АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД»

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

АТ «БАНК АВАНГАРД» за 2020 рік

Разом зі звітом незалежного аудитора

25 лютого 2021 року

м. Київ

ЗМІСТ

	Стор.
Звіт керівництва «Звіт про управління», який включає звіт про корпоративне управління	3
Звіт про фінансовий стан на кінець дня 31 грудня 2020 року	40
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2020 рік	41
Звіт про рух грошових коштів за 20120 рік (прямий метод)	42
Звіт про власний капітал за 2020 рік	44
Примітки	45
Звіт аудитора	113

AVANGARD BANK

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД»

ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА
«ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ»,
який включає
ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ
АТ «БАНК АВАНГАРД»

за 2020 рік

1. ВСТУП.

Цей звіт складено у відповідності до вимог чинного законодавства України, а саме: вимог Національного банку України щодо порядку складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, Законів України «Про цінні папери та фондовий ринок» та «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» за результатами діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» (далі за текстом як «Банк»). Звітним роком є 2020 рік.

2. ХАРАКТЕР БІЗНЕСУ.

Банк зареєстрований Національним банком України «05» липня 2013 року. Банк здійснює банківські операції на грошовому та валютному ринках відповідно до отриманої банківської ліцензії № 269 від 05 липня 2013 року. Банк пропонує своїм клієнтам широкий спектр банківських послуг і продуктів, проте зосереджує свою основну діяльність на валютному, грошовому ринках, та ринку цінних паперів, ведучи операції як за рахунок власних коштів так і за рахунок коштів клієнтів.

2.1 Зовнішнє середовище, в якому банк здійснює діяльність.

Заходи, що вживаються протягом 2020 у всьому світі з метою боротьби з поширенням COVID-19, призводять до необхідності обмеження ділової активності, що впливає на попит на енергоресурси та іншу продукцію компаній, а також до необхідності профілактичних заходів, спрямованих на запобігання поширенню коронавірусної інфекції.

Фінансовий сектор успішно проходить коронакризу та належним чином виконує свої функції. Банки увійшли в період пандемії без помітних дисбалансів, достатньо капіталізованими та високоліквідними. Робота з очищення та підвищення стійкості банківської системи, проведена від 2015 року, дала беззаперечний позитивний результат. Уперше в історії під час кризи українські банки не стали фактором посилення економічної нестабільності. Навпаки, вони підтримували бізнес до цього часу та сприятимуть відновленню економічного зростання в майбутньому, надаючи кредити.

З часу розгортання кризи більшість банків досить швидко переорієнтувалася на роботу онлайн. До певної міри відбулася структурна зміна у форматі роботи банківського сектору. Незважаючи на тимчасове скорочення кількості працюючих відділень, доступність банківських сервісів не знизилася.

Реальний сектор також відновлюється від коронакризи. Хоча динаміка галузей нерівномірна, корпоративний сегмент в цілому виявся стійким. Якість корпоративних портфелів банків не погіршилась суттєво. Консервативні стандарти кредитування сприяли стійкості позичальників. Вчасні реструктуризації та мала частка кредитів вразливим галузям забезпечили рівне проходження кризи. Нове кредитування призупинялося лише на короткий період у другому кварталі. Проте з вересня фінансова система повною мірою відновила функцію фінансового посередництва та потроху нарощує кредитний портфель. Кредити підприємствам почали зростати. Найкращу динаміку демонструє кредитування малого бізнесу. Низькі ставки та помірна закредитованість корпоративного сектору створюють основу для зростання кредитування і надалі.

Споживче кредитування суттєво уповільнилося з розгортанням кризи – зменшилися як попит, так і пропозиція на ринку. У цьому сегменті протягом другого кварталу відбувся суттєвий приріст обсягів прострочення, а тому деякі банки реструктуризовували незабезпечені споживчі кредити в значних обсягах. НБУ вважає, що ризики цього

сегмента для банків є високими, а тому підтверджує підвищення ваг ризику за такими банківськими кредитами до 150% протягом 2021 року.

Розвитку кредитування надалі сприятиме зниження кредитних ставок. Із 2020 року банківська система працює з однознаковими процентними ставками за депозитами. Інфляція протягом року залишалася низькою, а монетарна політика стимулюючою. На сьогодні ставки за вкладами та активами є найнижчими в історії українського банківського сектору. За збереження макроекономічної стабільності ставки за кредитами знижуватимуться і надалі. Водночас простір для зниження депозитних ставок дуже обмежений.

Український банківський сектор залишається високоприбутковим завдяки стійкості операційних прибутків та відсутності значних кредитних втрат. Чисті комісійні доходи лише тимчасово знизилися на піку кризи, проте стрімко відновилися в подальші місяці. Чисті процентні доходи зростали завдяки збереженню високого процентного спреду – протягом року ставки за активами та зобов'язаннями знижувалися паралельно. Водночас звуження спреду в середньостроковій перспективі неминуче. Це ключовий ризик для прибутковості банків у наступні роки. Викликом для банків є і скорочення можливостей використання валютних коштів. Попит на валютні кредити суттєво впав в останні роки, а ставки за валютними урядовими цінними паперами знижуються. Це посилює стимули для банків активніше дедоларизувати свої баланси.

