 16.2. Зміни резервів за зобов'язаннями на 31 грудня 2011 року (тис. грн.)

Рядок /Рух резервів /Примітки /Зобов'язання кредитного характеру /Усього

1 /Залишок на початок періоду /11 /11

2 /Зменшення резерву за виданими позабалансовими зобов'язаннями (гарантії) /(11) /(11)

3 /Залишок на кінець періоду /0 /0

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року Банком сформовано резерви на суму 61 тис.грн. під зобов'язання кредитного характеру, які обліковуються на позабалансових рахунках.

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 17.1. Інші фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2012 року (тис. грн.)

Рядок /Найменування статті /Примітка /2012 рік /2011 рік /2010 рік

- 1/ Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками /117 /0 /0
- 2 /Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою /1 588 205 /0 /1
- 3 /Інші фінансові зобов'язання /580 /268 /6
- 4 /Усього інших фінансових зобов'язань /1 588 902 /268 /7

Рядок 3 «інші фінансові зобов'язання» (Звітний рік) входить:

- Кредиторська заборгованість за прийняті платежі - 23 тис.грн.;
- Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку – 365 тис.грн.;
- Кредитові суми до зясування - 192 тис.грн.

Рядок 3 «інші фінансові зобов'язання» (Попередній рік) входить:

- Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку – 268 тис.грн.

Примітка 18. Інші зобов'язання (тис. грн.)

Рядок /Найменування статті /Примітки /2012 рік /2011 рік /2010 рік

- 1/ Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток /705 /26 /1
- 2 /Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку /227 /227 /0
- 3 /Кредиторська заборгованість з придбання активів /300 /19 /0
- 4 /Доходи майбутніх періодів /16 /322 /3
- 5 /Інша заборгованість /5 /10 /4
- 6 /Усього /1 253 /604 /8

Примітка 19. Субординований борг (тис.грн.)

Рядок /Найменування статті /Примітки /2012 рік /2011 рік /2010 рік

- 1 /Субординований борг /77 517 /77 109 /0
- 2 /Усього по субординованому боргу /77 517 /77 109 /0

Банком залучено кошти на умовах субординованого боргу від Інвестора – фізичної особи терміном на 5 років: на суму 38 500 тис.грн під 10,25%, на суму 4 830 дол.США (38 606 тис.грн) під 8,76%. Банком отримано від Національного банку України дозвіл на врахування до регулятивного капіталу банку коштів, залучених на умовах субординованого боргу.

Сума субординованого боргу, уключеного до регулятивного капіталу, щорічно зменшується на 20 відсотків її первинного розміру протягом п'яти останніх років дії договору.

Станом на 31 грудня 2012 року до складу статті «Субординований борг» входить:

- Субординований борг банку - 77 106 тис.грн.;
- Неамортизована премія за субординованим боргом - 15 тис.грн.
- Нараховані витрати за субординованим боргом - 396 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2011 року до складу статті «Субординований борг» входить:

- Субординований борг банку - 77 091 тис.грн.;
- Неамортизована премія за субординованим боргом - 18 тис.грн.

Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) (тис. грн.)

Рядок /Найменування статті /Кількість акцій в обігу (тис. шт.) /Прості акції /Усього

- 1 /Залишок на початок попереднього періоду /80 /80 000 /80 000
- 2 /Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду) /80 /80 000 /80 000
- 3 /Внески за акціями (паями, частками) нового випуску /240 /240 000 /240 000
- 4 /Залишок на кінець звітного періоду /320 /320 000 /320 000

За станом на 31 грудня 2012 року кількість випущених і сплачених акцій становить 320 000 штук.

Всі акції є простими іменними.

Випущених, але не повністю сплачених акцій не має. Номінальна вартість однієї акції становить 1 000,00 грн. Відповідно до Статуту ПАТ «АВАНТ-БАНК» кожна проста іменна акція надає акціонеру право одного голосу при вирішенні всіх питань, з яких приймаються рішення загальними зборами акціонерів, крім випадків проведення кумулятивного голосування. Прості

акції надають їх власникам право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів, на участь в управлінні Банком, на отримання частини майна або вартості частини майна Банку у разі його ліквідації, отримання інформації про господарську діяльність Банку та інші права, передбачені Законом України «Про акціонерні товариства». Прості акції надають їх власникам однакові права. Прості акції не підлягають конвертації у привілейовані акції або інші цінні папери Банку. Привілеї та обмеження для певних груп акціонерів відсутні. На звітну дату Банк не випускав акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу.

Примітка 21. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу) (тис. грн.)

Рядок /Найменування статті /Примітки /2012 рік /2011 рік

1 /Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж: /(8 738) /9 059

1.1 /зміни переоцінки до справедливої вартості /(8 738) /9 059

2 /Податок на прибуток, пов'язаний із: /0 /0

2.1 /зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж /0 /0

3 /Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток /(8 738) /9 059

Примітка 22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення на 31 грудня 2012 року  
Управління активами і пасивами Банку передбачає процес аналізу, контролю і впливу на структуру балансу, доходів і витрат Банку у відповідності до загальнобанківських інтересів і обмежень, що випливають із законодавства України.

Управління активами та пасивами базується на загальних принципах управління ризиками та на таких спеціальних принципах:

- Обережності – значні концентрації зобов'язань повинні покриватися високоліквідними активами;
- Збалансованості – довгострокові активи мають фінансуватися відповідним пасивами для попередження в майбутньому проблем з ліквідністю;
- Створення вторинних резервів ліквідності – банк створює вторинні резерви для покриття тимчасових розривів ліквідності. Вторинні резерви мають складатися з інструментів, що погашаються рівномірно або концентрація погашення має припадати на періоди підвищення потреби у високоліквідних активах.

Процес управління активами та пасивами Банку передбачає дотримання зваженої, реалістичної стратегії подальшого розвитку, адаптованої до вимог ринку, запровадження світового досвіду управління активами і пасивами, забезпечення фінансової надійності, посилення довіри вкладників і кредиторів, а також отримання максимального прибутку за мінімального ризику здійснюваних операцій.

Управління активами та пасивами поділяється на довгострокове, середньострокове та оперативне та спрямовано не лише на якісне, врівноважене зростання обсягу активів, а й наявність раціональної їх структури, її постійне вдосконалення, спрямоване на зменшення обсягу неробочих, проблемних активів та на диверсифікацію активних операцій.

Управління активами та пасивами в межах своєї компетенції здійснюють:

- Спостережна рада,
- Комітет з управління активами та пасивами Банку,
- Управління казначейства,
- Управління ризиків та аналізу,
- Структурні та відокремлені підрозділи Банку.

Таблиця 22.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення на 31 грудня 2012 року (тис. грн.)

