АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД»

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

АТ «БАНК АВАНГАРД» за І квартал 2019 року

26 квітня 2019 року

м. Київ

ЗМІСТ

	Стор.
Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.	4
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів	6
Проміжний скорочений звіт про власний капітал	8
Примітки	9

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан на кінець дня 31 березня 2019 року

(у тисячах гривень)

	Примітки	2019 рік	2018 рік
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	23 174	15 524
Кредити та заборгованість банків	5	69 007	42 051
Кредити та заборгованість клієнтів	6	122 616	157 361
Інвестиції в цінні папери	7	749 889	699 929
Похідні фінансові активи	8	83	4 865
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		4 080	4 080
Відстрочений податковий актив		5 215	5 235
Основні засоби та нематеріальні активи		2 215	1 941
Інші активи	9	3 171	3 051
Усього активів		**979 450**	**934 037**
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	10	649 127	586 826
Похідні фінансові зобов'язання	11	323	2 418
Зобов`язання щодо поточного податку на прибуток		856	-
Інші зобов'язання	12	3 509	22 479
Резерви за зобов'язаннями	13	98	101
Усього зобов'язань		**653 913**	**611 824**
Власний капітал			
Статутний капітал	14	300 120	300 120
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		16 875	14 188
Резерви та інші фонди банку		9 577	9 577
Резерви переоцінки	15	(1 035)	(1 672)
Усього власного капіталу		**325 537**	**322 213**
Усього пасивів		**979 450**	**934 037**

Затверджено до випуску та підписано

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

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

26 квітня 2019 року

Вик. Гальчевська Л.Д.
тел. (044) 222 01 09

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за І квартал 2019 року

(у тисячах гривень)

	Прим.	І квартал 2019 року		І квартал 2018 року	
		за квартал	Наростаючим підсумком з початку року	за квартал	Наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	17	30 869	30 869	41 841	41 841
Процентні витрати	17	(11 161)	(11 161)	(15 964)	(15 964)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		**19 708**	**19 708**	**25 877**	**25 877**
Комісійні доходи	18	3 413	3 413	3 956	3 956
Комісійні витрати	18	(828)	(828)	(427)	(427)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		8 730	8 730	362	362
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(894)	(894)	(4 304)	(4 304)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		6 446	6 446	1 433	1 433
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(9 448)	(9 448)	(12 723)	(12 723)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів		(14 762)	(14 762)	34 370	34 370
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		3	3	(18)	(18)
Інші операційні доходи		375	375	16	16
Витрати на виплати працівникам	19	(6 204)	(6 204)	(5 492)	(5 492)
Витрати зносу та амортизація	19	(252)	(252)	(121)	(121)
Інші адміністративні та операційні витрати	19	(2 864)	(2 864)	(38 222)	(38 222)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		**3 423**	**3 423**	**4 707**	**4 707**
Витрати на податок на прибуток	20	(736)	(736)	(1 986)	(1 986)
Прибуток/(збиток) за рік		**2 687**	**2 687**	**2 721**	**2 721**

ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
чиста зміна справедливої вартості					
чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку		777	777	2 598	2 598
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	15	(140)	(140)	(467)	(467)
Інший сукупний дохід після оподаткування		637	7	2 131	2 131
Усього сукупного доходу за рік		**3 324**	**3 324**	**4 852**	**4 852**
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	21	**22,02**	**22,02**	**22,30**	**22,30**

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління /Корчинська С.А. /

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

26 квітня 2019 року

Вик. Гальчевська Л.Д.
тел. (044) 222 01 09

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за І квартал 2019 року (прямий метод)

(у тисячах гривень)

	2019 рік	2018 рік
Грошові кошти від операційної діяльності		
Процентні доходи, що отримані	32 231	39 135
Процентні витрати, що сплачені	(10 157)	(15 387)
Комісійні доходи, що отримані	3 417	2 655
Комісійні витрати, що сплачені	(837)	(350)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами	9 666	(7 901)
Результат операцій з іноземною валютою	6 446	9 546
Інші операційні доходи	375	(869)
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(8 922)	(44 311)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(2 831)	(1 723)
Податок на прибуток, сплачений	140	(8 680)
Грошові кошти отримані / (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов`язаннях	**29 528**	**(27 885)**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		
Чисте (збільшення) /зменшення кредитів та заборгованості банків	(37 888)	92 600
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	38 339	(12 864)
Чисте збільшення/зменшення інших фінансових активів	-	-
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(2)	2
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	-	(171 278)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	61 296	199 183
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(16 396)	(2 330)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	**74 877**	**77 428**
Придбання цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(2 331 392)	(1 365 339)
Надходження від реалізації цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 148 956	1 435 758
Придбання цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(2 922 000)	(5 205 000)
Надходження від погашення цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	3 047 000	5 040 000
Придбання основних засобів	(526)	(394)
Придбання нематеріальних активів	0	(11)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності	**(57 962)**	**(94 986)**
Грошові кошти від фінансової діяльності	-	-
Емісія звичайних акцій	-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності	**-**	**-**
Вплив зміни офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	**(1 073)**	**221**
Чисті збільшення / (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	**15 842**	**(17 337)**

	70 551	150 655
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	86 393	133 318

Затверджено до випуску та підписано

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

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

26 квітня 2019 року

Вик. Гальчевська Л.Д.
тел. (044) 222 01 09

Проміжний скорочений звіт про власний капітал за І квартал 2019 року

(у тисячах гривень)

	Статутний капітал банку	Резервний фонд	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього
Залишок на 31 грудня 2017 року	**208 498**	**4 562**	**(2 283)**	**100 363**	**311 140**
Зміни від застосування МСФЗ 9				3	
Скоригований залишок на початок звітного періоду	**208 498**	**4 562**	**(2 283)**	**100 366**	**311 143**
Збільшення номінальної вартості акцій	91 622	-	-	(91 622)	-
Розподілення прибутку минулого року	-	5 015	-	(5 015)	-
Усього сукупного доходу	-	-	2 131	2 721	4 852
Залишок на 31 березня 2018 року	**300 120**	**9 577**	**(152)**	**6 451**	**315 996**
Залишок на 31 грудня 2018 року	**300 120**	**9 577**	**(1 672)**	**14 188**	**322 213**
Збільшення номінальної вартості акцій	-	-	-	-	-
Розподілення прибутку минулого року	-	-		-	
Усього сукупного доходу	-	-	637	2 687	3 324
Залишок на 31 березня 2019 року	**300 120**	**9 577**	**(1 035)**	**16 875**	**325 537**