Економіка України виявилася більш стійкою до кризи, ніж очікувалося на початку пандемії COVID-19. У III кварталі реальний ВВП зріс на 8.5% порівняно з II кварталом з урахуванням сезонного фактору та був лише на 3.5% меншим, ніж в аналогічному кварталі рік тому. Основні причини – стійкість споживчого попиту та сприятлива зовнішня цінова кон'юнктура.

Протягом 2020 року інфляція перебувала нижче цільового діапазону. НБУ зберігав м'яку монетарну політику для підтримки економіки та приведення інфляції до цілі. З червня облікова ставка перебуває на своєму історично найнижчому рівні, тоді як у реальному вимірі вона знижувалася та стала від'ємною. Як наслідок, процентні ставки за новими кредитами та депозитами продовжували знижуватися. Вартість кредитів для надійних позичальників уже досягла історичного мінімуму. Потенціал зниження ставок за кредитами зберігається навіть за умови незмінної облікової ставки. Середньострокова ціль НБУ – утримання інфляції в діапазоні 5 ± 1%. Майбутня траєкторія облікової ставки визначатиметься балансом інфляційних ризиків. НБУ може підвищити ставку в разі пришвидшення інфляції через пожвавлення світової та української економіки. У разі посилення пандемії та слабшого інфляційного тиску.

За даними експертів Національного банку України, відповідно до макроекономічного та монетарного огляду, у грудні, незважаючи на погіршення епідемічної ситуації та запровадження локдауну окремими країнами, зовнішнє середовище продовжувало поліпшуватися завдяки пожвавленню в промисловості на тлі оптимізму, пов'язаному з початком вакцинації від COVID-19 у окремих країнах. Ціни на світових товарних ринках, зокрема на нафту і природний газ, зросли. Останній дорожчав також через значне похолодання в країнах північної півкулі.

Пожвавлення в промисловості сприяло збільшенню світового попиту та відповідно цін на сталь та залізну руду в умовах обмежених запасів сталі й очікувано менших обсягів постачання руди з Бразилії. Ціни на зернові залишалися високими через значний попит, погіршення прогнозів урожаїв у Латинській Америці та оголошення про введення експортних обмежень окремими країнами введення. На світових фінансових ринках інтерес до ризикових активів, зокрема країн ЕМ, стрімко зріс завдяки завершенню виборчого процесу в США, очікувань щодо нових фіскальних стимулів у США і продовженню монетарних стимулів від ФРС та ЄЦБ. У результаті більшість валют країн ЕМ зміцнилася до долара США.

Банк визначив, що ці події є не коригуючими по відношенню до проміжної фінансової звітності за 2020 рік. Відповідно, фінансовий стан Банку на 31.12.2020 та результати діяльності за звітний період, що закінчився 31 грудня 2020 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19. Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Банку в майбутніх періодах.

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

2.2. Бізнес-модель, цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей.

Банк функціонує як універсальний банк, діяльність якого спрямована 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 за адресою вулиця Шолуденка, 3 у м. Києві.

Клієнтська база Банку за станом на кінець звітного періоду сформована юридичними особами-суб'єктами господарювання (147 клієнтів), небанківськими фінансовими установами (34 клієнти), клієнтами–фізичними особами (119 клієнтів) та фізичними особами-підприємцями (6 клієнтів). Банк обслуговує 739 рахунків та 306 клієнтів.

Основні напрямки роботи Банку:

- Торгівля цінними паперами (переважно облігаціями внутрішньої державної позики та корпоративними облігаціями «блакитних фішок»)
- Операції РЕПО з облігаціями внутрішньої державної позики
- Активна участь на ринку міжбанківських кредитів
- Форексні операції (в т.ч. валютні форварди, операції SWAP)

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.

Банк має на меті виконання вимог Міністерства фінансів України щодо набуття статусу первинного дилера з ОВДП. За результатами торгів облігаціями внутрішньої державної позики Банк займає позиції серед ТОП-5 найбільших операторів ринку.

Банк створений за особливою концепцією банку казначейського типу, орієнтований на використання значного досвіду щодо сфери своєї діяльності з максимальною операційною ефективністю за рахунок цінової конкуренції та високих технологій.

Метою Банку є стати бездоганним розрахунковим механізмом з високою швидкістю проходження операцій. Як казначейський банк з низькими адміністративними витратами, Банк має можливість пропонувати своїм клієнтам привабливі ціни на свої послуги. Мінімізуючи тривалість операційного циклу, Банк максимізує кількість операцій за день, оборотність коштів. Таким чином, Банк має можливість пропонувати низькі тарифи, найкращі на ринку котирування іноземної валюти, що в свою чергу сприяє кращим за середньо-ринкові показникам рентабельності капіталу та активів.