Рядок /Найменування статті /Примітки /2012 рік (менше ніж 12 місяців більше ніж 12 місяців усього) /2011 рік (менше ніж 12 місяців більше ніж 12 місяців усього)

менше ніж 12 місяців більше ніж 12 місяців усього менше ніж 12 місяців більше ніж 12 місяців усього

**АКТИВИ**

1 /Грошові кошти та їх еквіваленти /6 (309 582 /0 /309 582) (168 562 /0 /168 562)

2 /Кошти обов'язкових резервів у Національному банку (6 326 /0 /6 326) (3 395 /0 /3 395)

3 /Кошти в інших банках /7 (694 220 /0 /694 220) (434 751 /0 /434 751)



4 /Кредити та заборгованість клієнтів /8 (672 313 /151 142 /823 455) (524 270 /0 /524 270)  
 5 /Цінні папери в портфелі банку на продаж /9 (179 310 /54 000 /233 310) (0 /44 524 /44 524)  
 6 /Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток (322 /0 /322) (0 /0 /0)  
 7 /Відстрочений податковий актив (276 /0 /276) (141 /0 /141)  
 8 /Основні засоби та нематеріальні активи /10 (0 /23 295 /23 295) (0 /3 209 /3 209)  
 9 /Інші фінансові активи /11 (1 655 653 /0 /1 655 653) (19 376 /0 /19 376)  
 10 /Інші активи /12 (13 285 /0 /13 285) (2 044 /0 /2 044)  
 11 /Усього активів (3 531 287 /228 437 /3 759 724 1) (152 539 /47 733 /1 200 272)  
**ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**  
 12 /Кошти банків /13 (643 871 /30 000 /673 871) (434 038 /30 000 /464 038)  
 13 /Кошти клієнтів /14 (654 235 /161 833 /816 068) (335 635 /231 795 /567 430)  
 14 /Боргові цінні папери, емітовані банком /15 (128 922 /150 709 /279 631) (0 /0 /0)  
 15 /Зобов'язання за поточним податком на прибуток (0 /0 /0) (102 /0 /102)  
 16 /Резерви за зобов'язаннями /16 (61 /0 /61) (0 /0 /0)  
 17 /Інші фінансові зобов'язання /17 (1 588 902 /0 /1 588 902) (268 /0 /268)  
 18 /Інші зобов'язання /18 (1 253 /0 /1 253) (604 /0 /604)  
 19 /Субординований борг /19 (396 /77 121 /77 517) (0 /77 109 /77 109)  
 20 /Усього зобов'язань (3 017 640 /419 663 /3 437 303) (770 647 /338 904 /1 109 551)

### Продовження тексту приміток

Примітка 23. Процентні доходи та витрати (тис. грн.)

Рядок /Найменування статті /2012 рік /2011 рік

#### ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:

1 /Кредити та заборгованість клієнтів /105 986 /22 350  
 2 /Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж /9 169 /483  
 3 /Кошти в інших банках /57 068 /10 703  
 4 /Депозити овернайт в інших банках /301 /0  
 5 /Інші /101 /36  
 6 /Усього процентних доходів /172 625 /33 572

#### ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:

7 Строкові кошти юридичних осіб /(11 678) /(3 402)  
 8 Боргові цінні папери, що емітовані банком /(4 084) /0  
 9 Інші залучені кошти /(7 319) /0  
 10 Строкові кошти фізичних осіб /(65 629) /(8 489)  
 11 Строкові кошти інших банків /(40 657) /(8 293)  
 12 Депозити овернайт інших банків /(389) /0  
 13 Поточні рахунки /(8 912) /(243)  
 14 Інші /(7 381) /(2 926)  
 15 Усього процентних витрат /(146 049) /(23 353)  
 16 Чистий процентний дохід/(витрати) /26 576 /10 219

Станом на 31 грудня 2012 року до «інших» процентних доходів та витрат ПАТ «АВАНТ-БАНК» входить:

- Процентні доходи по залишкам обов'язкових резервів в Національному банку України - 101 тис.грн.;
- Процентні витрати за короткостроковими кредитами, що отримані від Національного банку України - 1 тис.грн.
- Процентні витрати за субординованим боргом - 7 380 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2011 року до «інших» процентних доходів та витрат ПАТ «АВАНТ-БАНК» входить:

- Процентні доходи по залишкам обов'язкових резервів в Національному банку України - 36 тис.грн.;
- Процентні витрати за субординованим боргом - 2 926 тис.грн.

Примітка 24. Комісійні доходи та витрати (тис. грн.)

Рядок /Найменування статті /2012 рік /2011 рік

**КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:**

1 /Розрахунково-касові операції /2 708 /754

2 /Операції з цінними паперами /5 566 /173

3 /Інші /21 064 /2 793

4 /Гарантії надані /3 796 /683

5 /Усього комісійних доходів /33 134 /4 403

**КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:**

6 /Розрахунково-касові операції /(439) /(143)

7 /Інкасація /(1) /0

8 /Операції з платіжними картками /(141) /0

9 /Усього комісійних витрат /(581) /(143)

10 /Чистий комісійний дохід/витрати /32 553 /4 260

Станом на 31 грудня 2012 року до «інші» комісійні доходи ПАТ «АВАНТ-БАНК» включив:

- Інші комісійні доходи з операціями з банками - 36 тис.грн.
- Комісійні доходи від кредитного обслуговування клієнтів - 20 479 тис.грн.;
- Комісійні доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів - 410 тис.грн.;
- Комісія за прийом платежів за користь юридичних осіб - 139 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2011 року до «інші» комісійні доходи ПАТ «АВАНТ-БАНК» включив:

- Комісійні доходи від кредитного обслуговування клієнтів - 2 476 тис.грн.;
- Комісійні доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів - 274 тис.грн.;
- Комісія за прийом платежів за користь юридичних осіб - 43 тис.грн.

Примітка 25. Інші операційні доходи (тис. грн.)

Рядок /Найменування статті /Примітки /2012 рік /2011 рік

1 /Інші операційні доходи /63 /27

2 /Усього операційних доходів /63 /27

Станом на 31 грудня 2012 року у статті « Інші операційні доходи» Банком зазначено операційні доходи пов'язані з наданням послуг оренди індивідуального банківського сейфу у сумі 26 тис. грн., отримання винагороди від страхової компанії за надання послуг по страхуванню у сумі 2 тис. грн., отримання доходів за операціями VISA у розмірі 12 тис. грн. та штрафи і пені за операціями з клієнтами банку в розмірі 23 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2011 року у статті « Інші операційні доходи» Банком зазначено операційні доходи пов'язані з наданням послуг оренди індивідуального банківського сейфу клієнтами у сумі 13 тис. грн., та отримання винагороди від страхової компанії за надання послуг по страхуванню у розмірі 14 тис. грн.

Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати (тис. грн.)

Рядок /Найменування статті /Примітки /2012 рік /2011 рік

1 /Витрати на утримання персоналу /(24 602) /(9 120)

2 /Амортизація основних засобів /(968) /(584)

3 /Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів /0 /(10)

4 /Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги /(3 917) /(914)

5 /Витрати на оперативний лізинг (оренду) /(6 056) /(952)

6 /Професійні послуги /(59) /(12)

7 /Витрати на маркетинг та рекламу /(3 382) /(72)

8 /Витрати із страхування /(1 789) /0

9 /Витрати на охорону /(364) /(192)

10 /Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток /(1 100) /(48)

11 /Інші /(3 335) /(743)

12 /Усього адміністративних та інших операційних витрат /(45 572) /(12 647)

Станом на 31 грудня 2012 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. Розкриття інформації по статті «Інші» за 2012 рік (рядок 16):

- витрати на інкасацію та перевезення цінностей - 75 тис.грн.;
- інформаційно – консультаційні послуги 326 тис. грн.;
- консультаційні послуги у галузі визначення рейтингової оцінки 88 тис. грн.;
- роялті та супровід ПК АБС «Б2» - 807 тис.грн.;
- операційні витрати - 1 008 тис. грн.;
- витрати на відрядження - 358 тис. грн.;
- витрати на нотаріальні послуги, публікації, членські внески, періодичні видання, інше 536 тис. грн.;
- інші витрати - 137 тис. грн.

