AVANGARD BANK

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД»

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

АТ «БАНК АВАНГАРД» за III квартал 2018 року

30 жовтня 2018 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

Проміжний скорочений звіт
про фінансовий стан
на кінець дня 30 вересня 2018 року
(у тисячах гривень)

	Примітки	2018 рік	2017 рік
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	59 725	25 203
Похідні фінансові активи	5	1 285	723
Кредити та заборгованість банків	6	425 063	229 102
Кредити та заборгованість клієнтів	7	156 441	125 166
Інвестиції в цінні папери	8	959 026	971 339
Відстрочений податковий актив	22	3 937	578
Основні засоби та нематеріальні активи	-	2 015	1 900
Інші активи	9	614	1 095
Усього активів		**1 608 106**	**1 355 106**
Зобов'язання			
Кошти банків	10	-	171 556
Кошти клієнтів	11	1 231 683	852 370
Похідні фінансові зобов`язання	12	752	1 907
Зобов`язання щодо поточного податку на прибуток		4 419	8 680
Резерви за зобов`язаннями	13	73	100
Інші зобов'язання	14	24 517	9 353
Усього зобов'язань		**1 261 444**	**1 043 966**
Власний капітал			
Статутний капітал	15	300 120	208 498
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		37 902	100 363
Резерви та інші фонди банку		9 577	4 562
Резерви переоцінки		(937)	(2 283)
Усього власного капіталу		**346 662**	**311 140**
Усього зобов`язань та власного капіталу		**1 608 106**	**1 355 106**

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління /Корчинська С.А. /

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

30 жовтня 2018 року

Вик. Гальчевська Л.Д.
тел. (044) 502–23–04

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за III квартал 2018 року

(у тисячах гривень)

	Примітки	III квартал 2018 року		III квартал 2017 року	
		за квартал	наростаючим підсумком з початку року	за квартал	наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	18	50 275	140 204	33 233.	99 106
Процентні витрати	18	(7 995)	(40 390)	(11 655)	(50 143)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		**42 281**	**99 814**	**21 578**	**48 963**
Комісійні доходи	19	2 874	9 403	2 430	7 682
Комісійні витрати	19	(423)	(1 140)	(210)	(564)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	21	5 368	11 280	(210)	(406)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		4 764	(1 092)	2 179	4 884
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		(7 041)	(19 322)	10 284	5 605
Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності фінансових активів	6,7	(17 231)	6 570	24 670	25 401
Чистий прибуток/(збиток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	13	25	28	(4)	77
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток		(3 216)	(4 972)	-	-
Інші операційні доходи		-	18	-	400
Витрати на виплати працівникам	20	(5 265)	(52 076)	(4 287)	(12 955)
Витрати зносу та амортизація	20	(157)	(425)	(127)	(376)
Інші адміністративні та операційні витрати	20	(2 181)	(6 382)	(1 498)	(4 647)
Прибуток до оподаткування		**19 797**	**41 704**	**54 890**	**74 064**
Витрати на податок на прибуток	22	(3 569)	(7 525)	(9 877)	(13 329)
Чистий прибуток		**16 228**	**34 179**	**45 012**	**60 735**

Інший сукупний дохід					
Статті, які в подальшому можуть бути рекласифіковані в прибуток або збиток					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:					
Чиста зміна справедливої вартості		(11 778)	1 641	(160)	2 710
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	22	2 121	(295)	29	(488)
Інший сукупний дохід після оподаткування		(9 657)	1 346	(131)	2 222
Усього сукупного доходу		**6 571**	**35 525**	**44 881**	**62 957**
Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	**23**	**133,02**	**280,16**	**368,95**	**497,83**

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління /Корчинська С.А. /

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

30 жовтня 2018 року

Вик. Гальчевська Л.Д.
тел. (044) 502–23–04

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за III квартал 2018 року (прямий метод)

(у тисячах гривень)

	Примітки	III квартал 2018 року	III квартал 2017 року
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		174 919	94 348
Процентні витрати, що сплачені		(41 667)	(54 817)
Комісійні доходи, що отримані		9 383	7 945
Комісійні витрати, що сплачені		(1 140)	(587)
Результат операцій із фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток та збиток		(12 074)	(2 176)
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		9 564	(1 457)
Результат операцій з іноземною валютою		(13 312)	15 257
Інші отримані операційні доходи		19	
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(55 364)	(15 317)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(5 989)	(4 167)
Податок на прибуток, сплачений		(15 146)	(4 646)
Грошові кошти отримані(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов`язаннях		**49 193**	**34 383**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення) /зменшення коштів в інших банках		73 576	81 111
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(27 540)	(36 415)
Чисте (збільшення)/ зменшення інших активів		235	6
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(171 278)	(61 966)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		380 312	(297 105)
Чисте збільшення/(зменшення)інших фінансових зобов'язань		18 143	9 379
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		**322 641**	**(270 607)**
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(22 920 408)	(1 168 462)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		22 908 586	1 125 665
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення			113 000
Придбання основних засобів		(310)	(168)
Придбання нематеріальних активів		(229)	(160)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		**(12 361)**	**69 875**

Грошові кошти від фінансової діяльності			
Емісія звичайних акцій		–	–
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансовій діяльності		**–**	**–**
Вплив зміни офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		**198**	**2 135**
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		**310 082**	**(198 597)**
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	**4**	**150 655**	**481 402**
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	**4**	**460 737**	**282 805**