Статутний капітал Банку на дату складання цього Звіту складав 200 080 тис. грн., що відповідає нормативним вимогам. У 2020 році відбулося зменшення статутного капіталу шляхом зменшення номінальної вартості акцій з 2 460 грн до 1 640 грн. Статутний капітал Банку було зменшено на 100 040 тис. грн. шляхом зменшення номінальної вартості акцій відповідно до рішення акціонера Банку від 25.08.2020 року з метою приведення розміру статутного капіталу Банку у відповідність до вимог статті 31 Закону України «Про банки і банківську діяльність».
В подальшому Банк планує дотримуватись вимог Національного банку України щодо розміру статутного та регулятивного капіталу.
Від початку своєї діяльності в 2013 році і дотепер стратегія Банку суттєво не змінювалась. Бізнес-плани і бюджети переглядаються щонайменше раз на рік з метою уточнення основних індикаторів фінансового ринку, які є передумовою їх складання, внесення відповідних змін за умови впровадження нових продуктів.

Протягом 2020 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 році керівництвом Банку не приймалися рішення про злиття, приєднання, поділ, виділення чи перетворення Банку чи про припинення окремих видів діяльності Банку.

Протягом звітного року:

- 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 отримувались і не надавались (крім операцій рефінансування з НБУ).

3. ПОКАЗНИКИ РОЗВИТКУ БАНКУ В 2020 РОЦІ.

Активи Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2020 року складали 1 940 450 тис. грн. (за станом на кінець дня 31 грудня 2019 року – 1 024 532 тис. грн).

Якість активів АТ «БАНК АВАНГАРД» добра. Високоліквідні активи залишаються основною складовою активів Банку. Високоліквідні активи здебільшого представлено ОВДП й депозитними сертифікатами НБУ. Кошти на НОСТРО рахунках розміщені в банках-резидентах.

Зобов'язання Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2020 року складали 1 697 212 тис. грн. (2019: 691 368 тис. грн.). Ресурсна база сформована кредитами, отриманими від НБУ шляхом рефінансування, коштами клієнтів, зокрема короткостроковими коштами юридичних та фізичних осіб. Портфель клієнтських коштів за станом на кінець дня 31 грудня 2020 року складав 789 622 тис. грн. (2019: 394 670 тис. грн.)

За станом на кінець дня 31 грудня 2020 року Власний капітал Банку складав 244 238 тис. грн.(2019: 333 164 тис. грн.) Основною складовою Власного капіталу є статутний капітал Банку.

За станом на кінець дня 31 грудня 2020 року регулятивний капітал Банку складав 243 480 тис. грн., в тому числі капітал I рівня в сумі 209 842 тис. грн. та капітал II рівня в сумі 33 638 тис.грн.

Протягом звітного періоду Банк дотримувався економічних нормативів Національного банку України, які на кінець дня 31 грудня 2020 року мали такі значення:

	Нормативне значення	**За станом на кінець дня 31 грудня 2020 року**	**За станом на кінець дня 31 грудня 2019 року**
норматив регулятивного капіталу (Н1)	200 000 тис.грн.	243 480 тис.грн.	326 897 тис.грн.
норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	не <10%	91,12%	237,28%
норматив короткострокової ліквідності (Н6)	не <60%	79,67%	97,53%

З метою контролю за станом ліквідності банків Національний банк установив такі нормативи ліквідності: короткострокової ліквідності (Н6) та коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR), за всіма валютами (LCRBB) та в іноземній валюті (LCRIB).

Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) - норматив ліквідності, який установлює мінімально необхідний рівень ліквідності для покриття чистого очікуваного відпливу грошових коштів протягом 30 календарних днів з урахуванням стрес-сценарію (далі - чистий очікуваний відплив грошових коштів).
Банк розраховує коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) щодня як співвідношення високоякісних ліквідних активів до чистого очікуваного відпливу грошових коштів.

Станом на 01.01.2021 року LCR Банку при нормативному значенні 100% дотримано в такому розмірі:

- за всіма валютами (LCRBB) – 253,9453%
- в іноземній валюті (LCRIB) – 269,8491%

За підсумками 2020 року діяльність Банку є прибутковою і чистий прибуток становить 10 260 тис. грн.

Детальна інформація наведена у Річному Фінансовому Звіті Банку за 2020 рік.

Незалежне рейтингове агентство «Кредит–Рейтинг» 16.02.2021 року підтвердило кредитний рейтинг Банку на рівні uaAAA, прогноз «стабільний». Рейтинговий звіт знаходиться за посиланням https://avgd.ua/wp-content/uploads/CR_Avangard_ua_22022021.pdf

4. ПЛАНИ БАНКУ НА 2020 І НА ДОВГОСТРОКОВУ ПЕРСПЕКТИВУ.

У 2021 році, зважаючи на зміни кон'юнктури ринку, Банк планує утримувати портфель ОВДП у розмірі ~ 800 млн.грн. Банк планує залучати кошти від Національного банку України з метою інвестування в ОВДП. Решта активів складатиметься з коштів в інших банках та короткострокових кредитів надійним позичальникам. При цьому 85% активів Банку розміщуються на термін до 30 днів, а щонайменше 85% активів є високоліквідними, оскільки складаються з міжбанківських кредитних операцій, портфелю облігацій внутрішньої державної позики та залишків коштів на кореспондентських рахунках в найбільш надійних банках України та в іноземних банках.