Розкриття інформації по статті «Інші» за 2011 рік (рядок 16):

- роялті та супровід ПК АБС «Б2» - 243 тис.грн.;
- витрати на нотаріальні послуги, публікації, членські внески, періодичні видання, інше - 189 тис. грн.;
- інші витрати – 311 тис.грн.

Примітка 27. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 27.1. Витрати на сплату податку на прибуток (тис. грн.)

Рядок /Найменування статті /2012 рік /2011 рік

1/ Поточний податок на прибуток /(541) /(351)

2 /Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:

2.1/ виникненням чи списанням тимчасових різниць /135 /169

3 /Усього витрати податку на прибуток /(406) /(182)

Таблиця 27.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку) (тис. грн.)

Рядок /Найменування статті /2012 рік /2011 рік

1 /Прибуток до оподаткування /844 /864

2 /Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування /(177) /( 210)

КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):

3 /Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (за рахунок різниць між податковою та фінансовою амортизацією та витрати, які не включаються до декларації) /(364) /(141)

4 /Сума податку на прибуток (збиток) /(541) /(351)

Таблиця 27.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань (тис. грн.)

Рядок /Найменування статті /Залишок на початок періоду /Визнані в прибутках/ збитках /Залишок на кінець періоду

1 /Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди /141 /135 /276

2 /Визнаний відстрочений податковий актив /141 /135 /276

Таблиця 27.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань (тис. грн.)

Рядок /Найменування статті /Залишок на початок періоду /Визнані в прибутках/ збитках /Залишок на кінець періоду

1 /Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди (28) /169 /141

2 /Визнаний відстрочений податковий актив /(28) /169 /141

Примітка 28. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 28.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію (тис. грн.)

Рядок /Найменування статті /Примітки /2012 рік /2011 рік

- 1/ Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку /438 /682
- 2 /Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку /0 /0
- 3 /Прибуток/(збиток) за рік /438 /682
- 4 /Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) /20 /141 /80
- 5 /Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.) /20 /0 /0
- 6 /Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію /3,11 /8,53
- 7 /Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію /0 /0

Примітка 29. Операційні сегменти

Таблиця 29.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів на 31 грудня 2012 року(тис. грн.)

Рядок /Найменування статті /Найменування звітних сегментів (послуги корпоративним клієнтам /послуги фізичним особам /інвестиційна банківська діяльність)/Інші сегменти та операції /Усього  
Дохід від зовнішніх клієнтів:

- 1 /Процентні доходи (/102 352 /3 634 /66 639 )/0 /172 625
- 2 /Комісійні доходи (/25 234 /1 394 /6 506) /0 /33 134
- 3 /Інші операційні доходи (/17 /44 /2) /0 /63
- 4 /Усього доходів сегментів (/127 603 /5 072 /73 147) /0 /205 822
- 5 /Процентні витрати( /(14 009) /(79 528) /(45 131)) /(7 381) /(146 049)
- 6 /Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках (/1 276 /(400) /(1 415)) /0 /(539)
- 7 /Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості ((/1 058) /0 /0) /(673) /(1 731)
- 8 /Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж (/0 /0 /9 072) /0 /9 072
- 9 /Результат від операцій з іноземною валютою (/0 /0 /(18 313)) /0 /(18 313)
- 10 /Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою (/0 /0 /(1 104)) /0 /(1 104)
- 11 /Комісійні витрати (/0 /(142) /(439)) /0 /(581)
- 12 /Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж (/0 /0 /(100)) /0 /(100)
- 13 /Відрахування до резервів за зобов'язаннями ((/61) /0 /0) /0 /(61)
- 14 /РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА (/113 751 /(74 998) /15 717) /(8 054) /46 416
- 15 /Адміністративні та інші операційні витрати (/0 /0 /0) /0 /(45 572)
- 16 /Прибуток/(збиток) до оподаткування (/0 /0 /0) /0 /844
- 17 /Витрати на податок на прибуток (/0 /0 /0) /0 /(406)
- 18 /Прибуток / (збиток) за рік (/0 /0 /0) /0 /438

Таблиця 29.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів на 31 грудня 2011 року  
(тис. грн.)

Рядок /Найменування статті /Найменування звітних сегментів (послуги корпоративним клієнтам /послуги фізичним особам /інвестиційна банківська діяльність)/Інші сегменти та операції /Усього  
Дохід від зовнішніх клієнтів:

- 1 /Процентні доходи (14 675 /7 675 /11 222) /0 /33 572
- 2 /Комісійні доходи (3 870 /229 /304) /0 /4 403
- 3 /Інші операційні доходи (0 /27 /0) /0 /27
- 4 /Усього доходів сегментів (18 545 /7 931 /11 526) /0 /38 002
- 5 /Процентні витрати ((3 645) /(8 489) /(8 293)) /(2 926) /(23 353)
- 6 /Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках ((7 677) /2 365 /2 665) /0 /(2 647)
- 7 /Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості (0 /(2) /0) /0 / (2)
- 8 /Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж (0 /0 /(2)) /0 /(2)
- 9 /Результат від операцій з іноземною валютою (0 /0 /1 857) /0 /1 857
- 10 /Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою (0 /0 /(212)) /0 /(212)
- 11 /Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості (0 /0 /0) /0
- 12 /Комісійні витрати (0 /0 /(143)) /0 /(143)
- 13 /Відрахування до резервів за зобов'язаннями (11 /0 /0) /0 /11
- 14 /РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА (7 234 /1 805 /7 398) /(2 926) /13 511

15 /Адміністративні та інші операційні витрати (0 /0 /0) /0 /(12 647)

16 /Прибуток/(збиток) до оподаткування (0 /0 /0) /0 /864

17 /Витрати на податок на прибуток (0 /0 /0) /0 /(182)

18 /Прибуток / (збиток) за рік (0 /0 /0) /0 /682

Таблиця 29.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31 грудня 2012 року (тис. грн.)

Рядок /Найменування статті /Найменування звітних сегментів (послуги корпоративним клієнтам /послуги фізичним особам /інвестиційна банківська діяльність)/Інші сегменти та операції /Усього

**АКТИВИ СЕГМЕНТІВ**

1 /Активи сегментів (796 344/ 16 774 /2 654 217) /245 201 /3 712 536

2 /Усього активів сегментів (796 344/ 16 774/ 2 654 217) /245 201 /3 712 536

3 /Нерозподілені активи (0 /0 /0) /0 /47 188

4 /Усього активів (0 /0 /0) /0 /3 759 724

**ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ**

5 /Зобов'язання сегментів (372 345 /608 533 /2 376 897) /77 517 /3 435 292

6 /Усього зобов'язань сегментів (372 345 /608 533 /2 376 897) /77 517 /3 435 292

7 /Нерозподілені зобов'язання (0 /0 /0) /0 /2 011

8 /Усього зобов'язань (0 /0 /0) /0 /3 437 303

Таблиця 29.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31 грудня 2011 року (тис. грн.)

Рядок /Найменування статті /Найменування звітних сегментів (послуги корпоративним клієнтам /послуги фізичним особам /інвестиційна банківська діяльність)/Інші сегменти та операції /Усього

**АКТИВИ СЕГМЕНТІВ**

1 /Активи сегментів (488 488 /35 781 /519 717) /131 516 /1 175 502

2 /Усього активів сегментів (488 488 /35 781 /519 717) /131 516 /1 175 502

3 /Нерозподілені активи (0 /0 /0) /0 /24 770

4 /Усього активів (0 /0 /0) /0 /1 200 272

**ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ**

5 /Зобов'язання сегментів (484 229 /83 201 /464 038) /77 109 /1 108 577

6 /Усього зобов'язань сегментів (484 229 /83 201 /464 038) /77 109 /1 108 577

7 /Нерозподілені зобов'язання (0 /0 /0) /0 /974

8 /Усього зобов'язань (0 /0 /0) /0 /1 109 551

Таблиця 29.5. Інформація про географічні регіони як за звітний, так і за попередній періоди не складається, оскільки всі операції відбувалися на території України.