Затверджено до випуску та підписано

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

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

26 квітня 2019 року

Вик. Гальчевська Л.Д.
тел. (044) 222 01 09

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банку

Цей звіт складено у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності за результатами діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД». Звітним періодом є І квартал 2019 року.
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД» (далі за текстом «Банк») внесено до Державного реєстру банків України 05 липня 2013 року за реєстраційним №346. Банк є резидентом України, місцезнаходження Банку: 04116, м. Київ, вул. Шолуденка, будинок 3.
Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, саморегульованої організації професійних учасників ринку цінних паперів Асоціації «Українські фондові торговці», УКРСВІФТ.
Банк має кореспондентські відносини з найбільшими банками України та може здійснювати розрахунки через провідні міжнародні банки в усіх основних валютах світу за допомогою системи міжнародних розрахунків S.W.I.F.T. З грудня 2013 року співпрацює з ТОВ «УКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ» щодо передачі інформації за кредитними історіями позичальників.
В 2014 році акціонером Банку став ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД (місцезнаходження: Арх. Макаріу III, 140, Раптопулос Білдінг, 3-й поверх, офіс 301, 3021 Лімассол, Республіка Кіпр), який є власником істотної участі в Банку та станом на 01 квітня 2018 року на пряму володіє 100,00% статутного капіталу Банку.
Опосередковано власниками істотної участі в Банку є:

- Юридична особа АйСіЮ Холдінгз Лімітед (Місцезнаходження: Трайдент Чемберз, п/с 146, Роуд Таун, Тортола, Британські Віргінські острови), яка опосередковано володіє:100,00% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД;
- Юридична особа НАРЕМІУС ХОЛДІНГЗ ЛТД (Місцезнаходження: Вантерпул Плаза, 2-й поверх, Вікгемс Кей 1, Роуд Таун, Тортола, Британські Віргінські острови) яка опосередковано володіє: 44,993% участі в Банку через юридичну особу АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє:100,00% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД ;
- Юридична особа ФІЛТЕСА ХОЛДІНГЗ ЛТД (Місцезнаходження: Вантерпул Плаза, 2-й поверх, Вікгемс Кей 1, Роуд Таун, Тортола, Британські Віргінські острови) яка опосередковано володіє: 45,011% участі в Банку через юридичну особу АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє:100,00% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД та
- Група осіб, пов'язаних спільними економічними інтересами, а саме:
    - Фізична особа Стеценко Костянтин Вікторович (місце проживання: Україна, місто Київ), який опосередковано володіє 44,993% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі НАРЕМІУС ХОЛДІНГЗ ЛТД, через юридичну особу АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє:100,00% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД; та
    - Фізична особа Пасенюк Макар Юрійович (місце проживання: Україна, Київська область, м. Вишгород), який опосередковано володіє 45,011% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ФІЛТЕСА ХОЛДІНГЗ ЛТД, через юридичну особу АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє:100,00% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ.

Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

Незалежне рейтингове агентство «Кредит–Рейтинг» 07.02.2019 року підтвердило кредитний рейтинг Банку на рівні uaAAA, прогноз «стабільний». Рейтинговий звіт знаходиться за посиланням https://avgd.ua/topublish/CR_Avangard_ua_070219.pdf

Банк функціонує як універсальний банк, діяльність якого направлена на комплексне обслуговування клієнтів та надання послуг високого рівня якості, шляхом пропозиції широкого спектру банківських послуг і продуктів, зосереджуючи свою основну діяльність на валютному, грошовому та фондовому ринках, проводячи операції як за рахунок власних коштів, так і за рахунок коштів клієнтів.

Примітка 1.3загальна інформація про діяльність банку (продовження)

Банк не має філій, відділень та відокремлених структурних підрозділів. Обслуговування клієнтів здійснюється в Головному офісі.

Клієнтська база Банку за станом на кінець звітного періоду сформована юридичними особами-суб'єктами господарювання (152 клієнти), небанківськими фінансовими установами (31 клієнт), клієнтами–фізичними особами (44 клієнта) та фізичними особами-підприємцями (5 клієнтів). Банк обслуговує 604 рахунки та 232 клієнти.

Стратегія банку

Банк створений за особливою концепцією, орієнтований на використання великого досвіду щодо сфери своєї діяльності з максимальною операційною ефективністю за рахунок цінової конкуренції та високих технологій. Основними напрямами роботи Банку наразі є торгівля цінними паперами, активна участь на ринку міжбанківських кредитів, операції на ринку «ФОРЕКС».

Види діяльності, які здійснює Банк.

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

На дату складання звіту Банк має ліцензію Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення дилерської діяльності.

Діяльність Банку ґрунтується на принципах надійності, прозорості, збалансованості фінансових показників, дотриманні норм та передової практики банківської діяльності за такими напрямками:

Казначейські операції: операції на грошовому ринку, операції на валютному ринку, операції з цінними паперами, взаємовідносини з професійними учасниками фінансового ринку – банками, страховими компаніями, фінансовими посередниками ринків капіталу. Операції з залучення депозитів від клієнтів Банку розглядаються як операції на грошовому ринку, оскільки вони є джерелом фінансування основної діяльності Банку. Для забезпечення такого фінансування організовано обслуговування клієнтів, документообіг, що пов'язаний з усіма видами транзакцій і операцій, обробка платіжних доручень та повідомлень в системі «Клієнт–банк», відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків–кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на рахунки; ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів нерезидентів у грошовій одиниці України; ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів) в іноземній валюті; відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними.

Протягом І кварталу 2019 року Національний банк України не застосовував до Банку ніяких заборон щодо обмеження видів діяльності, які може виконувати Банк згідно із наданими дозволами та ліцензіями, та не було жодних обмежень щодо володіння активами.

У звітному періоді керівництвом Банку не приймалися рішення про злиття, приєднання, поділ, виділення чи перетворення Банку чи про припинення окремих видів діяльності Банку.

Не мали місця порушення справи про банкрутство, чи винесення ухвали про санацію Банку, вищим керівним органом Банку чи судом не приймалося рішення про припинення або банкрутство Банку.

Позика або кредит, що перевищує 25% від суми активів Банку, не отримувалась і не надавалась.

Показники розвитку Банку в за І квартал 2019 року

Активи Банку за станом на кінець дня 31 березня 2019 року складали 979 450 тис. грн. (за станом на кінець дня 31 грудня 2018 року – 934 037 тис. грн). Основною складовою Активів є активи з високим рівнем ліквідності та міжбанківські операції.

Банк інвестував протягом звітного року кошти в боргові цінні папери, переважно державні облігації та депозитні сертифікати Національного банку України, що забезпечувало прийнятний рівень доходності за умови найнижчої ризиковості. Кошти на НОСТРО рахунках розміщені в надійних банках–резидентах.

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

Зобов'язання Банку за станом на кінець дня 31 березня 2019 року складали 653 914 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 611 824 тис. грн.). Ресурсна база сформована коштами клієнтів, зокрема короткостроковими коштами юридичних та фізичних осіб. Портфель клієнтських коштів за станом на кінець дня 31 березня 2019 року складав 649 127 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 586 826 тис. грн.).

За станом на кінець дня 31 березня 2019 року власний капітал Банку складав 325 537 тис. грн.(31 грудня 2018: 322 213 тис. грн.) Основною складовою Власного капіталу є статутний капітал Банку.

За станом на кінець дня 31 березня 2019 року регулятивний капітал Банку складав 325 229 тис. грн., в тому числі капітал І рівня в сумі 308 355 тис. грн. та капітал ІІ рівня в сумі 16 874 тис.грн.