Затверджено до випуску та підписано

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

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

30 жовтня 2018 року

Вик. Гальчевська Л.Д.
тел. (044) 502–23–04

Проміжний скорочений звіт
про власний капітал
за III квартал 2018 року
(у тисячах гривень)

	Статутний капітал банку	Резервний фонд	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього
Залишок на 31 грудня 2016 року	**162 382**	**2 134**	**(79)**	**48 616**	**213 053**
Збільшення номінальної вартості акцій	46 116	-	-	(46 116)	-
Розподілення прибутку минулого року	-	2 428	-	(2 428)	-
Усього сукупного доходу	-	-	(2 204)	100 291	98 087
Залишок на 31 грудня 2017 року	**208 498**	**4 562**	**(2 283)**	**100 363**	**311 140**
Зміни від застосування МСФЗ 9				(3)	(3)
Скоригований залишок на початок звітного періоду	**208 498**	**4 562**	**(2 283)**	**100 360**	**311 137**
Збільшення номінальної вартості акцій	91 622	-	-	(91 622)	-
Розподілення прибутку минулого року	-	5 015	-	(5 015)	-
Усього сукупного доходу	-	-	1 346	34 179	35 525
Залишок на 30 вересня 2018 року	**300 120**	**9 577**	**(937)**	**37 902**	**346 662**

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління /Корчинська С.А. /

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

30 жовтня 2018 року

Вик. Гальчевська Л.Д.
тел. (044) 502–23–04

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 III квартал 2018 року.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД» (далі за текстом «Банк») унесено 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. 3 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: 41,7095% 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: 41,7095% 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 41,7095% 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 41,7095% 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» 02.08.2018 року підтвердило кредитний рейтинг Банку на рівні uaAAA, прогноз «стабільний». Рейтинговий звіт знаходиться за посиланням http://www.avgd.ua/topublish/CR_Avangard_ua_060818.pdf

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

27 березня 2018 року в зв'язку зі зміною типу акціонерного товариства з публічного на приватне Банк змінив своє найменування з ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД».

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

Банк 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 (131 клієнтів), небанківськими фінансовими установами (33 клієнти), клієнтами–фізичними особами (25 клієнтів) та фізичними особами-підприємцями (4 клієнти). Банк обслуговує 483 рахунків та 193 клієнтів.

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 2018 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.

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

У звітному році 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 III квартал 2018 року

Активи Банку за станом на кінець дня 30 вересня 2018 року складали 1 608 106 тис. грн. (за станом на кінець дня 30 червня 2018 року - 1 667 327 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.

Зобов'язання Банку за станом на кінець дня 30 вересня 2018 року складали 1 261 444 тис. грн. (30 червня 2018 року: 1 327 236 тис. грн.) Ресурсна база сформована коштами клієнтів, зокрема короткостроковими коштами юридичних та фізичних осіб. Портфель клієнтських коштів за станом на кінець дня 30 вересня 2018 року складав 1 231 683 тис. грн.,(30 червня 2018 року: 1 299 975 тис. грн.).

За станом на кінець дня 30 вересня 2018 року власний капітал Банку складав 346 662 тис. грн.(30 червня 2018: 340 091 тис. грн.) Основною складовою Власного капіталу є статутний капітал Банку.

За станом на кінець дня 30 вересня 2018 року регулятивний капітал Банку складав 345 476 тис. грн., в тому числі капітал I рівня в сумі 308 293 тис. грн. та капітал II рівня в сумі 37 183 тис.грн.

Протягом звітного періоду Банк дотримувався економічних нормативів Національного банку України, які на кінець дня 30 вересня 2018 року мали такі значення:

	Нормативне значення	**За станом на кінець дня 30 вересня 2018 року**	**За станом на кінець дня 30 червня 2018 року**
норматив регулятивного капіталу (Н1)	200 000 тис.грн.	354 476 тис.грн.	329 895 тис.грн.
норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	не <10%	74,97%	91,58%
норматив миттєвої ліквідності (Н4)	не <20%	45,71%	40,34%
норматив поточної ліквідності (Н5)	не <40%	112,35%	113,59%
норматив короткострокової ліквідності (Н6)	не <60%	111,16%	112,47%

За підсумками 9 місяців 2018 року діяльність Банку є прибутковою і чистий прибуток становить 34 179 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.

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

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.

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.

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

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;
- 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

Згідно з даними Національного банку України протягом 3 кварталу 2018 року спостерігалося зростання номінальної та реальної заробітної плати населення та поліпшення споживчих настроїв. Разом з тим протягом 3 кварталу сповільнювалась споживча інфляція, у вересні 2018 року вона становила до 9% в річному вимірюванні.

На останньому засіданні з питань монетарної політики Правління НБУ прийняло рішення підвищити з 07 вересня 2018 року облікову ставку на 50 б. п. – до 18.0% річних. Таке рішення було викликане зростанням ризиків для зниження інфляції до середньострокової цілі зокрема через дію низки чинників – збереження значного фундаментального інфляційного тиску, ускладнення доступу до міжнародних фінансових ресурсів для країн, ринки яких розвиваються, невизначеності щодо впливу торговельних конфліктів на кон'юнктуру світових товарних ринків та стійкого споживчого попиту.

Останні підвищення номінальної облікової ставки сприяли зростанню її протягом серпня-вересня і в реальному вимірі. Тісний зв'язок із обліковою ставкою зберігали гривневі процентні ставки на МБКР та дохідність за гривневими цінними паперами.