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками

**Кредитний ризик**

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

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

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

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

Основними інструментами управління кредитним ризиком є:

- нормування та лімітування обсягів активів;

- формування ефективної цінової політики;
- формування страхових резервів.

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

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

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

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

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

Управління кредитним ризиком здійснюється на підставі системи механізмів контролю, в основу якої покладена система корпоративного управління. Корпоративне управління визначає розподіл прав і обов'язків між колегіальними органами Банку (Правлінням, профільними комітетами) та бізнес-підрозділами, а також правила та процедури прийняття рішень щодо діяльності Банку. Контроль кредитного ризику забезпечується відповідною організаційною структурою Банку, згідно якої затверджується розподіл повноважень між колегіальними органами управління, структурними підрозділами Банку та посадовими особами, забезпечується обмін інформацією, а також визначаються обов'язки всіх працівників Банку.

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

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

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

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

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

Протягом звітного року Банк дотримувався всіх нормативів кредитного ризику.

Станом на 31 грудня 2012 року значення нормативів кредитного ризику становили:

- максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента Н7 (нормативне значення – не більше 25%) – 23,43%
- великих кредитних ризиків Н8 (нормативне значення – не більше 800%) – 314,84%
- максимального розміру кредитів, гарантій та порук, наданих одному інсайдеру Н9 (нормативне

значення – не більше 5%) – 0,31%

- максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та порук, наданих інсайдерам Н10 (нормативне значення – не більше 30%) – 0,76%.

Станом на 31 грудня 2011 року значення нормативів кредитного ризику становили:

- максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента Н7 (нормативне значення – не більше 25%) – 24,02%

- великих кредитних ризиків Н8 (нормативне значення – не більше 800%) – 556,72%

- максимального розміру кредитів, гарантій та порук, наданих одному інсайдеру Н9 (нормативне значення – не більше 5%) – 0,57%

- максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та порук, наданих інсайдерам Н10 (нормативне значення – не більше 30%) – 0,57%.

#### Ринковий ризик

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

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

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

До внутрішніх причин виникнення ринкового ризику відносяться:

- зловмисні маніпуляції при придбанні/реалізації фінансових інструментів;

- помилкові дії у процесі придбання/реалізації фінансових інструментів.

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

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

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

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

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

- отримання оперативних і об'єктивних відомостей про стан і розмір ринкового ризику;

- виявлення й аналіз ринкового ризику;

- оцінка кількості й напрямку ринкового ризику;

- установлення взаємозв'язків між окремими видами ризиків з метою оцінки впливу заходів, запланованих для обмеження одного виду ризику, на зростання або зменшення рівня інших ризиків;

- створення системи швидкого і адекватного реагування, спрямованої на запобігання досягнення ринковим ризиком критично значущих для Банку розмірів (мінімізація ризику).

Основними інструментами управління ринковим ризиком є нормування та лімітування. При визначенні лімітів за основу береться максимально допустимий одночасний розмір втрат, який не приведе до порушення нормального функціонування діяльності Банку. Розмір можливих втрат по

конкретному активу (валютний портфель, інвестиційний портфель тощо), на який має вплив ринковий ризик, може бути визначений як на підставі «історичного» аналізу, так і шляхом експертних оцінок.

#### Валютний ризик

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

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

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

Валютний ризик визначається станом відкритої валютної позиції Банку, тобто різницею між вартістю активів та пасивів в кожній окремій валюті та банківському металі з врахуванням позабалансових позицій. Якщо Банк не має відкритої позиції, тобто активи в кожній окремій валюті дорівнюють пасивам – валютний ризик відсутній, оскільки переоцінка активів та пасивів відбувається на одну й ту саму величину.

Таблиця 30.1. Аналіз валютного ризику на 31 грудня 2012 року (тис. грн.)

Рядок /Найменування валюти / (На звітну дату звітного року: монетарні активи /монетарні зобов'язання /похідні фінансові інструменти /чиста позиція) / (На звітну дату попереднього року: монетарні активи /монетарні зобов'язання /похідні фінансові інструменти /чиста позиція)

1 /Долари США /1 155 636 /1 155 231 /0 /405 /130 273 /143 207 /0 / (12 934)

2 /Євро /932 982 /932 928 /0 /54 /3 777 /3 564 /0 /213

3 /Рубль /430 /0 /0 /430 /26 /3 /0 /23

4 /Фунт /220 /0 /0 /220 /53 /0 /0 /53

5 /Усього: /2 089 268 /2 088 159 /0 /1 109 /134 129 /146 774 /0 / (12 645)

Таблиця 30.2. 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 на 31 грудня 2012 року (тис. грн.)

Рядок /Найменування статті / (На звітну дату звітного року вплив на прибуток/(збиток) /вплив на власний капітал) / (На звітну дату попереднього року вплив на прибуток/(збиток) /вплив на власний капітал)

1 /Зміцнення долара США на 5 % /203 /203 / (647) / (647)

2 /Послаблення долара США на 5 % / (203) / (203) /647 /647

3 /Зміцнення євро на 5 % /3 /3 /11 /11

4 /Послаблення євро на 5 % / (3) / (3) / (11) / (11)

5 /Зміцнення рубля на 5 % /22 /22 /1 /1

6 /Послаблення рубля на 5 % / (22) / (22) / (1) / (1)

7 /Зміцнення фунта на 5 % /11 /11 /3 /3

8 /Послаблення фунта на 5 % / (11) / (11) / (3) / (3)

Таблиця 30.3. 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 на 31 грудня 2011 року (тис. грн.)

Рядок /Найменування статті / На звітну дату звітного року / На звітну дату попереднього року / вплив на прибуток/(збиток) вплив на власний капітал вплив на прибуток/(збиток) вплив на власний капітал

1 /Зміцнення долара США на 5 % /203 /203 / (630) / (630)

2 /Послаблення долара США на 5 % / (203) / (203) /630 /630

3 /Зміцнення євро на 5 % /3 /3 /11 /11



- 4 /Послаблення євро на 5 % / (3) / (3) / (11) / (11)
- 5 /Зміцнення рубля на 5 % / 22 / 22 / 1 / 1
- 6 /Послаблення рубля на 5 % / (22) / (22) / (1) / (1)
- 7 /Зміцнення фунта на 5 % / 11 / 11 / 3 / 3
- 8 /Послаблення фунта на 5 % / (11) / (11) / (3) / (3)

#### Відсотковий ризик

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

- 1) ризик зміни вартості ресурсів, який виникає через різницю в строках погашення (для інструментів з фіксованою процентною ставкою) та в переоцінці розміру ставки (для інструментів із змінною процентною ставкою) банківських активів, зобов'язань та позабалансових позицій;
- 2) ризик зміни кривої доходності, який виникає через зміни в нахилі та формі кривої доходності;
- 3) базисний ризик, який виникає через відсутність достатньо тісного зв'язку між коригуванням ставок, отриманих та сплачених за різними інструментами, всі інші характеристики яких щодо переоцінки є однаковими;
- 4) ризик права вибору, який постає із наявності права відмови від виконання угоди (тобто реалізації права вибору), яке прямо чи опосередковано наявне в багатьох банківських активах, зобов'язаннях та позабалансових портфелях.