Протягом звітного періоду Банк дотримувався економічних нормативів Національного банку України, які на кінець дня 31 березня 2019 року мали такі значення:

	Нормативне значення	**За станом на кінець дня 31 березня 2019 року**	**За станом на кінець дня 31 грудня 2018 року**
норматив регулятивного капіталу (Н1)	200 000 тис.грн.	325 230 тис.грн.	322 467 тис.грн.
норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	не <10%	145,44%	60,38%
норматив миттєвої ліквідності (Н4)	не <20%	23,72%	53,44%
норматив поточної ліквідності (Н5)	не <40%	117,49%	122,68%
норматив короткострокової ліквідності (Н6)	не <60%	115,83%	115,65%

За підсумками 1 кварталу 2019 року діяльність Банку є прибутковою і чистий прибуток становить 2 687 тис. грн.

Управління Банком

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

До виключної компетенції Наглядової ради відносяться питання затвердження Положень та інших внутрішніх документів Банку, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку, затвердження яких віднесено до компетенції Наглядової ради; прийняття рішення щодо проведення Загальних зборів акціонерів, затвердження порядку денного зборів та включення пропозицій до порядку денного зборів, обрання реєстраційної комісії, прийняття рішення про дату їх проведення; прийняття рішення про викуп та розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій; затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством; обрання та припинення повноважень Голови і членів Правління Банку, контроль за діяльністю Правління; прийняття рішення про відсторонення Голови Правління Банку від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Банку; обрання аудитора Банку; створення служби внутрішнього аудиту Банку та затвердження положення про неї, рішення про призначення на посаду та звільнення керівника служби внутрішнього аудиту; визначення зовнішнього аудитора та умов договору з ним; встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово–господарською діяльністю Банку; винесення рішення щодо покриття збитків; вирішення питань про участь Банку в об'єднаннях, про заснування, реорганізацію та ліквідацію інших юридичних осіб, філій і представництв Банку, затвердження їх статутів і положень; визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій; прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку; прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Банку або депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; а також інші питання, що визначені чинним законодавством або делеговані Наглядовій раді Загальними зборами акціонерів.

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

Виконавчим органом Банку є Правління, яке здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності банку, і несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Наглядової ради Банку. Правління Банку підзвітне Загальним зборам акціонерів і Наглядовій раді Банку та організовує виконання їх рішень. Правління Банку вирішує питання керівництва діяльністю відокремлених структурних підрозділів Банку, контролює дотримання Банком вимог чинного законодавства України; здійснює організацію проведення операцій зберігання грошових коштів і цінностей Банка, обліку і звітності, внутрішнього контролю та інші питання діяльності Банка; розглядає і затверджує внутрішні документи Банку у межах своєї компетенції, приймає рішення про створення, керівництво і ліквідацію структурних підрозділів Банку, крім тих, прийняття рішень щодо яких є виключно компетенцією Наглядової ради Банку, а також здійснює інші повноваження, передбачені чинним законодавством України.

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

Кількість працівників штатного складу банку на кінець звітного періоду складає 24 осіб.

Система ризик–менеджменту Банку

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

Головними інструментами реалізації визначених цілей є створена в Банку комплексна система управління ризиками, що передбачає узгодженість дій усіх підрозділів у межах єдиної стратегії щодо ризик–менеджменту, що затверджується Наглядовою радою Банку. Формування комплексної системи спрямоване на максимальну концентрацію функцій управління ризиками в Банку, безперервним процесом аналізу ситуації та оточення, в яких виникають ризики, і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та/або на рівень уразливості (експозиції) Банку до таких ризиків.

Система управління ризиками Банку базується на визначених регулятивними органами засадах та рекомендаціях Базельського комітету.

Розподіл функцій і повноважень при управлінні ризиком охоплює всі організаційні рівні і підрозділи Банку. Принципова структура ризик–менеджменту Банку передбачає участь Наглядової ради, Правління, профільних комітетів, Служби управління ризиками та структурних підрозділів Банку в процесі управління ризиками.

Загальний контроль за реалізацією управління ризиками в Банку здійснює Наглядова рада Банку, реалізацію системи управління ризиками здійснює Правління Банку.

Комітет з управління активами та пасивами визначає оптимальну структуру балансу, планує фінансові показники діяльності та контролює їх виконання, розглядає собівартість джерел фінансування, контролює ризик ліквідності, процентний та валютний ризики.

Кредитний комітет керує кредитно–інвестиційною діяльністю та контролює кредитні ризики, пов'язані з окремими клієнтами та кредитно–інвестиційним портфелем у цілому.

Тарифний комітет регулює комісійні доходи, аналізує конкурентоспроможність діючих тарифів.

Підрозділ ризик–менеджменту здійснює кількісну та якісну оцінку ризиків, на які наражається Банк, або які можуть в подальшому виникнути в його діяльності, здійснює моніторинг стану та розміру ризиків.

Служба управління ризиками здійснює кількісну та якісну оцінку ризиків, на які наражається Банк, або які можуть в подальшому виникнути в його діяльності, здійснює моніторинг стану та розміру ризиків, а саме:

кредитного ризику;
ризику ліквідності;
ризику зміни процентної ставки;
ринкового ризику;
валютного ризику;

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

операційного ризику;
комплаєнс-ризику;
ризику репутації;
стратегічного ризику.

Підрозділ внутрішнього аудиту оцінює адекватність систем керування ризиками потребам Банку.

Структурні підрозділи Банку здійснюють оперативне управління ризиками, що пов'язані з їх діяльністю, згідно встановлених рівнів толерантності до ризиків та лімітів, та відповідають за результати від прийняття цих ризиків. Перегляд системи управління ризиками вдосконалюється Банком на постійній основі та забезпечується своєчасна актуалізація внутрішньобанківської нормативної бази у разі зміни вимог законодавчого, регулятивного чи нормативного характеру, організаційної структури Банку та зміни рівня толерантності Банку до ризику.

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

На останньому з засідань з питань монетарної політики Правління НБУ прийняло рішення залишити облікову ставку незмінною на рівні 18.0% річних. Рішення щодо ключової ставки визначала вартість ринкових ресурсів.

Дохідність гривневих ОВДП у березні також залишалася практично незмінною. Водночас спостерігалося зростання попиту, зокрема він відновився на середньострокові інструменти.

Водночас у відповідь на зниження вартості міжбанківських ресурсів у попередні місяці та послаблення попиту на кредити в умовах низької ділової активності на початку року ставки за кредитами зменшилися. З огляду на значний обсяг ліквідності знизилися ставки і за депозитами ДГ в НВ.

13 березня 2019 року Clearstream та НБУ підписали угоду про кореспондентські відносини. Це підвищить привабливість та ліквідність ринку ДЦП України та дасть змогу уряду розширити джерела фінансування, знизити вартість запозичень і поліпшити валютну структуру державного боргу

Ситуація на валютному ринку в березні залишалася переважно сприятливою. Висока дохідність гривневих ОВДП також підтримувала приплив іноземних портфельних інвестицій.

НБУ зберігав присутність на валютному ринку, здійснюючи операції як із купівлі ІВ, так і з її продажу.

За підсумками березня сальдо операцій на МБВР було додатним (162 млн дол.). Середній обмінний курс гривні до долара та євро зміцнився (на 1.1% м/м та 1.4% м/м відповідно). У лютому номінальний ефективний обмінний курс (НЕОК) та Реальний ефективний обмінний курс (РЕОК) гривні зміцнилися (на 2.8% м/м) в умовах більшої ревальвації гривні до долара порівняно із більшістю валют країн – ОТП України. У річному вимірі також тривало зміцнення НЕОК та РЕОК гривні (на 10.8%та 16.3% відповідно).