Трансмісія від попередніх підвищень облікової ставки та звуження ліквідності банківської системи зумовили незначне зростання роздрібних гривневих процентних ставок банків у серпні, хоча зберігався вплив кон'юнктурних чинників, притаманних окремим сегментам грошово-кредитного ринку. Посилення конкуренції між банками за корпоративних клієнтів призвело до підвищення дохідності депозитів НФК, перевищивши дохідність депозитів ДГ. Зросла і вартість кредитів НФК, що відображало головним чином посилення попиту на кредитні ресурси. Водночас відгук процентних ставок ДГ у серпні був незначним. Дохідність депозитів порівняно з попередніми місяцями практично не змінилася на тлі значного припливу коштів у попередні періоди.

На валютному ринку України ситуація впродовж вересня також стабілізувалася, у тому числі завдяки послабленню попиту, передусім ажіотажного, на іноземну валюту. Зокрема на готівковому ринку відновився чистий продаж іноземної валюти населенням. НБУ зберігав свою присутність на міжбанківському валютному ринку з метою послаблення волатильності обмінного курсу, яка втім була істотно меншою, ніж у серпні, а операції проводилися як з продажу, так і з купівлі іноземної валюти.

На підвищення облікової ставки відреагували процентні ставки за гривневими міжбанківськими кредитами та дохідність ОВДП. Трансмісія від попередніх підвищень облікової ставки та звуження ліквідності банківської системи зумовили незначне зростання роздрібних гривневих процентних ставок банків у серпні.

За даними Національного банку України банки продовжували поступово нарощувати гривневе кредитування.

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

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 в портфелі банку на продаж, що оцінюються за справедливою вартістю, кредити та заборгованість клієнтів, кошти в інших банках, кошти клієнтів, цінні папери в портфелі банку до погашення, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

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.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності (продовження)

Припущення про безперервність діяльності

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

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

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

	2018	2017
Кошти в Національному банку України	59 725	25 203
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	**59 725**	**25 203**

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

	2018	2017
Кошти в Національному банку України	59 725	25 203
Кошти в інших банках	401 012	125 452
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	**460 737**	**150 655**

5. Похідні фінансові активи

Таблиця 5.1. Похідні фінансові активи.

	2018	2017
Активи за форвардними угодами	1 285	482
Активи за ф'ючерсними угодами	-	10
Активи за договорами на умовах СВОП	-	231
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	**1 285**	**723**

(у тисячах гривень)

6. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість банків

	2018	2017
Кор. рахунки в інших банках	401 139	125 497
Кредити, що надані іншим банкам	107 190	179 245
Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	(83 266)	(75 640)
Усього коштів у банках за мінусом резервів	**425 063**	**229 102**

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 301 тис. грн. станом на кінець дня 30 вересня 2018 року.

Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків на кінець дня 30 вересня 2018 року

	Кореспондентські рахунки	Кредити	Усього
Поточні і незнецінені:	401 139	107 190	**508 329**
у 20 найбільших банках України	401 133	100 180	**501 313**
у інших банках України	6	7 010	**7 016**
у великих банках країн ОЕСР	-	-	**-**
Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	(80 742)	(2 524)	**(83 266)**
Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	**320 397**	**104 666**	**425 063**

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості банків

	2018	2017
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(75 640)	(135 610)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(7 626)	59 970
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	**(83 266)**	**(75 640)**

(у тисячах гривень)

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

	2018	**2017**
Кредити, надані юридичним особам	164 156	138 603
Кредити, надані фізичним особам	950	666
Резерв під знецінення кредитів	(8 665)	(14 103)
Усього кредитів за мінусом резервів	**156 441**	**125 166**

До складу кредитів включені кредити, що надані пов'язаним з Банком особам, в сумі 95 953 тис.грн.

***Таблиця 7.2.* Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період**

	Кредити надані юридичним особам	**Кредити надані фізичним особам**	**Усього**
Залишок станом на початок періоду:	(14 010)	(93)	(14 103)
Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	5 345	93	3 034
Залишок станом на кінець періоду	**(8 665)**	**0**	**(11 069)**

Таблиця 7.3 Розподіл кредитів за видами економічної діяльності

	2018		**2017**	
	сума	**%**	**сума**	**%**
Охорона здоров'я	14 020	9	13 671	10
Надання в оренду інших машин, устаткування та товарів	60 278	37	27 633	20
Інша допоміжна діяльність у сфері транспорту	21 654	13	21 450	15
Торгівля газом через місцеві (локальні) трубопроводи	7 278	4	9 873	7
Оптова торгівля	60 926	37	65 976	48
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	**164 156**	**100**	**138 603**	**100**

(у тисячах гривень)

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Таблиця 7.4. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період

	Кредити надані юридичними особами	**Кредити надані фізичним особам**	**Усього**
Кредити незабезпечені	70 468	0	70 468
Кредити забезпечені:			
- нерухомим майном	5 468	950	6 418
у т.ч. житлового призначення	5 094	950	6 044
- майновими правами на грошові кошти, розміщені в Банку	81 932	0	81 932
-іншими активами	6 288	0	6 288
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	**164 156**	**950**	**165 106**

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 7.5. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період

	Кредити надані юридичними особами	**Кредити надані фізичним особам**	**Усього**
Непрострочені та не знецінені:	164 156	950	165 106
кредити великим та середнім компаніям	89 857	-	89 857
кредити малим компаніям	74 299	-	74 299
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	164 156	950	165 106
Резерв під знецінення за кредитами	(8 665)	-	(8 665)
Усього кредитів за мінусом резервів	**155 491**	**950**	**156 441**