На виникнення відсоткового ризику впливають наступні фактори:

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

Метою управління відсотковим ризиком є захист прибутку та капіталу Банку від негативного впливу зміни відсоткових ставок. Для досягнення вказаної мети при управлінні відсотковим ризиком Банк концентрує свою увагу на активах та пасивах, які є чутливими до зміни відсоткових ставок.

Задачі управління відсотковим ризиком:

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

Для оцінки відсоткового ризику враховуються наступні фактори:

- значення і стабільність динаміки чистої процентної маржі, спреда та їх адекватність відповідним показникам по порівняльній групі банків;
- рівень відсоткового ризику відносно надходжень та капіталу;
- рівень ризику зміни процентної ставки як у короткостроковій, так і в довгостроковій перспективі;
- уразливість надходжень та капіталу за умови суттєвих змін процентних ставок, таких як

поступові зміни ставок та форми кривої доходності;

• відносний обсяг і перспективи тривалого використання дешевих і стабільних джерел фінансування.

Таблиця 30.4. Загальний аналіз відсоткового ризику на 31 грудня 2012 року (тис. грн.)

Рядок /Найменування статті /На вимогу і менше 1 міс. /Від 1 до 6 міс. /Від 6 до 12 міс. /Більше року Усього

Звітний період

1 /Усього фінансових активів /612 161 /267 194 /517 862 /151 313 /1 548 530

2 /Усього фінансових зобов'язань /640 923 /228 254 /180 640 /419 663 /1 469 480

3 /Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду /(28 762) /38 940 /337 222 /-(268 350) /79 050

Попередній період

4 /Усього фінансових активів /470 490 /68 200 /160 106 /297 896 /996 692

5 /Усього фінансових зобов'язань /448 420 /71 288 /106 025 /298 904 /924 637

6 /Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду /22 070 /-(3 088) /54 081 /-(1 008) /72 055

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 грудня 2012 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 30.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

на 31 грудня 2012 року (%)

Рядок /Найменування статті Звітний період: /Попередній період/гривня /долари США /євро /інші /Попередній період: /гривня /долари /США /євро /інші

Активи

1 /Кошти в інших банках /18,2 /1,3 /1,8 /- /4,5 /1,4 /1,5 /-

2 /Кредити та заборгованість клієнтів /19,3 /13,8 /- /- /16,1 /15,7 /- /-

3 /Цінні папери в портфелі банку на продаж /11,2 /- /- /- /26,0 /- /- /-

Зобов'язання

4 /Кошти банків /18,2 /1,3 /1,5 /- /14,3 /1,3 /1,45 /-

5 /Кошти клієнтів: /14,8 /11,7 /10,2 3,6 /- /- /- /-

5.1 /Поточні рахунки /4,3 /5,4 /4,0 /- /6,5 /8,0 /- /-

5.2 /Строкові кошти /17,6 /12,9 /10,5 3,6 18,0 /10,0 /10,5 /-

6 /Боргові цінні папери, емітовані банком /19,5 /11,1 /- /- /- /- /- /-

7 /Субординований борг /10,3 /8,8 /- /- /10,3 /8,8 /- /-

До всіх активів та зобов'язань застосовувалися фіксовані процентні ставки

Інший ціновий ризик

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

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

Географічний ризик

Таблиця «Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний рік» та

Таблиця «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 та інформація за географічним ризиком не надається.

Концентрація інших ризиків

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

належати:

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

Банк здійснює моніторинг концентрації ризиків по операціям, сума яких перевищує 10% регулятивного капіталу Банку.

Ризик ліквідності

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

Ризик ліквідності виникає внаслідок:

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

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

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

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

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

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

Метою процесу управління ліквідністю Банку є:

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

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

1. Джерелами попиту ліквідних коштів є:

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

2. Джерелами попиту на ліквідні кошти є:

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

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

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

- активи та пасиви зіставляються відповідно до строків надходжень та виплат – механізм розрахунку розриву ліквідності (в даному випадку розрахунок чистого та сукупного розривів);
- при розрахунку розриву ліквідності здійснюється визначення максимального та мінімального розриву ліквідності;

- співвідношення об'єму сукупного розриву до загальної суми активів.

- ризик ліквідності (розриви ліквідності) розраховуються та відслідковуються для основних видів валют (гривна та долар США, ЄВРО) окремо.

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

Станом на 31 грудня 2012 року значення нормативів ліквідності становили:

- миттєвої ліквідності Н4 (нормативне значення – не менше 20%) – 81,93%
- поточної ліквідності Н5 (нормативне значення – не менше 40%) – 50,69%
- короткострокової ліквідності Н6 (нормативне значення – не менше 60%) – 98,36%

Станом 31.12.2011 року значення нормативів ліквідності становили:

- миттєвої ліквідності Н4 (нормативне значення – не менше 20%) – 110,26%
- поточної ліквідності Н5 (нормативне значення – не менше 40%) – 115,99%
- короткострокової ліквідності Н6 (нормативне значення – не менше 60%) – 129,77%

Таблиця 30.6. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31 грудня 2012 року (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 /Усього

1 /Кошти в інших банках 606 791 /37 439 /19 990 /30 000 /694 220

2 /Кошти клієнтів:

2.1 /Фізичні особи /99 603 /47 420 /134 867 /161 833 /443 723

2.2 /Інші /268 922 /94 358 /9 065 /0 /372 345

3 /Боргові цінні папери, емітовані банком /62 080 /2 024 /64 818 /150 709 /279 631

4 /Субординований борг /396 /0 /0 /77 121 /77 517

5 /Інші фінансові зобов'язання /1 588 902 /0 /0 /0 /1 588 902

6 /Інші зобов'язання кредитного характеру /62 765 /0 /0 /0 /62 765

7 /Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями /2 689 459 /181 241 /228 740 /419 663 /3 519 103

Таблиця 30.7. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31 грудня 2011 року (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 /Кошти в інших банках /433 920 /0 /0 /30 000 /0 /463 920

2 /Кошти клієнтів:

2.1 /Фізичні особи /26 327 /3 315 /47 379 /3 128 /3 208 /83 357

2.2 /Інші /132 302 /53 283 /72 003 /226 485 /484 073

3 /Субординований борг /0 /0 /0 /77 091 /0 /77 091  
4 /Інші фінансові зобов'язання /268 /0 /0 /0 /0 /268  
5 /Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями /592 817 /56 598 /119 382 /336 704 /3 208 /1 108 709

Таблиця 30.8. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31 грудня 2012 року (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

#### АКТИВИ

1 /Грошові кошти та їх еквіваленти /315 908 /0 /0 /0 /0 /315 908  
2 /Кошти в інших банках /531 291 /24 438 /138 491 /0 /0 /694 220  
3 /Кредити та заборгованість клієнтів /14 812 /94 329 /563 172 /150 008 /1 134 /823 455  
4 /Цінні папери в портфелі банку на продаж /114 300 /65 010 /0 /54 000 /0 /233 310  
5 /Інші фінансові активи /1 655 653 /0 /0 /0 /0 /1 655 653  
6 /Усього фінансових активів /2 631 964 /183 777 /701 663 /204 008 /1 134 /3 722 546  
Зобов'язання  
7 /Кошти в інших банках /586 412 /37 469 /19 990 /30 000 /0 /673 871  
8 /Кошти клієнтів /368 525 /141 778 /143 932 /161 833 /0 /816 068  
9 /Боргові цінні папери, емітовані банком /62 080 /2 024 /64 818 /150 709 /0 /279 631  
10 /Інші фінансові зобов'язання /1 588 902 /0 /0 /0 /0 /1 588 902  
11 /Субординований борг /396 /0 /0 /77 121 /0 /77 517  
12 /Усього фінансових зобов'язань /2 606 315 /181 271 /228 740 /419 663 /0 /3 435 989  
13 /Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня /25 649 /2 506 /472 923 /-(215 655) /1 134 /286 557  
14 /Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня /25 649 /28 155 /501 078 /285 423 /286 557