Щонайменше 85% залучених коштів клієнтів є коштами юридичних осіб. Така структура активів зберігатиметься до моменту прийняття окремих рішень щодо впровадження нових продуктів впродовж наступних років. У 2021-2023 роках Банк планує дотримуватись такої ж структури і якості активів Банку, як і в попередні періоди.

Для зацікавлення клієнтів та промоції послуг Банку планується удосконалення всіх каналів продажу, серед яких є удосконалення веб-сторінки Банку, інформаційної роботи (аналітичні звіти, огляди, юридичні висновки та рекомендації клієнтам тощо), механізмів залучення нових клієнтів на обслуговування до Банку та оптимізація операційних процедур, які мають відповідати вимогам часу щодо швидкості і простоти укладення угод та надійності розрахунків.

При цьому Банк не проводить і не планує проводити касові готівкові операції, а також вести роздрібний бізнес.

Високі показники рентабельності (RoA, RoE) та відносно низький показник операційної ефективності (Cost-to-Income Ratio) порівняно з середньогалузевими показниками підтверджує економічну обґрунтованість концепції створення банку та його високу технологічність.

Разом з тим, існує залежність Банку від процентних ставок та зміни курсів валют. Тому перспективним напрямком роботи стає впровадження нових продуктів з акцентом на зростання частки комісійних доходів в структурі доходів Банку, забезпечені гарантії, короткострокові овердрафти, валютні форварди, NDF, операції FX SWAP з клієнтами, залучення на обслуговування до Банку великих компаній, зацікавлених у послугах Банку, розвиток транзакційного бізнесу.

Для зацікавлення клієнтів та промоції послуг Банку планується удосконалення всіх каналів продажу, серед яких є удосконалення веб-сторінки Банку, інформаційної роботи (аналітичні звіти, огляди, юридичні висновки та рекомендації клієнтам тощо), механізмів залучення нових клієнтів на обслуговування до Банку та оптимізація операційних процедур, які мають відповідати вимогам часу щодо швидкості і простоти укладення угод та надійності розрахунків.

В наступних роках Банк планує в частині розширення кола клієнтів, зацікавлених у послугах казначейського банку, активізувати співпрацю з контрагентами в Україні щодо встановлення на Банк розрахункових та бланкових лімітів.

Важливим напрямом роботи також є відкриття прямих кореспондентських рахунків в провідних міжнародних банках.

У 2020 році Банк підтвердив відповідність своїх процедур вимогам міжнародних стандартів щодо системи менеджменту якості ISO 9001 та системи менеджменту інформаційної безпеки ISO 27001. Банк планує до кінця 2021 року побудувати систему управління безперервністю діяльності за міжнародним стандартом ISO 22301. В 2021–

2022 рр. Банк впроваджуватиме в свою діяльність антикорупційні процедури відповідно до міжнародного стандарту ISO 37001.

Висока надійність IT-сервісів Банку, розташованих в хмарному середовищі De Novo та забезпечених високошвидкісними агрегованими каналами зв'язку, надає клієнтам Банку безперебійний захищений доступ до системи дистанційного обслуговування та дозволяє швидко здійснювати розрахунки. Банк планує продовжувати вдосконалення інформаційної безпеки та безперервності послуг, підтримувати відповідність банківських розрахункових технологій найкращим стандартам практики.

Банк впровадив IBAN для внутрішніх та зовнішніх розрахунків, планує посилення криптостійкості своїх розрахункових механізмів і систем, працюватиме над створенням інноваційної платформи для розвитку нових продуктів та послуг. Цьому сприятиме серед іншого впровадження нових продуктів забезпечення, моніторингу та аудиту інформаційної безпеки, продовження впровадження ЕЦП в діяльність Банку, розширення галузі застосування електронного документообігу.

Метою Банку є стати до кінця 2022 року абсолютно Digital Bank, наскільки дозволятиме чинне законодавство на той момент, зберігаючи власну бізнес-модель. З цією метою оптимізуватимуться всі операційні процедури, впроваджуватимуться нові програмні продукти, які дозволять автоматизувати всі рутинні процедури, максимально прискорити виконання всіх необхідних перевірок баз даних, максимально ефективно виконувати розрахункові операції задля збереження високої надійності та достатньо високих показників рентабельності діяльності Банку.

Ключовими показниками ефективності роботи Банку є показники прибутку, рентабельності активів і капіталу, достатності капіталу, чистої процентної маржі і Cost-to-Income Ratio, дотримання обов'язкових економічних нормативів, встановлених Національним банком України.

В довгостроковій перспективі Банк не планує суттєвих змін своєї стратегії.

5. НЕОБХІДНІСТЬ БАНКУ У ФІНАНСУВАННІ.

З огляду на особливу концепцію і бізнес-модель Банку, як Банку казначейського типу, на нашу думку, Банк не потребує додаткового фінансування для своєї діяльності, його статутного капіталу достатньо для дотримання регулятивних вимог на період до 2023 року.