Протягом 1 кварталу 2019 року споживча та базова інфляція сповільнилися (відповідно до 8.8% р/р та 7.8% р/р), незважаючи на прискорення зростання цін на продукти харчування переважно під впливом тимчасових чинників. Уповільненню інфляції сприяло зміцнення обмінного курсу гривні, зокрема через жорстку монетарну політику. Це позначилося на цінах імпортованих товарів та товарів зі значною імпортною складовою. Цей чинник разом зі зниженням світових цін на сировинні товари сприяв також незначному зменшенню промислової інфляції.

Чисті надходження за фінансовим рахунком фіскального сектору були повністю забезпечені припливом капіталу до приватного сектору. Так чисті надходження до реального сектору (1 млрд дол.) переважно були зумовлені чистими залученнями кредитів (0.4 млрд дол.) та погашенням нерезидентами заборгованості за торговими кредитами (0.3 млрд дол.).

Водночас збільшення зовнішніх зобов'язань реального сектору було компенсоване зростанням активів банківського сектору (на 1 млрд дол.), що зокрема було зумовлено акумулюванням окремими банками валютних ресурсів напередодні виплат за єврооблігаціями

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

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

Дана фінансова звітність була підготовлена у відповідності з принципом оцінки за первісною вартістю, за виключенням наступних статей: цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід , кредити та заборгованість клієнтів, кошти в інших банках, кошти клієнтів, цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

Фінансова звітність представлена в гривнях, а всі суми заокруглені до цілих тисяч, окрім випадків де вказано інше. Функціональною валютою діяльності Банку є гривня.

Облікова політика Банку для звітного періоду в усіх основних аспектах відповідає обліковій політиці Банку для попереднього періоду.

Бухгалтерський облік та фінансова звітність Банку ґрунтуються на таких 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;

безперервність – оцінка активів Банку здійснюється, виходячи з припущення, що Банк є безперервно діючим і залишається діючим в неосяжному майбутньому. Якщо Банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, це повинно відображатися у фінансових звітах;

послідовність – постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики. Зміна методу обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами та національними положеннями бухгалтерського обліку, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах.

нарахування та відповідність доходів і витрат – для визначення результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошей. Доходи – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів, або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів. Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів, або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами;

автономність – усі рахунки активів та пасивів оцінюються окремо і відображаються в розгорнутому вигляді;

обачність – застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватиметься, а зобов'язання та/або витрати не занижуватимуться;

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

Припущення про безперервність діяльності

Відповідно до постанови Правління НБУ від 06.08.2014 № 464 Банк зобов'язаний збільшити статутний капітал.

Станом на 01 квітня 2019 року статутний капітал Банку становить 300 120 тис грн. Збільшення статутного капіталу Банку до 500 000 тис. грн. планується здійснити за рахунок капіталізації нерозподіленого прибутку, додаткових внесків акціонерів або за рахунок залучення коштів інвесторів.

Планів щодо припинення діяльності Банк не має.

Фінансова звітність складена на основі припущення про безперервність діяльності.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

	2019	2018
Кошти в Національному банку України	23 174	15 524
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	**23 174**	**15 524**

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

	2019	2018
Кошти в Національному банку України	23 174	15 524
Кошти в інших банках	63 219	55 026
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	**86 393**	**70 550**

Примітка 5. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість банків

	2019	2018
Кореспондентські рахунки в інших банках	63 222	55 026
Кредити, що надані іншим банкам	37 939	-
Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	(32 154)	(12 975)
Усього коштів у банках за мінусом резервів	**69 007**	**42 051**

Залишки коштів Банку знаходяться на кореспондентських рахунках в банках–резидентах України, які не є банкрутами або ліквідуються та в яких не введено тимчасову адміністрацію.

До складу суми кредитів та заборгованості банків включені нараховані проценти в сумі 54 тис. грн. станом на кінець дня 31 березня 2019 року.

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків на кінець дня 31 березня 2019 року

	Кореспондентські рахунки	Кредити	Усього
Поточні і незнецінені:	63 222	37 939	**101 161**
у 20 найбільших банках України	63 206	37 939	**101 145**
у інших банках України	16	-	**16**
у великих банках країн ОЕСР	-	-	**-**
Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	(18 496)	(13 658)	**(32 154)**
Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	**44 726**	**24 281**	**69 007**

Таблиця 5.3. Аналіз зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості банків

	2019	2018
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(12 975)	(75 640)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(19 179)	62 665
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	**(32 154)**	**(12 975)**

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

	2019	2018
Кредити, надані юридичним особам	160 524	199 439
Кредити, надані фізичним особам	575	822
Резерв під знецінення кредитів	(38 483)	(42 900)
Усього кредитів за мінусом резервів	**122 616**	**157 361**

До складу кредитів включені кредити, що надані пов'язаним з Банком особам, в сумі 62 948 тис.грн.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період

	Кредити надані юридичним особам	Кредити надані фізичним особам	Усього
Залишок станом на початок періоду:	(42 900)	-	(42 900)
Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	4 417	-	4 417
Залишок станом на кінець періоду	**(38 483)**	**-**	**(38 483)**

Таблиця 6.3 Розподіл кредитів за видами економічної діяльності

	2019		2018	
	сума	%	сума	%
Охорона здоров'я		0	14 276	7
Надання в оренду інших машин, устаткування та товарів		0	58 986	29
Інша допоміжна діяльність у сфері транспорту	45 291	28	21 189	11
Торгівля газом через місцеві (локальні) трубопроводи	52 909	33	49	-
Оптова торгівля напоями	47 663	30	51 913	26
Будівництво будівель		0	51 954	26
Виробництво харчових продуктів	14 661	9	1 072	1
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	**160 524**	**100**	**199 439**	**100**

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Таблиця 6.4. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період

	Кредити надані юридичними особами	Кредити надані фізичним особам	Усього
Кредити незабезпечені	52 909	-	52 909
Кредити забезпечені:	107 615	575	108 190
нерухомим майном	56 823	575	57 398
у т.ч. житлового призначення	10 682	575	11 257
майновими правами на грошові кошти, розміщені в Банку	47 663	-	47 663
-іншими активами	3 128	-	3 128
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	**160 524**	**575**	**161 099**

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

Таблиця 6.5. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період

	Кредити надані юридичними особами	Кредити надані фізичним особам	Усього
Непрострочені та не знецінені:	115 233	575	115 808
кредити великим та середнім компаніям	100 523	-	100 523
кредити малим компаніям	14 710	-	14 710
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	45 291	-	45 291
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	160 524	575	161 099
Резерв під знецінення за кредитами	(38 483)	-	(38 483)
Усього кредитів за мінусом резервів	**122 041**	**575**	**122 616**

Таблиця 6.6. Вплив вартості застави на якість кредиту на звітну дату

	Балансова вартість кредиту	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, надані юридичним особам	160 524	107 615	52 909
Кредити, надані фізичним особам	575	575	-
Усього кредитів	**161 099**	**108 190**	**52 909**