Таблиця 30.9 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31 грудня 2011 року (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

#### АКТИВИ

1 /Грошові кошти та їх еквіваленти /171 957 /0 /0 /0 /0 /171 957  
2 /Кошти в інших банках /434 751 /0 /0 /0 /0 /434 751  
3 /Кредити та заборгованість клієнтів /40 584 /69 711 /174 919 /239 056 /0 /524 270  
4 /Цінні папери в портфелі банку на продаж /0 /0 /0 /44 524 /0 /44 524  
5 /Усього фінансових активів /647 292 /69 711 /174 919 /283 580 /0 /1 175 502  
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

6 /Кошти в інших банках /434 038 /0 /0 /30 000 /0 /464 038  
7 /Кошти клієнтів /160 345 /56 605 /118 505 /231 975 /0 /567 430  
8 /Субординований борг /0 /0 /0 /77 109 /0 /77 109  
9 /Усього фінансових зобов'язань /594 383 /56 605 /118 505 /339 084 /0 /1 108 577  
10 /Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня /52 909 /13 106 /56 414 /-(55 504) /0 /66 925  
11 /Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня /52 909 /66 015 /122 429 /66 925 /66 925

#### Примітка 31. 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.

Основними цілями управління капіталом банку є:

- визначення та оцінка рівня достатності капіталу для нормального функціонування Банку, захисту інтересів його вкладників та власників;
- забезпечення формування регулятивного капіталу Банку на необхідному рівні та дотримання Банком нормативних вимог Національного банку України;
- запобігання втрати капіталу Банку та нераціональному використанню ресурсів, при прийнятному

та контрольованому рівні всіх значущих для банку ризиків.

Економічний аналіз якості та достатності капіталу Банку здійснюється Управлінням аналізу та ризиків.

Протягом 2012 року Банк дотримувався обов'язкових нормативів адекватності капіталу – Н2, Н3. Станом на 01 січня 2013 року банком досягнуто наступних значень економічних нормативів щодо рівня капіталу банку:

- розмір регулятивного капіталу (Н1) – 364 398 тис. грн.;
- адекватність регулятивного капіталу (Н2) – 14,78% (при нормативному значенні – не менше 10%);
- адекватність основного капіталу (Н3) – 16,70% (при нормативному значенні – не менше 9%).

Станом на 01 січня 2012 року банком досягнуто наступних значень економічних нормативів щодо рівня капіталу банку:

- розмір регулятивного капіталу (Н1) - 157 329 тис. грн.;
- адекватність регулятивного капіталу (Н2) – 30,22% (при нормативному значенні – не менше 10%);
- адекватність основного капіталу (Н3) – 15,56% (при нормативному значенні – не менше 9%).

Таблиця 31.1 Структура регулятивного капіталу

Розрахунок регулятивного капіталу проводиться з урахуванням вимог НБУ. (тис.грн.)

Рядок /Найменування статті /2012 рік /2011 рік

1./ Основний капітал (ОК) (капітал 1-го рівня) /300 560 /80 238

1.1./ Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал /320 000 /80 000

1.2. /Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку: /1 062 /980

1.2.1/ Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України: /1 062 /980

1.2.1.1 /з них резервні фонди /1 062 /980

1.3. /Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних активів за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років) /20 502 /742

у тому числі:

1.3.1 /нематеріальні активи за мінусом суми зносу /22 /32

1.3.2 /капітальні вкладення у нематеріальні активи /113 /73

1.3.3 /розрахунковий збиток поточного року /20 367 /637

2. /Додатковий капітал (капітал 2-го рівня) /63 838 /77 091

2.1/ Резерви під стандартну заборгованість інших банків /1 553 /0

2.2 /Розрахунковий прибуток минулих років /600 /0

2.3 /Субординований борг /61 685 /77 091

3. /Усього регулятивного капіталу /364 398 /157 329

Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку

У звіті зазначається інформація про події, які відбулися станом на 31 грудня 2012 року, але не відображені в жодній примітці, проте вони містять додаткову інформацію про діяльність та фінансовий стан банку, зокрема таку:

- розгляд справ у суді

Позивач /Предмет позову /Сума позовних вимог, тис.грн. /Примітка

Банк /про спонукання виконати зобов'язання за договором РКО /- /Оскаржується в касаційній інстанції

Банк /про спонукання виконати зобов'язання за договором РКО /- /Рішення не прийнято

Банк /про стягнення заборгованості /7 128 /Рішення не набрало законної сили

Банк /про стягнення заборгованості /7 830 /Рішення не прийнято

Банк /про стягнення заборгованості /7 676 /Рішення не прийнято

Юридична особа про стягнення заборгованості /6 473 /Рішення не прийнято

Керівництво Банку вважає, що результати вищезазначених судових справ не приведуть до суттєвих збитків для Банку.

Станом на 31 грудня 2011 року ПАТ «АВАНТ БАНК» не мав справ, що розглядалися в суді.

- можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань

Керівництво вважає, що діяльність Банку здійснюється в повній відповідності діючим законодавством, що регулює його діяльність, і що Банк нарахував всі відповідні податки. Судових справ з податковими органами за кінець звітної періоду не має.

• зобов'язання з капітальних вкладень

Станом на 31 грудня 2012 року було укладено ряд договорів по ремонтах в орендоване приміщення ПАТ «АВАНТ-БАНК», а станом на 31 грудня 2011 року не має контрактних зобов'язань, пов'язаних із придбанням основних засобів та нематеріальних активів.

• зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

Таблиця 32.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовними договорами про оперативний лізинг (оренду) на 31 грудня 2012 року (тис.грн.)

Рядок /Найменування статті /2012 рік /2011 рік

1 /До 1 року /154 /280

2 /Від 1 до 5 років /45 174 /4 051

3 /Усього: /45 328 /4 331

ПАТ «АВАНТ-БАНК» станом на 31 грудня 2012 року не має невідмовних угод про суборенду.

Таблиця 32.2 Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням на 31 грудня 2012 року (тис. грн.)

Рядок /Найменування статті /2012 рік /2011 рік

1 /Зобов'язання з кредитування, що надані /193 811 /32 397

2 /Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням /(61) /0

3 /Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву /193 750 /32 397

Таблиця 32.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют на 31 грудня 2012 року (тис. грн.)

Рядок /Найменування статті /2012 рік /2011 рік

1 /Гривня /192 015 /32 397

2 /Долар США /1 735 /0

3 /Усього /193 750 /32 397

Таблиця 32.4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання на 31 грудня 2012 року (тис.грн.)

Рядок /Найменування статті /Примітки 2012 рік /2011 рік

активи, /надані в заставу /забезпечене зобов'язання /активи, надані в заставу /забезпечене зобов'язання

1 /Інші (міжбанківські операції, кредитні операції) /138 200 /552 573 /0 /488 034

2 /Усього /138 200 /552 573 /0 /488 034

Примітка 33. Справедлива вартість фінансових інструментів

Фінансовий інструмент - контракт, який одночасно приводить до виникнення (збільшення) фінансового активу в одного суб'єкта підприємницької діяльності і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу в іншого.