6. РЕСУРСИ БАНКУ.

Ключовими фінансовими ресурсами Банку є капітал і залучені кошти інших банків і клієнтів Банку. Статутний капітал складає понад 90% Власного капіталу Банку. Високий рівень капіталізації нівелює чутливість Банку до ризиків та забезпечує можливість подальшого розвитку.

Протягом аналізованого періоду кошти від інших банків залучалися на умовах overnight та за операціями РЕПО. На початок поточного року міжбанківських запозичень Банк не мав.

Кошти клієнтів складають на кінець звітного періоду понад 45% зобов'язань Банку. Не зважаючи на превалювання коштів на поточних рахунках клієнтів на тлі концентрації зобов'язань за основними кредиторами, відсутність регіональної мережі, незначна кількість клієнтів та прогнозованість їх грошових потоків, а також значний обсяг високоліквідних активів, нівелюють чутливість Банку до ризику ліквідності.

Зобов'язання Банку, що здебільшого сформовано кредитами рефінансування НБУ та коштами суб'єктів господарювання, незначний обсяг кредитного портфеля та

структура його забезпечення, а також високий рівень капіталізації та прийнятний рівень резервування активних операцій нівелюють чутливість Банку до ризиків.

Ключові нефінансові ресурси Банку: інтелектуальний капітал персоналу Банку, технологічні ресурси. Банк забезпечений приміщенням, офісною технікою, банківським обладнанням і спеціальними технічними засобами для створення системи безпеки. Обсяг коштів, інвестованих Банком в основні засоби – незначний.

7. ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ.

7.1. МЕТА ПРОВАДЖЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ.

Метою діяльності Банку відповідно до його Статуту є:
- задоволення суспільних потреб у банківських послугах;
- залучення, накопичення, забезпечення руху та перерозподілу грошової маси;
- а також одержання прибутку за результатами здійснення своєї діяльності.

7.2. КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ, ЯКИМ КЕРУЄТЬСЯ БАНК.

Корпоративне управління в Банку здійснюється відповідно до вимог чинного законодавства України, в тому числі Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства», нормативно-правових актів НБУ та НКЦПФР, а також відповідно до Статуту Банку та Кодексу корпоративного управління Банку, що перебувають у публічному доступі на сайті Банку (https://avgd.ua/about/dokumenty-banku/)

Кодекс корпоративного управління Банку визначає засади та принципи корпоративного управління в Банку, принципи захисту інтересів акціонерів, вкладників та інших зацікавлених осіб, принципи прозорості прийняття рішень, відповідальності керівників Банку та інформаційної відкритості.

Протягом 2020 року Банк дотримувався Кодексу корпоративного управління Банку та зазначених в ньому принципів, відхилень не виявлено.

В Банку не приймалися рішення про не застосування деяких положень Кодексу корпоративного управління Банку та/або застосування кодексів корпоративного управління фондових бірж, об'єднань юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління.

В Банку відсутня інша практика корпоративного управління, що застосовується понад визначені законодавством вимоги.

7.3. ВЛАСНИКИ ІСТОТНОЇ УЧАСТІ В БАНКУ.

Акціонером Банку є ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД (Лімасол, Республіка Кіпр), який є

Акціонером Банку є ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД (місцезнаходження: Евагора Папахрістофору, 18, PETOUSSIS BUILDING, офіс 101В, 3030, Лімасол, Республіка Кіпр), який є власником істотної участі в Банку та станом на 01 січня 2020 року напряму 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: Тортола Пьєр Парк, буд.1, 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: Тортола Пьєр Парк, буд.1, 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, який опосередковано володіє 44,993% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі НАРЕМІУС ХОЛДІНГЗ ЛТД, яка володіє 44,993% в юридичній особі 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, який опосередковано володіє 45,011% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ФІЛТЕСА ХОЛДІНГЗ ЛТД, яка володіє 45,011% в юридичній особі АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє:100,00% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ.

Власники істотної участі відповідають вимогам, встановленим чинним законодавством України.

Змін у складі власників істотної участі протягом 2020 року не було.

Керівництво Банку не володіє акціями Банку. Рішень про викуп власних акцій не приймалося.

7.4. СИСТЕМА 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.