(у тисячах гривень)

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери

	2019	2018
Боргові цінні папери	749 889	699 929
-державні облігації	684 803	509 679
-депозитні сертифікати Національного банку України	65 085	190 250
-облігації банків	-	-
-інші боргові цінні папери	-	-
Резерв під знецінення цінних паперів в портфелі банку	-	-
Усього цінних паперів за мінусом резервів	**749 889**	**699 929**

Інвестиції в цінні папери враховують нараховані проценти в сумі 16 605 тис. грн. станом на 31 березня 2019 року.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери на 31 березня 2019року

	Державні установи та підприємства	Банки	Усього
Непрострочені та незнецінені:	749 889	-	749 889
Державні облігації	684 803	-	684 803
Депозитні сертифікати Національного банку України	65 085	-	65 085
Резерв під знецінення цінних паперів	-	-	-
Усього боргових цінних паперів за мінусом резервів	**749 889**	**-**	**749 889**

Примітка 8. Похідні фінансові активи

	2019	2018
Активи за форвардними угодами	83	4 799
Активи за ф'ючерсними угодами	-	-
Активи за договорами на умовах СВОП	-	66
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	**83**	**4 865**

Примітка 9. Інші активи

Таблиця 9.1. Інші активи

	2019	2018
Передоплата за основними засобами та нематеріальними активами	54	-
Передоплата за послуги	12	18
Витрати майбутніх періодів	3 103	3 043
Нараховані доходи	2	1
Інше	9	8
Резерви під знецінення інших активів	(9)	(19)
Усього інших активів за мінусом резервів	**3 171**	**3 051**

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резервів під знецінення інших активів за звітний період

	Інші і активи	Усього
Залишок станом на початок періоду:	(19)	(19)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	10	10
Залишок станом на кінець періоду	**(9)**	**(9)**

Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.1 Кошти клієнтів

	2019	2018
Громадські організації:	**69**	**51**
-поточні рахунки	69	51
-строкові кошти	-	-
Інші юридичні особи:	**586 939**	**496 403**
-поточні рахунки	550 443	459 034
-строкові кошти	36 496	37 369
Фізичні особи:	**62 119**	**90 372**
-поточні рахунки	13 087	8 638
-строкові кошти	49 032	81 734
Усього коштів клієнтів	**649 127**	**586 826**

(у тисячах гривень)

Таблиця 10.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

	2019		2018	
	сума	**%**	**сума**	**%**
Фінансова та страхова діяльність	63 449	9,77	54 474	9,28
Послуги(фінансові)	70 315	10,83	150 693	25,68
Інформація та телекомунікації	10	0,00	31	0,01
Торгівля	49 622	7,64	45 079	7,68
Сільське господарство	12 585	1,94	6	0
Рибне господарство	2 162	0,33	57	0,01
Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	153	0,02	156	0,03
Видобування	8 075	1,24	3 538	0,6
Постачання електроенергії	21 639	3,33	18 885	3,22
Консультаційна діяльність	3 039	0,47	3 075	0,52
Діяльність громадських організацій	1 175	0,18	1 154	0,2
Виробництво	305 260	47,03	173 311	29,53
Охорона здоров`я	391	0,06	741	0,13
Операції з майном	21 959	3,38	40 232	6,86
Фізичні особи в т.ч. нерезиденти	62 110	9,57	90 371	15,39
Нерезиденти-інвестори	27 183	4,19	5 023	0,86
Усього коштів клієнтів	**649 127**	**100**	**586 826**	**100**

Примітка 11. Похідні фінансові зобов'язання

	2019	2018
Зобов'язання за форвардними угодами	323	997
Зобов'язання за договорами на умовах СВОП	-	1 421
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	**323**	**2 418**

Примітка 12. Інші зобов'язання

	2019	2018
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2 989	5 707
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	141	185
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	16 397
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	12	7
Кредиторська заборгованість за телекомунікаційними та експлуатаційними послугами	322	128
Кредиторська заборгованість за іншими нарахованими витратами	45	55
Усього	**3 509**	**22 479**

(у тисячах гривень)

Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями

	Кредитні зобов`язання	Усього
Залишок на початок періоду	**101**	**101**
Збільшення (зменшення) резерву	(3)	(3)
Залишок на кінець періоду	**98**	**98**

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

Примітка 14. Статутний капітал

(у тисячах штук)

	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Привілейовані акції	Усього
Залишок на 1 січня 2019 року	**122 000**	**122 000**	**–**	**122 000**
Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	–	-
Залишок на кінець дня 31 березня 2019 року	122 000	122 000	-	122 000
Залишок на кінець дня 31 березня 2019 року	**122 000**	**122 000**	**-**	**122 000**

Станом на 31 березня 2019 року статутний капітал Банку складає 300 120 тис. грн. Статутний капітал Банку розподілений на 122 000 простих іменних акцій. Акції повністю сплачені. Номінальна вартість простої іменної акції на 31 березня 2019 року становить 2 460 грн. Прості іменні акції дають акціонеру право на участь в управлінні Банком, отримання дивідендів, користування переважним правом на придбання додатково випущених акцій, якщо такі акції розміщуються шляхом приватного розміщення, розпорядження належними кожному акціонеру акціями, отримання частини майна Банку або його вартості у разі ліквідації Банку. Одна проста іменна акція надає право одного голосу для вирішення кожного питання на Загальних зборах акціонерів, крім випадків кумулятивного голосування. Виплата дивідендів акціонерам з розрахунку на кожну належну їм акцію певного типу здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку в обсязі, встановленому рішенням Загальних зборів акціонерів, у строк не пізніше шести місяців після закінчення звітного року. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

За звітний період викупу власних акцій не було. Дивіденди до виплати не оголошувались та відповідно не виплачувались.

Примітка 15. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

	2019	2018
Переоцінка боргових фінансових інструментів:	**777**	**(2 039)**
Зміни переоцінки до справедливої вартості	777	(2 039)
Податок на прибуток, пов`язаний із:	**(140)**	**367**
Зміною іншого сукупного доходу	(140)	367
Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід)	**637**	**(1 672)**

Примітка 16. Аналіз активів та зобов'язань за строком їх погашення

	Примітка	2019 рік			2018 рік		
		Менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	Менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
Активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	23 174	-	23 174	15 524	-	15 524
Кредити та заборгованість банків	5	69 007	-	69 007	42 051	-	42 051
Кредити та заборгованість клієнтів	6	93 719	28 897	122 616	127 330	30 031	157 361
Інвестиції в цінні папери	7	749 889	-	749 889	699 929	-	699 929
Похідні фінансові активи	8	83	-	83	4 865	-	4 865
Дебіторська заборгованість що до поточного податку на прибуток		4 080	-	4 080	4 080	-	4 080
Відстрочений податковий актив		5 215	-	5 215	4 657	578	5 235
Основні засоби		-	2 215	2 215	-	1 941	1 941
Інші активи	9	983	2 188	3 171	3 051	-	3 051
Усього активів		**946 151**	**33 299**	**979 450**	**901 487**	**32 550**	**934 037**
Зобов'язання							
Кошти клієнтів	10	649 127	-	649 127	586 826	-	586 826
Похідні фінансові зобов'язання	11	323	-	323	2 418		2 418
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		857	-	857	-	-	-
Інші зобов'язання	12	-	-	-	22 479	-	22 479
Резерви за зобов'язання	13	98	-	98	101	-	101
Усього зобов'язань		**3 509**	**-**	**3 509**	**611 824**	**-**	**611 824**