Таблиця 7.6. 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	164 156	88 438	75 718
Кредити, надані фізичним особам	950	776	174
Усього кредитів	**165 106**	**89 214**	**75 892**

(у тисячах гривень)

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1. *Інвестиції в цінні папери*

	2018	2017
Боргові цінні папери	959 026	980 174
-депозитні сертифікати Національного банку України	100 131	135 139
-державні облігації	858 895	816 242
-облігації банків	-	25 986
-інші боргові цінні папери	-	2 807
Резерв під знецінення цінних паперів в портфелі банку	-	(8 835)
Усього цінних паперів за мінусом резервів	**959 026**	**971 339**

Інвестиції в цінні папери враховують нараховані проценти в сумі 18 951 тис. грн. станом на 30 вересня 2018 року.

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери на 30 вересня 2018року

	Державні облігації	Облігації банків	Усього
Непрострочені та незнецінені:	959 026	-	959 026
Державні установи та підприємства	959 026		959 026
Банки	-	-	-
Резерв під знецінення цінних паперів в портфелі банку	-	-	-
Усього боргових цінних паперів у портфелі банку за мінусом резервів	**959 026**	**-**	**959 026**

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери на 31 грудня 2017року

	Державні облігації	Облігації банків	Усього
Непрострочені та незнецінені:	954 188	25 986	980 174
Державні установи та підприємства	951 381		951 381
Державні установи США	2 807		2 807
Банки	-	25 986	25 986
Резерв під знецінення цінних паперів в портфелі банку	-	(8 835)	(8 835)
Усього боргових цінних паперів у портфелі банку за мінусом резервів	**954 188**	**17 151**	**971 339**

(у тисячах гривень)

Примітка 9. Інші активи

	2018	2017
Передоплата за основними засобами та нематеріальними активами	70	-
Передоплата за послуги	62	
Витрати майбутніх періодів	527	810
Нараховані доходи	1	277
Інше	36	9
Резерви під знецінення інших активів	(82)	(1)
Усього інших активів за мінусом резервів	**614**	**1 095**

Примітка 10. Кошти банків

Таблиця 10.1 Кошти банків

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

(у тисячах гривень)

Примітка 11. Кошти клієнтів

Таблиця 11.1 Кошти клієнтів

	2018	2017
Громадські організації:	**1 182**	**1 148**
-поточні рахунки	70	38
-строкові кошти	1 112	1 110
Інші юридичні особи:	**1 137 042**	**793 124**
-поточні рахунки	1 045 588	758 836
-строкові кошти	91 454	34 288
Фізичні особи:	**93 459**	**58 098**
-поточні рахунки	10 629	7 084
-строкові кошти	82 830	51 014
Усього коштів клієнтів	**1 231 683**	**852 370**

Таблиця 11.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

	2018		2017	
	сума	**%**	**сума**	**%**
Фінансова та страхова діяльність	71 151	5,78	58 785	6,90
Послуги(фінансові)	130 874	10,63	309 354	36,29
Інформація та телекомунікації	3 831	0,31	779	0,09
Торгівля	62 813	5,10	172 950	20,29
Сільське господарство	3	0,00	140	0,02
Рибне господарство	43	0,00	157	0,02
Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	72 676	5,90	68 478	8,03
Видобування	161	0,01	57 699	6,77
Постачання електроенергії	2 962	0,24	2 314	0,27
Консультаційна діяльність	105	0,01	-	0,00
Діяльність громадських організацій	1 182	0,10	1 148	0,13
Виробництво	732 274	59,45	100 434	11,78
Охорона здоров`я	653	0,05	136	0,02
Наземний і трубопровідний транспорт	10 251	0,83	-	-
Операції з майном	17 297	1,40	19 230	2,26
Фізичні особи в т.ч. нерезиденти	93 459	7,59	58 098	6,82
Нерезиденти-інвестори	31 948	2,59	2 668	0,31
Усього коштів клієнтів	**1 231 683**	**100,00**	**852 370**	**100,00**

(у тисячах гривень)

12. Похідні фінансові зобов'язання.

Таблиця 12.1. **Похідні фінансові зобов'язання.**

	2018	**2017**
Зобов'язання за форвардними угодами	752	1 863
Зобов'язання за договорами на умовах СВОП	-	44
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	**752**	**1 907**

Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями

	Кредитні зобов`язання	**Усього**
Залишок на початок періоду	100	100
Збільшення (зменшення) резерву	(27)	(27)
Залишок на кінець періоду	**73**	**73**

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. Інші зобов'язання

	2018	**2017**
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2 261	5 382
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	206	127
Нараховані витрати за телекомунікаційними та експлуатаційними послугами	54	45
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	21 577	2 998
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	61	737
Кредиторська заборгованість за іншими нарахованими витратами	96	60
Інші фінансові зобов'язання	262	4
Усього	**24 517**	**9 353**

(у тисячах штук)

Примітка 15. Статутний капітал

	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Привілейовані акції	Усього
Залишок на 1 січня 2018 року	122 000	122 000	–	122 000
Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	–	-
Залишок на кінець дня 30 червня 2018 року	122 000	122 000		122 000
Залишок на кінець дня 30 червня 2018 року	**122 000**	**122 000**		**122 000**