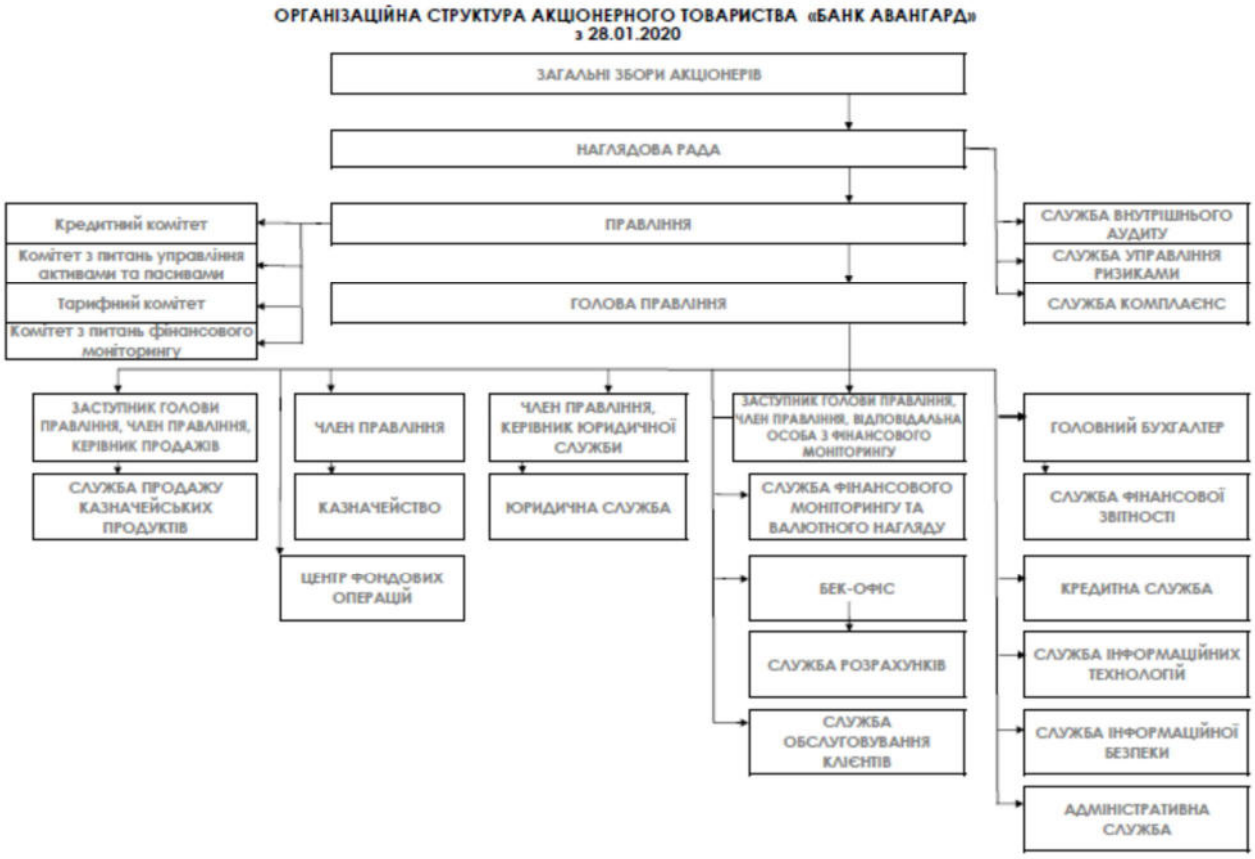
До виключної компетенції Наглядової ради відносяться питання затвердження Положень та інших внутрішніх документів Банку, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю

Банку, затвердження яких віднесено до компетенції Наглядової ради; затвердження положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що віднесенні до виключної компетенції Загальних зборів, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінню Банку; 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 Банку; 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.

Організаційна структура Банку



Кількість працівників штатного складу банку на кінець 2020 року складає 24 особи. Банк не планує суттєвого збільшення персоналу або суттєвих кадрових змін. В Банку відсутні відокремлені структурні підрозділи

Керівники і посадові особи Банку мають достатній досвід у сфері своєї діяльності, відповідну освіту і підтверджену бездоганну ділову репутацію.

7.5. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПРОВЕДЕНІ ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ (УЧАСНИКІВ) ТА ЗАГАЛЬНИЙ ОПИС ПРИЙНЯТИХ НА ЗБОРАХ РІШЕНЬ.

Єдиним акціонером Банку, власником 122 000 шт. простих іменних акцій Банку, що складає 100% статутного капіталу Банку є: «ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД» (WESTAL HOLDINGS LTD), компанія, що створена та діє відповідно до законодавства Кіпру, реєстраційний номер - HE244019 (далі – «Акціонер»).

Відповідно до статті 49 Закону України «Про акціонерні товариства» (далі – Закон) до товариства з одним акціонером не застосовуються положення 33 - 48 Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерів.

Рішення Акціонера має статус протоколу Загальних зборів акціонерів Банку.

Протягом 2020 року не мали місце будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на Загальних зборах акціонерів Банку.

В 2020 році єдиним акціонером Банку приймалися такі рішення.