Примітка 17. Процентні доходи та витрати

	2019	2018
Процентні доходи за:		
Борговими цінними паперами	20 696	34 012
Кредитами та заборгованістю банків	3 776	3 169
Кореспондентськими рахунками в інших банках	11	609
Кредитами та заборгованістю клієнтів	6 386	4 051
Усього процентних доходів	**30 869**	**41 841**
Процентні витрати за:		
Строковими коштами інших банків	(1 080)	(197)
Строковими коштами юридичних осіб	(1 578)	(4 486)
Поточними рахунками	(8 126)	(10 766)
Коштами фізичних осіб	(377)	(515)
Усього процентних витрат	**(11 161)**	**(15 964)**
Чистий процентний дохід	**19 708**	**25 877**

Примітка 18.Комісійні доходи та витрати

	2019	2018
Комісійні доходи		
Розрахункові операції	1 314	2 167
Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	2 065	1 730
Комісійні доходи за гарантійними операціями	32	37
Інші	2	22
Усього комісійних доходів	**3 413**	**3 956**
Комісійні витрати		
Розрахункові операції	(805)	(275)
Операції з цінними паперами	(7)	(5)
Інші	(16)	(147)
Усього комісійних витрат	**(828)**	**(427)**
Чистий комісійний дохід	**2 585**	**3 529**

Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати

	2019	2018
Витрати на виплати працівникам	(6 168)	(5 326)
Витрати зносу та омортизація	(252)	(121)
Витрати на виплату винагороди персоналу	(73)	(36 066)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(352)	(267)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(269)	(213)
Витрати на аудит	(635)	(400)
Витрати на зв`язок	(740)	(510)
Сплата інших податків та обов`язкових платежів, крім податку на прибуток	(140)	(160)
Витрати на послуги збереження даних	(199)	(140)
Витрати на експлуатаційні та господарські послуги	(182)	(162)
Витрати на добровільне медичне страхування співробітників	(36)	(166)
Інші	(284)	(259)
Резерв	10	(45)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	**(9 320)**	**(43 835)**

Середньооблікова чисельність штатного персоналу Банку становила в І кварталі 2019 року 24 особи.
До складу витрат на утримання персоналу входять:

- витрати на основну та додаткову заробітну плату в сумі -4 568 тис.грн.;
- єдиний внесок на з загальнообов'язкове державне страхування – 759 тис.грн.
- витрати на створення резерву під невикористані відпустки -803 тис.грн.;
- внески на недержавне пенсійне забезпечення працівників - 38 тис.грн.;

Примітка 20. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 20.1 Витрати на сплату податку на прибуток

	І квартал 2019 року	**І квартал 2018 року**
Поточний податок на прибуток	(856)	(1 985)
Зміна відстроченого податку на прибуток	120	(1)
Податок на прибуток, сплачений з доходів іноземного походження біля джерела сплати	-	-
Усього витрати податку на прибуток	**(736)**	**(1 986)**

Таблиця 20.2 Узгодження суми облікового прибутку/збитку та суми податкового прибутку/збитку

	І квартал 2019 року	**І квартал 2018 року**
Прибуток до оподаткування	4 091	4 708
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(736)	(847)
Витрати, які не включаються до суми податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку витрат з метою розрахунку:	120	(4)
витрати на формування резервів	(1)	(4)
збитки за операціями з продажу ЦП	122	-
амортизаційні відрахування	(1)	-
Невизнані податкові збитки, перенесені на майбутні періоди	-	(1 134)
Зміна відстроченого податку на прибуток	120	(1)
Податок на прибуток, сплачений з доходів іноземного походження біля джерела сплати		
Сума витрат на податок на прибуток	**(736)**	**(1 986)**

Примітка 20. Витрати на податок на прибуток (продовження)

Таблиця 20.3.1 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 31 березня 2019 року

	Залишок на 31 грудня 2018 року	Визнані в Звіті про прибутки та збитки	Визнані у складі власного капіталу	Залишок на 31 березня 2019 року
Відстрочений податковий актив за рахунок:				
Перевищення вартості купівлі у податковому обліку над вартістю ЦП в портфелі банку на продаж	367	-	(140)	227
Амортизаційні відрахування	68	(1)	-	67
Збитки від операцій з продажу цінних паперів	4 798	122	-	4 920
Витрати на формування резервів	1	(1)	-	-
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	**5 234**	**120**	**(140)**	**5 215**

Таблиця 20.3.2 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 31 березня 2018 року

	Залишок на 31 грудня 2017 року	Визнані в Звіті про прибутки та збитки	Визнані у складі власного капіталу	Залишок на 31 березня 2018 року
Відстрочений податковий актив за рахунок:				
Перевищення вартості купівлі у податковому обліку над вартістю ЦП в портфелі банку на продаж	501	-	(467)	34
Амортизаційні відрахування	72	(1)	-	71
Витрати на формування резервів	4	-	-	4
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	**578**	**(1)**	**(467)**	**109**

Примітка 21. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 21.1 Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

	2019	**2018**
Прибуток/ (збиток), що належать акціонерам – власникам простих акцій банку (тис. грн.)	2 687	2 721
Прибуток/ (збиток) за звітний період (тис. грн.)	2 687	2 721
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	122	122
Чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію (грн.)	**22,02**	**22,30**
Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію, грн.	**22,02**	**22,30**

Таблиця 21.2 Розрахунок прибутку/ (збитку), що належить акціонерам – власникам простих та привілейованих акцій банку

	2019	**2018**
Прибуток/ (збиток) за звітний період, що належить власникам банку	2 687	2 721
Нерозподілений прибуток/ (збиток) за звітний період	2 687	2 721
Нерозподілений прибуток/ (збиток) за звітний період , що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	2 687	2 721
Прибуток/ (збиток), що належать акціонерам – власникам простих акцій банку	2 687	2 721

Примітка 22. Звітні сегменти

Таблиця 22.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 квартал 2019 року

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Процентні доходи	30 869	-	30 869
Комісійні доходи	2 097	1 316	3 413
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8 730	-	8 730
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(894)	-	(894)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	6 446	-	6 446
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(9 448)	-	(9 448)
Інші операційні доходи	375	-	375
Усього доходів	**38 175**	**1 316**	**39 491**
Процентні витрати	(11 161)	-	(11 161)
Комісійні витрати	(7)	(821)	(828)
Чистий прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(14 762)	-	(14 762)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-
Чистий збиток /(прибуток) від збільшення/(зменшення)резервів за зобов`язаннями	3	-	3
Витрати на виплати працівникам	(6 204)	-	(6 204)
Витрати зносу та амортизація	-	(252)	(252)
Інші адміністративні та операційні витрати	(2 775)	(89)	(2 864)
Усього витрат	**(34 906)**	**(1 162)**	**(36 068)**
Витрати за податком на прибуток	**(736)**	**-**	**(736)**

Таблиця 22.2 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 1 квартал 2019 року