Станом на 30 вересня 2018 року статутний капітал Банку складає 300 120 тис. грн. Статутний капітал Банку розподілений на 122 000 простих іменних акцій. Акції повністю сплачені. Протягом 1 кварталу 2018 року Банк зареєстрував збільшення номінальної вартості простих іменних акцій за рахунок прибутку минулих років, номінальна вартість простої іменної акції на 30 вересня 2018 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 16. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

	2018	2017
Переоцінка боргових фінансових інструментів:	**1 641**	**(2 710)**
Зміни переоцінки до справедливої вартості	1 641	(2 710)
Податок на прибуток, пов`язаний із:	**(295)**	**488**
Зміною іншого сукупного доходу	(295)	488
Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід)	**1 346**	**(2 222)**

(у тисячах гривень)

Примітка 17. Аналіз активів та зобов'язань за строком їх погашення

		2018 рік			2017 рік		
	Прим.	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	59 725	-	59 725	25 203	-	25 203
Похідні фінансові активи	5	1 285	-	1 285	723	-	723
Кредити та заборгованість банків	6	425 063	-	425 063	229 102	-	229 102
Кредити та заборгованість клієнтів	7	113 303	43 138	156 441	117 348	7 818	125 166
Інвестиції в цінні папери	8	959 026	-	959 026	971 339	-	971 339
Відстрочений податковий актив	22	-	3 937	3 937	-	578	578
Основні засоби	-	-	2 015	2 015	-	1 900	1 900
Інші активи	9	614	-	614	1 095	-	1 095
Усього активів		**1 559 016**	**49 090**	**1 608 106**	**1 344 810**	**10 296**	**1 355 106**
Зобов'язання							
Кошти в інших банках	10	-	-	-	171 556	-	171 556
Кошти клієнтів	11	1 231 683	-	1 231 683	852 370	-	852 370
Похідні фінансові зобов'язання		752		752	1 907		1 907
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	4 419	-	4 419	8 680	-	8 680
Зобов'язання щодо відстроченого податку на прибуток	22	-	-	-	-	-	-
Кредиторська заборгованість	13,14	24 518	-	24 518	9 353	-	9 353
Усього зобов'язань		**1 261 444**	**-**	**1 261 444**	**1 043 966**	**-**	**1 043 966**

(у тисячах гривень)

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

	2018	2017
Процентні доходи за:		
Борговими цінними паперами	111 074	81 383
Кредитами та заборгованістю банків	12 410	7 015
Кореспондентськими рахунками в інших банках	4 320	1 132
Кредитами та заборгованістю клієнтів	12 399	9 576
Усього процентних доходів	**140 204**	**99 106**
Процентні витрати за:		
Строковими коштами інших банків	(630)	(7 355)
Строковими коштами юридичних осіб	(18 645)	(2 807)
Поточними рахунками	(19 411)	(39 880)
Коштами фізичних осіб	(1 704)	(102)
Усього процентних витрат	**(40 390)**	**(50 143)**
Чистий процентний дохід	**99 814**	**48 963**

Примітка 19.Комісійні доходи та витрати

	2018	2017
Комісійні доходи		
Розрахункові операції	2 368	2 429
Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	5 323	3 992
Комісійні доходи за гарантійними операціями	146	1 251
Інші	1 566	10
Усього комісійних доходів	**9 403**	**7 682**
Комісійні витрати		
Розрахункові операції	(972)	(530)
Операції з цінними паперами	(20)	(23)
Інші	(148)	(11)
Усього комісійних витрат	**(1 140)**	**(564)**
Чистий комісійний дохід	**8 263**	**7 118**

(у тисячах гривень)

Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати

	2018	**2017**
Витрати на утримання персоналу	(52 076)	(12 955)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(931)	(683)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(641)	(563)
Витрати на амортизацію	(425)	(376)
Витрати на аудит	(469)	(279)
Витрати на зв`язок	(1 748)	(1 434)
Сплата інших податків та обов`язкових платежів, крім податку на прибуток	(602)	(161)
Витрати на послуги збереження даних	(465)	(351)
Витрати на експлуатаційні та господарські послуги	(423)	(431)
Витрати на добровільне медичне страхування співробітників	(166)	(191)
Інші	(937)	(554)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	**(58 883)**	**(17 978)**

Середньооблікова чисельність штатного персоналу Банку становила в III кварталі 2018 році 24 осіб.
До складу витрат на утримання персоналу входять:

- витрати на основну та додаткову заробітну плату в сумі -12 419 тис.грн.;
- єдиний внесок на з загальнообов'язкове державне страхування – 2 096 тис.грн.
- витрати на створення резерву під невикористані відпустки -1 295 тис.грн.;
- витрати на винагороду членам Наглядової Ради Банку - 36 140 тис.грн.;
- внески на недержавне пенсійне забезпечення працівників - 116 тис.грн.;
- витрати на навчання працівників - 10 тис.грн.