Дата рішення	Питання до вирішення	Прийняті рішення
11.01.2020	1. Про вчинення Банком значних правочинів	Дозволити вчинення Банком з 01.01.2020 до 31.12.2020 (включно) значних правочинів кожен на суму до 350,00 млн. грн.(включно), щодо: проведення операцій купівлі/продажу та РЕПО облігацій внутрішньої державної позики України та/або депозитних сертифікатів Національного банку України; проведення операцій купівлі/продажу іноземної валюти; залучення коштів на міжбанківському ринку; залучення коштів від клієнтів, а також здійснення кредитних операцій, що повністю забезпечені грошовим покриттям та/або заставою майнових прав на вклад в Банку. При проведенні активних операцій Банк зобов'язаний дотримуватись ліміту заборгованості одного контрагента (обов'язковий економічний норматив Н7, встановлений Національним банком України) як під час здійснення зовнішніх розрахунків, так і протягом строку дії цієї операції, за виключенням операцій за угодами, які передбачають здійснення авансових платежів на користь Банку. Зазначені обмеження не стосуються операцій з переказу коштів між власними кореспондентськими рахунками Банку (НОСТРО рахунки) в банках-кореспондентах, розмір (ліміти) залишків за якими визначається окремим рішенням про визначення ліміту залишку на кореспондентському рахунку. Дозволити вчинення Банком з 01.01.2020 до 31.12.2020 (включно) значних правочинів кожен на суму до 1 000,00 млн. грн. (включно), щодо: проведення з Національним банком України активних операцій, що пов'язані з кредитним ризиком, в тому числі, але не виключно операцій купівлі/продажу депозитних сертифікатів Національного банку України.
29.01.2020	1. Внесення змін та доповнень до внутрішніх документів Банку	Внести зміни до Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» та затвердити його в новій редакції. Внести зміни до Положення про Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» та затвердити його в новій редакції

06.02.2020	1. Про затвердження змін до умов договорів з членами Наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої їх підписати	Затвердити зміни до умови договорів, що укладені з Головою та членами Наглядової ради Банку, а також розміри їх винагороди. Обрати особою, яка уповноважена на підписання договорів з Головою та членами Наглядової ради Банку Голову Правління Банку Корчинську С.А
25.02.2020	1.Про обрання члена Наглядової ради. 2. Про затвердження умов договору з членом Наглядової ради, встановлення розміру його винагороди, обрання особи, уповноваженої його підписати	1. Обрати Кільмухаметова Руслана Ілдаровича членом Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» (представник акціонера). 2. Затвердити умови договору, що укладаються з членом Наглядової ради Кільмухаметовим Р.І., а також розмір його винагороди. Обрати Голову Правління Банку Корчинську С.А. особою, яка уповноважена на підписання договору з членом Наглядової ради Кільмухаметовим Р.І.
22.04.2020	1. Про розгляд звіту Правління Банку про результати фінансово-господарської діяльності Банку за 2019р. та прийняття рішення за наслідками його розгляду. 2. Про розгляд звіту Наглядової ради Банку за 2019р. та прийняття рішення за наслідками його розгляду. 3. Про розгляд висновків зовнішнього аудиту Банку за 2019р. та затвердження заходів за результатами їх розгляду. 4. Про затвердження результатів діяльності та річного звіту Банку за 2019 р. 5. Про розподіл прибутку за 2019 р. 6. Про внесення змін та доповнень до внутрішніх документів Банку	1. Затвердити звіт Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» про результати фінансово-господарської діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за 2019 р. 2.Затвердити звіт Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за 2019 р. 3. Затвердити звіт та висновок зовнішнього аудитора ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» за результатами перевірки річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за 2019 рік без зауважень та додаткових заходів. 4. Затвердити річний звіт (річну фінансову звітність) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за 2019 р. Затвердити результати діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за 2019 р., а саме прибуток у сумі 10 224 676,38 гривень. 5. Прибуток АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за результатами діяльності у 2019 році в розмірі 10 224 676,38 гривень розподілити наступним чином: - частину прибутку в сумі 511 233,82 гривень направити до резервного фонду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД»; - частину прибутку в сумі 9 713 442,56 гривень залишити нерозподіленими. 6. Внести зміни до Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» та затвердити його в новій редакції.

		Внести зміни до Положення про Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» та затвердити його в новій редакції.
23.04.2020	1. Про вчинення Банком значних правочинів.	1. Надати повноваження Голові Правління Корчинській С.А. (або у разі її відсутності виконуючому обов'язки Голови Правління) на укладення договору про внесення змін до генерального кредитного договору з Національним банком України. 2. Встановити максимально можливий розмір зобов'язань за Генеральним кредитним договором з урахуванням вартості пулу заставлених активів на загальну суму, що складає 7 000 000 000,00 (сім мільярдів) гривень. Дане рішення стосується як суми щодо окремої заявки, так і загальної суми правочинів, що можуть бути укладені з Національним банком України за операціями з рефінансування в межах відповідного Генерального кредитного договору та не погашені Банком. 3. Надати Голові Правління Банку Корчинській С.А. (або у разі її відсутності виконуючому обов'язки Голови Правління) право делегувати визначені цим протоколом повноваження на укладення правочинів з Національним банком України, для чого надати повноваження на видачу довіреностей працівникам Банку для укладання правочинів, пов'язаних з отриманням кредитів рефінансування від Національного банку України (включаючи овернайт), з правом надання активів (майна) Банку у забезпечення виконання зобов'язань за відповідними кредитами рефінансування на загальну суму, що складає 7 000 000 000,00 (сім мільярдів) гривень
16.07.2020	1. .Про вчинення Банком значних правочинів.	1. Надати повноваження Голові Правління Корчинській С.А. (або у разі її відсутності виконуючому обов'язки Голови Правління) на укладення договору про внесення змін до Генерального договору про проведення операцій своп процентної ставки з Національним банком України. 2. Встановити максимальну умовну суму за генеральним договором про проведення операцій своп процентної ставки (загальна сума умовних сум операції своп процентної ставки за всіма діючими та невиконаними угодами з Національним банком України з урахуванням загальної суми активів (майна), включених до гарантійного фонду, в межах відповідного генерального договору) у розмірі 7 000 000 000,00 (сім мільярдів) гривень. 3. Надати Голові Правління Банку Корчинській С.А. (або у разі її відсутності виконуючому обов'язки Голови Правління) право делегувати повноваження на укладення правочинів (угод) з