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Активи сегментів	818 979	160 471	979 450
Усього активів	**818 979**	**160 471**	**979 450**
Зобов'язання сегментів	649 450	4 463	653 913
Усього зобов'язань	**649 450**	**4 463**	**653 913**

(у тисячах гривень)

Примітка 22. Звітні сегменти (продовження)

Таблиця 22.3. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 квартал 2018 року

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Процентні доходи	41 841	-	41 841
Комісійні доходи	1 783	2 173	3 956
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	362	-	362
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(4 304)	-	(4 304)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	1 433	-	1 433
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(12 723)	-	(12 723)
Інші операційні доходи	16	-	16
Усього доходів	**28 408**	**2 173**	**30 581**
Процентні витрати	(15 964)	-	(15 964)
Комісійні витрати	(5)	(422)	(427)
Чистий прибуток від зменшення корисності фінансових активів	34 370	-	34 370
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-
Чистий збиток /(прибуток) від збільшення/(зменшення)резервів за зобов`язаннями	(18)	-	(18)
Витрати на виплати працівникам	(5 492)	-	(5 492)
Витрати зносу та амортизація	-	(121)	(121)
Інші адміністративні та операційні витрати	(2 156)	(36 066)	(38 222)
Усього витрат	**(10 735)**	**(36 609)**	**(25 874)**
Витрати за податком на прибуток	**(1 986)**	**-**	**(1 986)**

Таблиця 22.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 1 квартал 2018 року

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Активи сегментів	1 159 855	223 045	1 382 900
Усього активів	**1 159 855**	**223 045**	**1 382 900**
Зобов'язання сегментів	1 062 406	4 498	1 066 904
Усього зобов'язань	**1 062 406**	**4 498**	**1 066 904**

Примітка 23. Управління фінансовими ризиками

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

Кредитний ризик

Управління кредитним ризиком, обмеження його негативного впливу на діяльність банку є однією з ключових задач стратегічного управління. Відповідно до Рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду Банком використовується стандартизований підхід до оцінки кредитного ризику. Оцінка здійснюється в двох напрямках: якісному та кількісному.
З метою управління кредитним ризиком при проведенні операцій з юридичними та фізичними особами Банк дотримується наступних принципів кредитної політики:

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

Співвідношення суми всіх вимог Банку до контрагента або групи пов'язаних контрагентів та всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів, до регулятивного капіталу Банку (далі-Н7) не має перевищувати 25 відсотків. Станом за 31 березня 2019 року значення нормативу Н7 дорівнювало 11,44%.

Ринковий ризик

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

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

Примітка 23. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Валютний ризик

Таблиця 23.1 Аналіз валютного ризику

Найменування валюти	На 31 березня 2019 року			На 31 грудня 2018 р		
	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція
Долар США	495 148	495 581	(433)	692 065	702 517	(10 452)
Євро	8 915	22 616	(13 701)	6 726	12 835	(6 109)
Російський рубль	336	0	336	107	0	107
Усього	**504 399**	**518 197**	**(13 798)**	**698 898**	**715 352**	**(16 454)**

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

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

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

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

Банком застосовуються як параметричні методи оцінювання, що базуються на припущенні про нормальний розподіл збурень коливань валютних курсів (методологія Value–at–Risk) для прогнозування величини валютного ризику Банку, так і аналізується можливий рівень збитків від валютного ризику на підставі припущень щодо коливання валютного курсу для кожної відкритої позиції. Відповідно до цього, встановлено ліміти відкритої валютної позиції, що є предметом щоденного контролю підрозділу ризик–менеджменту та інструментом обмеження валютного ризику.

Примітка 23. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Таблиця 23.2 Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

	2019		2018	
	Вплив на прибуток/ (збиток)	**Вплив на власний капітал**	**Вплив на прибуток/ (збиток)**	**Вплив на власний капітал**
Зміцнення долара США на 25%	(108)	(108)	(2 613)	(2 613)
Послаблення долара США на 25%	108	108	2 613	2 613
Зміцнення євро на 25%	(3 425)	(3 425)	(1 527)	(1 527)
Послаблення євро на 25%	3 425	3 425	1 527	1 527
Зміцнення російського рубля на 25%	84	84	27	27
Послаблення російського рубля на 25%	(84)	(84)	(27)	(27)

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

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

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

Відсотковий ризик

***Таблиця 23.3 Загальний аналіз процентного ризику банківської книги* на 31 березня 2019 року**

Найменування статті	**На вимогу і менше 1 місяця**	**Від1 до 6 місяців**	**Від 6 до 12 місяців**	**Більше року**	**Безвідсоткові**	**Усього**
2019 рік						
Усього фінансових активів	796 770	26 810	20 853	29 178	91 159	964 770
Усього фінансових зобов'язань	504 186	29 945	22 045	-	93 375	649 551
Чистий розрив за процентними на кінець 31 грудня	292 584	(3 135)	(1 192)	29 178	(2 216)	315 219

Примітка 23. Управління фінансовими ризиками (продовження)

***Таблиця 23.4 Загальний аналіз процентного ризику банківської книги* на 31 грудня 2018 року**

Найменування статті	На вимогу і менше 1 місяця	Від1 до 6 місяців	Від 6 до 12 місяців	Більше року	Безвідсоткові	Усього
2018 рік						
Усього фінансових активів	751 952	31 742	48 431	30 031	57 575	919 731
Усього фінансових зобов'язань	493 149	34 958	49 749	-	27 886	605 742
Чистий розрив за процентними на кінець 31 грудня	258 803	(3 216)	(1 318)	30 031	29 689	313 989

Таблиця 23.5 Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами
(%)

	2019				2018			
	гривня	**долар США**	**євро**	**інші**	**гривня**	**долар США**	**євро**	**інші**
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти в інших банках	16,48	1,83	0,00	0,00	18,40	0,00	0,00	0,00
Кредити та заборгованість клієнтів	12,96	3,50	0,00	0,00	15,50	3,50	0,00	0,00
Боргові цінні папери в портфелі банку	17,30	6,42	0,00	0,00	18,20	6,70	0,00	0,00
Інші активи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Зобов'язання								
Кошти банків	16,60	2,14	0,00	0,00	17,40	2,20	0,00	0,00
Кошти клієнтів	10,95	1,43	0,02	0,00	9,72	1,44	0,01	0,00
Поточні рахунки	10,46	1,33	0,02	0,00	8,80	1,30	0,01	0,00
Строкові кошти	15,20	2,12	0,00	0,00	14,70	1,90	0,00	0,00
Інші зобов'язання	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Примітка 23. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Географічний ризик

Таблиця 23.6 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31 березня 2019 рік

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	23 174	-	-	23 174
Кошти в інших банках	69 007	-	-	69 007
Кредити та заборгованість клієнтів	122 616	-	-	122 616
Боргові цінні папери в портфелі банку	749 889	-	-	749 889
Похідні фінансові активи	83	-	-	83
Інші фінансові активи	1	-	-	1
Усього фінансових активів	**964 770**	-	-	**964 770**
Зобов'язання				
Кошти банків	-	-	-	-
Кошти клієнтів	620 604	1 349	27 174	649 127
Похідні фінансові зобов'язання	323	-	-	323
Інші фінансові зобов'язання	101	-	-	101
Усього фінансових зобов'язань	**621 028**	**1 349**	**27 174**	**649 551**