(у тисячах гривень)

Примітка 21. Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Таблиця 21.1 Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2018 рік

	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими зобов`язаннями
Похідні фінансові зобов`язання	11 280
Усього результат від операцій з фінансовими інструментами що обліковуються за справедливою вартістю через податок або збиток	**11 280**

Таблиця 21.2 Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2017 рік

	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими зобов`язаннями
Похідні фінансові зобов`язання	(406)
Усього результат від операцій з фінансовими інструментами що обліковуються за справедливою вартістю через податок або збиток	**(406)**

(у тисячах гривень)

Примітка 22. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 22.1 Витрати на сплату податку на прибуток

	III квартал 2018 року	**III квартал 2017 року**
Поточний податок на прибуток	(11 176)	(13 320)
Зміна відстроченого податку на прибуток	3 655	(9)
Податок на прибуток, сплачений з доходів іноземного походження біля джерела сплати	(4)	-
Усього витрати податку на прибуток	**(7 525)**	**(13 329)**

Таблиця 22.2 Узгодження суми облікового прибутку/збитку та суми податкового прибутку/збитку

	III квартал 2018 року	**III квартал 2017 року**
Прибуток до оподаткування	41 704	74 064
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(7 507)	(13 331)
Витрати, які не включаються до суми податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку витрат з метою розрахунку:	(3 669)	9
витрати на формування резервів	(8)	14
збитки за операціями з продажу ЦП	(3 661)	
адміністративні витрати	(1)	(5)
Витрати минулих періодів, які визнаються в податковому обліку поточного періоду	1	2
Зміна відстроченого податку на прибуток	3 655	(9)
Податок на прибуток, сплачений з доходів іноземного походження біля джерела сплати	(4)	
Сума витрат на податок на прибуток	**(7 525)**	**(13 329)**

Таблиця 22.3.1 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 30 вересня 2018 року

	Залишок на 31 грудня 2017 року	Визнані в Звіті про прибутки та збитки	Визнані у складі власного капіталу	Залишок на 30 вересня 2018 року
Відстрочений податковий актив за рахунок:				
Перевищення вартості купівлі у податковому обліку над вартістю ЦП в портфелі банку на продаж	501	-	295	206
Амортизаційні відрахування	72	(3)	-	69
Збитки від операцій з продажу цінних паперів	-	3 661	-	3 661
Створення резерву невикористаних відпусток	4	(3)	-	1
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	**578**	**3 655**	**295**	**3 937**

Примітка 22. Витрати на податок на прибуток (продовження)

Таблиця 22.3.2 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 31 грудня 2017 року

	Залишок на 31 грудня 2016 року	Визнані в Звіті про прибутки та збитки	Визнані у складі власного капіталу	Залишок на 31 грудня 2017 року
Відстрочений податковий актив за рахунок:				
Перевищення вартості купівлі у податковому обліку над вартістю ЦП в портфелі банку на продаж	17	-	484	501
Амортизаційні відрахування	77	(5)	-	72
Створення резерву невикористаних відпусток	11	(7)	-	4
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	**105**	**(12)**	**484**	**578**

(у тисячах гривень)

Примітка 23. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 23.1 Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

	2018	2017
Прибуток/ (збиток), що належать акціонерам – власникам простих акцій банку (тис. грн.)	34 179	60 735
Прибуток/ (збиток) за звітний період (тис. грн.)	34 179	60 735
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	122	122
Чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію (грн.)	**280,16**	**497,83**
Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію, грн.	**280,16**	**497,83**

Таблиця 23.2 Розрахунок прибутку/ (збитку), що належить акціонерам – власникам простих та привілейованих акцій банку

	2018	2017
Прибуток/ (збиток) за звітний період, що належить власникам банку	34 179	60 735
Нерозподілений прибуток/ (збиток) за звітний період	34 179	60 735
Нерозподілений прибуток/ (збиток) за звітний період , що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	34 179	60 735
Прибуток/ (збиток), що належать акціонерам – власникам простих акцій банку	34 179	60 735

(у тисячах гривень)

Примітка 24. Звітні сегменти

Таблиця 24.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 3 квартал 2018 року

	Найменування звітних сегментів		**Усього**
	Казначейські операції	**Інші**	
Процентні доходи	140 204	-	140 204
Комісійні доходи	5 469	3 934	9 403
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	11 280	-	11 280
Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(1 092)	–	(1 092)
Результат від перекласифікації фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	(4 972)	-	(4 972)
Результат від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за справедливою собівартістю	18		18
Результат від операцій з іноземною валютою	(19 322)	–	(19 322)
Усього доходів	**131 585**	**3 934**	**135 519**
Процентні витрати	(40 390)	-	(40 390)
Чистий (збиток)/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	6 570	-	6 570
Відрахування до резерву за зобов`язаннями	28	-	28
Комісійні витрати	(20)	(1 120)	(1 140)
Адміністративні витрати	(58 883)	-	(58 883)
Усього витрат	**(92 695)**	**(1 120)**	**(93 815)**
Витрати за податком на прибуток	(7 525)	-	(7 525)

Таблиця 24.2 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 3 квартал 2018 року

	Найменування звітних сегментів		**Усього**
	Казначейські операції	Інші	
Активи сегментів	1 385 375	222 731	1 608 106
Усього активів	**1 385 375**	**222 731**	**1 608 106**
Зобов'язання сегментів	1 254 012	7 432	1 261 444
Усього зобов'язань	**1 254 012**	**7 432**	**1 261 444**

(у тисячах гривень)

Примітка 24. Звітні сегменти (продовження)

Таблиця 24.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 3 квартал 2017 року

	Найменування звітних сегментів		**Усього**
	Казначейські операції	**Інші**	
Процентні доходи	99 106	-	99 106
Комісійні доходи	5 243	2 439	7 682
Результат від торгових операцій з цінними паперами в портфелі банку на продаж	(406)	-	(406)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів	4 884	–	4 884
Результат від операцій з іноземною валютою	5 605	–	5 605
Інші операційні доходи	-	400	400
Усього доходів	**114 433**	**2 839**	**117 272**
Процентні витрати	(50 143)	-	(50 143)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	36 790	-	36 790
Відрахування до резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(11 386)	-	(11 386)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(3)	-	(3)
Відрахування до резерву за зобов`язаннями	77	-	77
Комісійні витрати	(23)	(541)	(564)
Адміністративні витрати	(17 978)	-	(17 978)
Усього витрат	**(42 666)**	**(541)**	**(43 207)**
Витрати за податком на прибуток	(13 329)	-	(13 329)