До фінансових активів Банку належать:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- дебіторська заборгованість та позики Банку;
- цінні папери, які утримуються до погашення;
- цінні папери, призначені для перепродажу;
- інші фінансові активи.

До фінансових зобов'язань належать:

- фінансові зобов'язання, призначені для перепродажу (деPOSITNІ сертифікати/облігації),
- фінансові гарантії;
- інші фінансові зобов'язання.

На момент придбання фінансові активи та зобов'язання в ПАТ «АВАНТ-БАНК» визнаються за справедливою вартістю.

Справедлива вартість – сума, за якою може бути здійснений обмін активу, або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. За справедливою вартістю Банк визначає безоплатно отримані активи, активи, отримані в результаті обміну на неподібний об'єкт.

Справедлива вартість – сума, за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Надані/отримані кредити, розміщені/залучені вклади (депозити) під час первісного визнання банк оцінює за справедливою вартістю з урахуванням витрат на операцію. Справедлива вартість фінансового інструменту під час первісного визнання як правило дорівнює фактичній ціні операції.

Якщо справедливу вартість нового фінансового активу або нового фінансового зобов'язання достовірно визначити не можна, то Банк визнає первісну вартість нового фінансового активу нульовою, а фінансовий результат визначається як різниця між виручкою і балансовою вартістю списаного фінансового активу, а первісна вартість нового фінансового зобов'язання буде визначатися в розмірі суми перевищення виручки над балансовою вартістю списаного активу. Справедлива вартість фінансових інструментів ґрунтується на ціні їх котирування на ринку на дату балансу без будь-яких вирахувань витрат на здійснення операцій. У разі відсутності ціни котирування справедлива вартість інструмента оцінюється з використанням моделей ціноутворення або методів дисконтованих грошових потоків.

При застосуванні методів дисконтованих грошових потоків очікувані в майбутньому грошові потоки базуються на найбільш точних оцінках керівництва. При цьому використовується ставка дисконту, яка дорівнює ринковій ставці на дату балансу по інструменту, що має подібні умови та характеристики. При використанні моделей ціноутворення дані про фінансовий інструмент, що вводяться до моделі, базуються на ринкових оцінках на дату балансу.

Справедлива вартість похідних інструментів, якими не торгують на біржі, оцінюється за сумою, яку Банк отримав би чи виплатив для припинення дії контракту на дату балансу, з урахуванням поточних ринкових умов та платоспроможності контрагентів.

Таблиця 33.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю на 31 грудня 2012 року (тис. грн.)

Рядок /Найменування статті /2012 рік(справедлива вартість /балансова вартість)

2011 рік (справедлива вартість /балансова вартість)

#### ФІНАНСОВІ АКТИВИ

1 /Грошові кошти та їх еквіваленти: /315 908 /315 908 /171 957 /171 957

1.1/ готівкові кошти /188 179 /188 179 /121 953 /121 953

1.2 /кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) /49 741 /49 741 /6 168 /6 168

1.3 /кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України /6 326 /6 326 /3 395 /3 395

1.4 /кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках /71 662 /71 662 /40 441 /40 441

2 /Кошти в інших банках: /694 220 /694 220 /434 751 /434 751

2.1 /депозити в інших банках /479 759 /479 759 /223 552 /223 552

2.2 /кредити, надані іншим банкам /214 461 /214 461 /211 199 /211 199

3 /Кредити та заборгованість клієнтів: /823 455 /823 455 /524 270 /524 270

3.1 /кредити юридичним особам /806 681 /806 681 /488 488 /488 488

3.2 /іпотечні кредити фізичних осіб /2 063 /2 063 /3 506 /3 506

3.3 /кредити на поточні потреби фізичним особам /14 711 /14 711 /27 670 /27 670

3.4 /інші кредити фізичним особам /0 /0 /4 606 /4 606

4 /Інші фінансові активи: /1 655 653 /1 655 653 /19 376 /19 376

4.1 /дебіторська заборгованість за цінними паперами /62 765 /62 765 /19 132 /19 132

4.2 /дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками /501 /501 /0 /0

4.3 /дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою /1 589 429 /1 589 429 /0 /0

4.4 /грошові кошти з обмеженим правом використання /2 092 /2 092 /0 /0

4.5 /інші фінансові активи /866 /866 /244 /244

5 /Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю /3 489 236 /3 489 236

/1 150 354 /1 150 354

#### ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

6 /Кошти банків: /673 871 /673 871 /464 038 /464 038



6.1 /кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків /45 987 /45 987 /0 /0  
6.2 /депозити інших банків /326 265 /326 265 /254 669 /254 669  
6.3 /кредити отримані /301 619 /301 619 /209 369 /209 369  
7 /Кошти клієнтів: /816 068 /816 068 /567 430 /567 430  
7.1 /державні та громадські організації /372 /372 /0 /0  
7.2 /інші юридичні особи /371 973 /371 973 /484 229 /484 229  
7.3 /фізичні особи /443 723 /443 723 /83 201 /83 201  
8 /Боргові цінні папери, емітовані банком: /279 631 /279 631 /0 /0  
8.1 /облігації, випущені на внутрішньому ринку /114 821 /114 821 /0 /0  
8.2 /депозитні сертифікати /164 810 /164 810 /0 /0  
9 /Інші фінансові зобов'язання: /1 588 902 /1 588 902 /268 /268  
9.1 /кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками /117 /117 /0 /0  
9.2 /інші фінансові зобов'язання /580 /580 /268 /268  
10 /Субординований борг /77 517 /77 517 /77 109 /77 109  
11 /Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю /3 358 472 /3 358 472 /1 031 736 /1 031 736

Таблиця 33.2. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки

на 31 грудня 2012 року (тис. грн.)

Рядок /Найменування статті /Справедлива вартість за різними моделями оцінки / ринкові котирування (рівень I) /модель оцінки, що використовує спостережні дані(рівень II) /модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними(рівень III) /Усього справедлива вартість/Усього балансова вартість

#### ФІНАНСОВІ АКТИВИ

1/ Цінні папери у портфелі банку на продаж: /0 /0 /0 /0 /0

1.1 /облігації підприємств /93 545 /0 /0 /93 545 /93 545

1.2 /акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком /139 765 /0 /0 /139 765 /139 765

2 /Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю /233 310 /0 /0 /233 310 /233 310

Таблиця 33.3. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки на 31 грудня 2011 року (тис. грн.)

Рядок /Найменування статті /Справедлива вартість за різними моделями оцінки / ринкові котирування (рівень I) /модель оцінки, що використовує спостережні дані(рівень II) /модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними(рівень III) /Усього справедлива вартість/Усього балансова вартість

#### ФІНАНСОВІ АКТИВИ

1 /Цінні папери у портфелі банку на продаж: /0 /0 /0 /0 /0

1.1 /облігації підприємств /44 524 /0 /0 /44 524 /44 524

1.2 /акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком /0 /0 /0 /0 /0

2 /Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю /44 524 /0 /0 /44 524 /44 524

Примітка 34. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 34.1. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31 грудня 2012 року (тис. грн.)