Таблиця 23.7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31 грудня 2018 рік

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	15 524	-	-	15 524
Кошти в інших банках	42 051	-	-	42 051
Кредити та заборгованість клієнтів	157 361	-	-	157 361
Боргові цінні папери в портфелі банку	699 929	-	-	699 929
Похідні фінансові активи	4 865	-	-	4 865
Інші фінансові активи	1	-	-	1
Усього фінансових активів	**919 731**	-	-	**919 731**
Зобов'язання				
Кошти банків	-	-	-	-
Кошти клієнтів	580 151	1 652	5 023	586 826
Похідні фінансові зобов'язання	2 418	-	-	2 418
Інші фінансові зобов'язання	16 498	–	–	16 498
Усього фінансових зобов'язань	**599 067**	**1 652**	**5 023**	**605 742**

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

(у тисячах гривень)

Примітка 23. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Ризик ліквідності

Таблиця 23.8 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення за станом на 31 березня 2019 року

	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	23 174	-	-	-	-	23 174
Похідні фінансові активи	83	-	-	-	-	83
Кредити та заборгованість банків	69 007	-	-	-	-	69 007
Кредити та заборгованість клієнтів	45 775	-	47 663	29 178	-	122 616
Інвестиції в цінні папери	749 889	-	-	-	-	749 889
Інші фінансові активи	1	-	-	-	-	1
Усього фінансових активів	**887 929**	-	**47 663**	**29 178**	-	**964 770**
Зобов'язання						
Кошти клієнтів	594 030	3 107	51 990	-	-	649 127
Похідні фінансові зобов'язання	323	-	-	-	-	323
Інші фінансові зобов'язання	101	-	-	-	-	101
Усього фінансових зобов'язань	**594 454**	**3 107**	**51 990**	-	-	**649 551**
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 30 березня	**293 475**	**(3 107)**	**(4 327)**	**29 178**	-	**315 219**
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 30 березня	**293 475**	**290 368**	**286 041**	**315 219**	**315 219**	

Примітка 23. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Таблиця 23.9 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення за станом на 31 грудня 2018 року

	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	15 524	-	-	-	-	15 524
Кошти в інших банках	42 051	-	-	-	-	42 051
Кредити та заборгованість клієнтів	47 156	31 742	48 432	30 031	-	157 361
Цінні папери в портфелі банку	699 929	-	-	-	-	699 929
Похідні фінансові активи	4 865	-	-	-	-	4 865
Інші фінансові активи	1	-	-	-	-	1
Усього фінансових активів	**809 526**	**31 742**	**48 432**	**30 031**	**-**	**919 731**
Зобов'язання						
Кошти банків	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	502 118	34 953	49 755	-	-	586 826
Похідні фінансові зобов'язання	2 418	-	-	-	-	2 418
Інші фінансові зобов'язання	16 498	-	-	-	-	16 498
Усього фінансових зобов'язань	**521 034**	**34 953**	**49 755**	**-**	**-**	**605 742**
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	288 492	(3 211)	(1 323)	30 031	-	313 989
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	288 492	285 281	283 958	313 989	313 989	-

Процес управління стратегічним, операційним ризиками, комплаєнс-ризиком та ризиком репутації передбачає ефективне управління на всіх етапах (від виявлення ризику до його мінімізації і контролю) та здійснюється з використанням системи відповідних параметрів.
Основною метою створення та функціонування системи параметрів управління стратегічним, юридичним, операційно-технологічним ризиками, комплаєнс-ризиком та ризиком репутації є забезпечення ухвалення належних управлінських рішень, направлених на зниження впливу ризику на Банк в цілому, стосовно певних напрямів діяльності Банку.

Інші ризики

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

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

Примітка 24. Управління капіталом

Мета Банку в управлінні капіталу полягає у забезпеченні: дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України та покритті негативних наслідків кризових явищ. З метою визначення рівня капіталу Банк оцінює рівень регулятивного капіталу та нормативи адекватності капіталу. Регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності банків, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які

Банк бере на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності Банку.

Структура регулятивного капіталу.

	За 31 березня 2019 року	**За 31 грудня 2018 року**
Основний капітал:		
фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	300 120	300 120
резерви та інші фонди банку	9 577	9 577
Зменшення основного капіталу:		
нематеріальні активи за мінусом зносу	(1 342)	(1 417)
капітальні вкладення в нематеріальні активи	-	-
Основний капітал (капітал 1–го рівня)	308 355	308 280
Додатковий капітал:		
резерви під стандартну заборгованість		-
розрахунковий прибуток поточного року	13 151	10 465
неотримані нараховані доходи за мінусом резервів	1	1
нерозподілений прибуток минулих років	3 723	3 723
Додатковий капітал (капітал 2–го рівня)	16 875	14 187
Усього регулятивного капіталу	**325 230**	**322 467**

Данні приведенні в таблиці враховують коригуючі проводки станом на 01.04.2019 року. Норматив адекватності регулятивного капіталу (норматив платоспроможності) відображає здатність Банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, що випливають із торговельних, кредитних або інших операцій грошового характеру. Чим вище значення показника адекватності регулятивного капіталу, тим більша частка ризику, що її приймають на себе власники Банку; і навпаки: чим нижче значення показника, тим більша частка ризику, що її приймають на себе кредитори/вкладники Банку. Норматив адекватності регулятивного капіталу встановлюється для запобігання надмірному перекладанню банком кредитного ризику та ризику неповернення банківських активів на кредиторів/вкладників Банку.

Щорічно КУАП здійснює нагляд за підготовкою плану капіталізації, що є частиною бюджету Банку, та який має гарантувати, що Банк виконуватиме мінімальні вимоги щодо капіталу і який деталізує прогнозоване зростання капіталу та активів, дивідендні виплати, майбутнє розширення бізнесу, втрати за проблемними кредитами та прогнозовані доходи. План також направлений на підтримку адекватності капіталу відповідно до регулятивних вимог Національного банку України. Завдяки ефективній політиці Банку щодо управління капіталом, протягом 2019 року Банком не порушувались норматив адекватності регулятивного капіталу.

(у тисячах гривень)

Примітка 25. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 25.1 Залишки за операціями з пов'язаними особами на кінець дня 31 березня 2019 року

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 4,25-17% в залежності від валюти та типу продукту)	-	-	-	14 661
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 березня	-	-	-	(6 227)
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1- 14% в залежності від валюти та продукту)	26 285	101 506	1 443	231

Протягом 1 кварталу 2019 року Банк здійснював операції з пов'язаними особами на загальних умовах.

Таблиця 25.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2019 року

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	-	377
Процентні витрати	(3)	(4 948)	(39)	(4)
Комісійні доходи	494	688	147	1
Інші операційні доходи	1	1	-	-
Адміністративні та інші витрати	-	-	(3 685)	-
Усього	**492**	**(4 258)**	**(3 577)**	**375**

Примітка 26. Події після дати балансу

Інших подій, які можуть бути суттєвими для користувачів фінансової звітності Банку, після дати балансу не відбувалося. Зокрема, не відбувалося:

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

26 квітня 2019 року

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

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