Таблиця 24.2 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 3 квартал 2017 року

	Найменування звітних сегментів		**Усього**
	Казначейські операції	Інші	
Активи сегментів	911 181	135 560	1 046 741
Усього активів	**911 181**	**135 560**	**1 046 741**
Зобов'язання сегментів	758 516	12 215	770 731
Усього зобов'язань	**758 516**	**12 215**	**770 731**

Примітка 25. 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 виняткова 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 30 вересня 2018 року значення нормативу Н7 дорівнювало 16,58%.

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.

(у тисячах гривень)

Примітка 25. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Валютний ризик

Таблиця 25.1 Аналіз валютного ризику

Найменування валюти	На 30 вересня 2018 року			На 31 грудня 2017 р		
	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція
Долар США	541 103	535 489	5 614	255 749	175 943	79 806
Євро	207 357	220 292	(12 935)	8 702	8 340	362
Російський рубль	(161)	0	(161)	1 224	1 851	(627)
Усього	**748 299**	**755 781**	**(7 482)**	**265 675**	**186 134**	**79 541**

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

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

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

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

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

Примітка 25. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Таблиця 25.2 Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

	2018		2017	
	Вплив на прибуток/ (збиток)	**Вплив на власний капітал**	**Вплив на прибуток/ (збиток)**	**Вплив на власний капітал**
Зміцнення долара США на 25%	1 403	1 403	(493)	(493)
Послаблення долара США на 25%	(1 403)	(1 403)	493	493
Зміцнення євро на 25%	(3 234)	(3 234)	(4 480)	(4 480)
Послаблення євро на 25%	3 234	3 234	4 480	4 480
Зміцнення російського рубля на 25%	(40)	(40)	(167)	(167)
Послаблення російського рубля на 25%	40	40	167	167

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

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

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

Відсотковий ризик

Таблиця 25.3 Загальний аналіз відсоткового ризику

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	1 268 321	54 091	27 840	10 761	240 528	**1 601 541**
Усього фінансових зобов'язань	299 547	57 699	27 959	-	869 300	**1 254 505**
Чистий розрив за робочими активами та процентними зобов'язаннями на кінець 30 червня	968 774	(3 608)	(119)	10 761	(628 772)	**347 036**

(у тисячах гривень)

Примітка 25. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Таблиця 25.4 Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

	2018				2017			
	гривня	**долар США**	**євро**	**інші**	**гривня**	**долар США**	**євро**	**інші**
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти в інших банках	17,00	0,20	0,00	0,00	12,30	3,55	0,00	0,10
Кредити та заборгованість клієнтів	19,00	3,50	0,00	0,00	18,60	4,25	0,00	0,00
Боргові цінні папери в портфелі банку	17,00	5,00	0,00	0,00	10,50	1,00	0,00	0,00
Інші активи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Зобов'язання								
Кошти банків	17,00	0,00	0,00	0,00	15,00	0,00	0,00	0,00
Кошти клієнтів	3,20	0,54	0,01	0,00	4,94	0,88	0,01	0,00
Поточні рахунки	2,50	0,01	0,01	0,00	0,01	0,20	0,01	0,00
Строкові кошти	11,60	1,80	0,00	0,00	11,00	3,00	0,00	0,00
Інші зобов'язання	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Географічний ризик

Таблиця 25.5 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2018 рік

	Україна	**ОЕСР**	**Інші країни**	**Усього**
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	59 725	-	-	59 725
Похідні фінансові активи	1 285	-	-	1 285
Кредити та заборгованість банків	425 063			425 063
Кредити та заборгованість клієнтів	156 441	-	-	156 441
Інвестиції в цінні папери	959 026	-	-	959 026
Інші фінансові активи	1	-	-	1
Усього фінансових активів	**1 601 541**	**-**	**-**	**1 601 541**
Зобов'язання				
Кошти банків	-	-	-	-
Кошти клієнтів	1 198 055	1 679	31 949	1 231 683
Похідні фінансові зобов'язання	752	-	-	752
Інші фінансові зобов'язання	22 070	-	-	22 070
Усього фінансових зобов'язань	**1 220 877**	**1 679**	**31 949**	**1 254 505**

(у тисячах гривень)

Таблиця 25.6 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2017 рік

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	25 203	-	–	25 203
Кредити та заборгованість банків	229 102	-	–	229 102
Кредити та заборгованість клієнтів	125 166	-	-	125 166
Інвестиції в цінні папери	971 339	–	–	971 339
Інші фінансові активи	999	–	–	999
Усього фінансових активів	**1 349 001**	**2 808**	**–**	**1 351 809**
Зобов'язання				
Кошти банків	171 556	–	–	171 556
Кошти клієнтів	848 064	1 638	2 668	852 370
Інші фінансові зобов'язання	5 806	–	–	5 806
Усього фінансових зобов'язань	**1 025 426**	**1 638**	**2 668**	**1 029 732**

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

(у тисячах гривень)

Примітка 25. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Ризик ліквідності