Рядок /Найменування статті /Кредити та дебіторська заборгованість /Активи, доступні для продажу /Інші /Усього

#### АКТИВИ

1 /Грошові кошти та їх еквіваленти /0 /0 /315 908 /315 908

2 /Кошти в інших банках: /694 220 /0 /0 /694 220

2.1 /депозити в інших банках /479 759 /0 /0 /479 759

2.2 /кредити, надані іншим банкам /214 461 /0 /0 /214 461

3 /Кредити та заборгованість клієнтів: /823 455 /0 /0 /823 455

3.1 /кредити юридичним особам /806 681 /0 /0 /806 681

3.2 /іпотечні кредити фізичних осіб /2 063 /0 /0 /2 063  
3.3 /кредити на поточні потреби фізичним особам /14 711 /0 /0 /14 711  
4 /Цінні папери у портфелі банку на продаж /0 /233 310 /0 /233 310  
5 /Інші фінансові активи: /1 655 653 /0 /0 /1 655 653  
5.1 /дебіторська заборгованість за цінними паперами /62 765 /0 /0 /62 765  
5.2 /дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками /501 /0 /0 /501  
5.3 /дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою /1 589 429 /0 /0 /1 589 429  
5.4 /інші фінансові активи /868 /0 /0 /868  
6 /Усього фінансових активів /3 173 328 /233 310 /315 908 /3 722 546

Таблиця 34.2. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31 грудня 2011 року (тис. грн.)

Рядок /Найменування статті /Кредити та дебіторська заборгованість /Активи, доступні для продажу /Інші /Усього

#### АКТИВИ

1 /Грошові кошти та їх еквіваленти /0 /0 /171 957 /171 957  
2 /Кошти в інших банках: /434 751 /0 /0 /434 751  
2.1 /депозити в інших банках /223 552 /0 /0 /223 552  
2.3 /кредити, надані іншим банкам /211 199 /0 /0 /211 199  
3 /Кредити та заборгованість клієнтів: /524 270 /0 /0 /524 270  
3.1 /кредити юридичним особам /488 488 /0 /0 /488 488  
3.2 /іпотечні кредити фізичних осіб /3 506 /0 /0 /3 506  
3.3 /кредити на поточні потреби фізичним особам /27 670 /0 /0 /27 670  
3.4 /інші кредити фізичним особам /4 606 /0 /0 /4 606  
4 /Цінні папери у портфелі банку на продаж /0 /44 524 /0 /44 524  
5 /Інші фінансові активи: /19 376 /0 /0 /19 376  
5.1 /дебіторська заборгованість за цінними паперами /19 132 /0 /0 /19 132  
5.2 /інші фінансові активи /244 /0 /0 /244  
6 /Усього фінансових активів /978 397 /44 524 /171 957 /1 194 878

Таблиця 34.3. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за амортизованою собівартістю за категоріями оцінки на 31 грудня 2012 року (тис. грн.)

Рядок /Найменування статті /2012 рік: (Справедлива вартість /Амортизована вартість) /2011 рік: (Справедлива вартість /Амортизована вартість)

1 /Кошти банків: /673 871 /673 871 /464 038 /464 038  
1.1 /кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків /45 987 /45 987 /0 /0  
1.2 /депозити інших банків /326 265 /326 265 /254 669 /254 669  
1.3 /кредити отримані /301 619 /301 619 /209 369 /209 369  
2 /Кошти клієнтів: /816 068 /816 068 /567 430 /567 430  
2.1 /державні та громадські організації /372 /372 /0 /0  
2.2 /інші юридичні особи /371 973 /371 973 /484 229 /484 229  
2.3 /фізичні особи /443 723 /443 723 /83 201 /83 201  
3 /Інші фінансові зобов'язання: /1 588 902 /1 588 902 /268 /268  
3.1 /кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками /1 588 205 /1 588 205 /0 /0  
3.2 /кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками /117 /117 /0 /0  
3.3 /інші фінансові зобов'язання /580 /580 /268 /268  
4 /Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю /3 078 841 /3 078 841 /1 031 736 /1 031 736

Примітка 35. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 35.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2012 року (тис.грн.)

Рядок /Найменування статті /Материнська компанія /Найбільші учасники (акціонери) банку /Провідний управлінський персонал /Інші пов'язані особи

1/ Кредити та заборгованість клієнтів /0 /0 /1 767 /0  
2 /Резерв під заборгованість за кредитами /0 /0 /0 /0  
3 /Кошти клієнтів /0 /0 /86 335 /0

4 /Інші зобов'язання (відсотки за коштами клієнтів) /0 /0 /1 /0

Таблиця 35.2. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2011 року (тис.грн.)

Рядок /Найменування статті /Материнська компанія /Найбільші учасники (акціонери) банку /Провідний управлінський персонал /Інші пов'язані особи

1/ Кредити та заборгованість клієнтів /0 /0 /453 /0

2 /Резерв під заборгованість за кредитами /0 /0 /3 /0

3 /Кошти клієнтів /0 /0 /2 166 /0

4 /Інші зобов'язання (відсотки за коштами клієнтів) /0 /0 /13/ 0

5 /Субординований борг /0 /0 /77 109 /0

Таблиця 35.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2012 року (тис.грн.)

Рядок /Найменування статті /Материнська компанія /Найбільші учасники (акціонери) банку /Провідний управлінський персонал /Інші пов'язані особи

1/ Процентні доходи /0 /0 /577 /0

2 /Процентні витрати /0 /0 /8 402/ 0

3 /Комісійні доходи /0 /0 /3 /0

Таблиця 35.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2011 року (тис.грн.)

Рядок /Найменування статті /Материнська компанія /Найбільші учасники (акціонери) банку /Провідний управлінський персонал /Інші пов'язані особи

1 /Процентні доходи /0 /0 /7 /0

2 /Процентні витрати /0 /0 /4 240 /0

3 /Комісійні доходи /0 /0 /1 /0

Таблиця 35.5. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами станом на 31 грудня 2012 року (тис.грн.)

Рядок /Найменування статті /Материнська компанія /Найбільші учасники (акціонери) банку /Провідний управлінський персонал /Інші пов'язані особи

1 /Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року /0 /0 /7 335 /0

2 /Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року /0 /0 /11 076 /0

Таблиця 35.6. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами станом на 31 грудня 2011 року (тис.грн.)

Рядок /Найменування статті /Материнська компанія /Найбільші учасники (акціонери) банку /Провідний управлінський персонал /Інші пов'язані особи

1 /Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року /0 /0 /453 /0

2 /Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року /0 /0 /0 /0

Таблиця 35.7. Виплати провідному управлінському персоналу (тис.грн.)

Рядок /Найменування статті /2012 рік: (витрати /нараховане зобов'язання) /2011 рік: (витрати /нараховане зобов'язання)

1 /Поточні виплати працівникам /(7 356) /(2 700) /(3 618) /(1330)

2 /Виплати при звільненні /(20) /(7) /(182) /(66)

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: Голова Правління відокремлених 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 грудня 2012 року власником істотної участі ПАТ «АВАНТ-БАНК» є ТОВ «СТАБІЛ ХОЛДИНГ» (Україна), що володіє 100,00% (пряма участь) акцій у статутному капіталі Банку.

Станом на 31 грудня 2011 року власником істотної участі ПАТ «АВАНТ-БАНК» є ТОВ «ЛОРЕНС ГРУП» (Україна), що володіє 74,9988% (пряма участь) акцій у статутному капіталі Банку.

### **Продовження тексту приміток**

Примітка 36. Події після дати балансу

В період між датою складання фінансової звітності за 2012 рік та датою її затвердження Правлінням Банку 24 квітня 2013 року не відбувалося суттєвих сприятливих чи несприятливих подій, які могли б впливати на економічні рішення користувачів (наприклад, оголошення плану про припинення діяльності, суттєві придбання активів, оголошення про значну реструктуризацію тощо).