Таблиця 25.7 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення за станом на 30 вересня 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	59 725	-	-	-	-	59 725
Похідні фінансові активи	1 285	-	-	-	-	1 285
Кредити та заборгованість банків	425 063	-	-	-	-	425 063
Кредити та заборгованість клієнтів	63 748	21 654	60 278	10 761	-	156 441
Інвестиції в цінні папери	959 026	-	-	-	-	959 026
Інші фінансові активи	1	-	-	-	-	1
Усього фінансових активів	**1 508 848**	**21 654**	**60 278**	**10 761**	**-**	**1 601 541**
Зобов'язання						
Кошти клієнтів	1 146 026	22 040	63 617	-	-	1 231 683
Похідні фінансові зобов'язання	752	-	-	-	-	752
Інші фінансові зобов'язання	22 070	-	-	-	-	22 070
Усього фінансових зобов'язань	**1 168 848**	**22 040**	**63 617**	**-**	**-**	**1 254 505**
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 30 вересня	**340 000**	**(386)**	**(3 339)**	**10 761**	**-**	**347 036**
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 30 вересня	**340 000**	**339 614**	**336 275**	**347 036**		

(у тисячах гривень)

Примітка 25. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Таблиця 25.8 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення за станом на 31 грудня 2017 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	25 203	-	-	-	-	25 203
Кредити та заборгованість банків	229 102	-	-	-	-	229 102
Кредити та заборгованість клієнтів	68 265	-	49 083	7 818	-	125 166
Інвестиції в цінні папери	951 580	-	19 759	-	-	971 339
Інші фінансові активи	999	-	-	-	-	999
Усього фінансових активів	**1 274 949**	**0**	**69 042**	**7 818**	**-**	**1 351 809**
Зобов'язання						
Кошти банків	171 556	-	-	-	-	171 556
Кошти клієнтів	779 376	22 056	50 938	-	-	852 370
Інші фінансові зобов'язання	5 806	-	-	-	-	5 806
Усього фінансових зобов'язань	**956 738**	**22 056**	**50 938**	**-**	**-**	**1 029 732**
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	318 211	(22 056)	18 104	7 818	-	322 077
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	318 211	296 155	314 259	322 077	322 077	

Процес управління стратегічним, юридичним, операційно-технологічним 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, юридичним, операційно-технологічним 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 26. 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 30 вересня 2018 року	**За 31 грудня 2017 року**
Основний капітал:		
фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	300 120	208 498
резерви та інші фонди банку	9 577	4 562
Зменшення основного капіталу:		
нематеріальні активи за мінусом зносу	(1 404)	(1 367)
капітальні вкладення в нематеріальні активи	-	-
Основний капітал (капітал 1–го рівня)	308 293	211 693
Додатковий капітал:		
резерви під стандартну заборгованість	-	-
розрахунковий прибуток поточного року	34 179	100 290
неотримані нараховані доходи за мінусом резервів	(719)	(126)
нерозподілений прибуток минулих років	3 723	72
Додатковий капітал (капітал 2–го рівня)	37 183	100 236
Усього регулятивного капіталу	**345 476**	**311 929**

Данні приведенні в таблиці враховують коригуючи проводки станом на 01.10.2018 року. Норматив адекватності регулятивного капіталу (норматив платоспроможності) відображає здатність Банку своєчасно і в повному обсязі розраховуватися 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 2018 року Банком не порушувались норматив адекватності регулятивного капіталу.

(у тисячах гривень)

Примітка 27. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 27.1 Залишки за операціями з пов'язаними особами на кінець дня 30 вересня 2018 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)	-	-	950	96 553
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 30 вересня	-	-	-	(4 210)
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1- 14% в залежності від валюти та продукту)	306	209 706	899	143 308
Інші зобов'язання	–	-	-	753

Протягом 3 кварталу 2018 року Банк здійснював операції з пов'язаними особами на загальних умовах.

Таблиця 27.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 3 квартал 2018 року

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	76	2 991
Процентні витрати	(1)	(7 465)	(88)	(1 919)
Комісійні доходи	12	582	-	330
Інші операційні доходи	-	2	-	1
Адміністративні та інші витрати	-	(67)	(44 378)	-
Усього	**11**	**(6 948)**	**(44 390)**	**1 403**

Таблиця 27.3. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом з початку 2018 року

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	950	79 008
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	666	49 275
Усього	**-**	**-**	**284**	**29 733**

(у тисячах гривень)

Примітка 27. Операції з пов'язаними особами (продовження)

Таблиця 27.4 Залишки за операціями з пов'язаними особами на кінець дня 30 вересня 2017 рік

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 17%)	-	-	405	13 305
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 30 вересня	-	-	(57)	(6 253)
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1-11%в залежності від валюти та продукту)	223	184 010	348	855
Інші зобов'язання	–	14	779	-

Таблиця 27.5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2017 року

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	10	1 791
Процентні витрати	(2)	(6 718)	(25)	-
Комісійні доходи	40	90	1	204
Адміністративні та інші витрати	-	(48)	(6 653)	-
Усього	**38**	**(6 676)**	**(6 667)**	**1 995**

Таблиця 27.6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за період з 1 січня по 30 вересня 2017 року

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	405	51 058
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	-	49 760
Усього	**-**	**-**	**405**	**1 298**

(у тисячах гривень)

Таблиця 27.8. Виплати провідному управлінському персоналу

	3 квартал 2018 року		3 квартал 2017 року	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати провідному управлінському персоналу	44 305	1 296	6 653	779

Примітка 28. 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.

30 жовтня 2018 року

Голова Правління /Корчинська С.А. /

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