		Національним банком України, для чого надати повноваження на видачу довіреностей працівникам Банку для укладання правочинів (угод), пов'язаних з проведенням операцій своп процентної ставки з Національним банком України, шляхом підписання та подання заявок Банку на участь в аукціоні своп процентної ставки, повідомлень Банку про укладення угод своп процентної ставки з правом надання активів (майна) Банку до гарантійного фонду у забезпечення виконання зобов'язань за відповідним генеральним договором про проведення операцій своп процентної ставки шляхом підписання та подання заявок Банку на включення активів (майна), що є предметом застави/гарантійного покриття, до гарантійного фонду/виключення активів (майна), що є предметом застави/гарантійного покриття з гарантійного фонду на загальну суму, що складає 7 000 000 000,00 (сім мільярдів) гривень.
25.08.2020	1. Про зменшення статутного капіталу Банку. 2. Про зменшення номінальної вартості акцій та випуск акцій нової номінальної вартості. 3. Про внесення змін до Статуту Банку та затвердження Статуту Банку в новій редакції.	1. Зменшити статутний капітал АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» на 100 040 000,00 гривень шляхом зменшення номінальної вартості акцій. Встановити новий розмір статутного капіталу АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» в розмірі 200 080 000,00 гривень 2. Зменшити номінальну вартість акції АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» на 820,00 гривень та встановити новий розмір номінальної вартості однієї акції АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» в розмірі 1 640,00 гривень. Здійснити випуск акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» нової номінальної вартості однієї акції в розмірі 1 640,00 гривень та затвердити Рішення про зменшення нової номінальної вартості акцій, що є додатком до цього рішення 3. Внести зміни до Статуту Банку та затвердити Статут Банку в новій редакції та уповноважити Голову Правління Корчинську С.А. на підписання Статуту в новій редакції
24.12.2020	1. Про затвердження змін до умов договорів з членами Наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої їх підписати	1. Затвердити зміни до умови договорів, що укладені з Головою та членами Наглядової ради Банку, а також розміри їх винагороди. Обрати особою, яка уповноважена на підписання договорів з Головою та членами Наглядової ради Банку Голову Правління Банку Корчинську С.А.
28.12.2020	1. Про розподіл прибутку за 2015-2018 роки.	1. Нерозподілений прибуток АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за результатами діяльності у 2015-2018 році розподілити наступним чином: - нерозподілений прибуток АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за результатами діяльності у 2015 році в розмірі 55 520,58 гривень

		направити на виплату дивідендів власникам простих акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД»; - нерозподілений прибуток АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за результатами діяльності у 2016 році в розмірі 16 710,07 гривень направити на виплату дивідендів власникам простих акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД»; - нерозподілений прибуток АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за результатами діяльності у 2017 році в розмірі 3 650 551,14 гривень направити на виплату дивідендів власникам простих акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД»; - нерозподілений прибуток АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за результатами діяльності у 2018 році в розмірі 9 942 005,23 гривень направити на виплату дивідендів власникам простих акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД». Доручити Наглядовій раді Банку визначити порядок та строк виплати дивідендів за простими акціями та повідомити акціонерів про їх виплату.

7.6. НАГЛЯДОВА РАДА БАНКУ.

Наглядова рада Банку є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів та, в межах своєї компетенції, визначеної законодавством, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку контролює та регулює діяльність Правління.

Наглядова рада колегіально приймає рішення в межах своєї компетенції та забезпечує виконання рішень Вищого органу Банку - Загальних зборів акціонерів.

Наглядова рада звітує перед Загальними зборами акціонерів про свою діяльність, загальний стан Банку та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети та стратегічних цілей Банку.

Метою діяльності Наглядової ради є представництво інтересів та захист прав Акціонерів, забезпечення ефективності їх вкладів, сприяння реалізації статутних завдань Банку, розробка стратегії, спрямованої на підвищення прибутковості та конкурентоспроможності Банку, здійснення контролю за діяльністю Правління Банку. Незалежність та доброчесність Наглядової ради є необхідними передумовами виконання її ролі.

Станом на 01.01.2020 року Наглядова рада Банку працювала у наступному складі:

Голова Наглядової ради:	Стеценко К.В
Члени Наглядової ради (представники акціонера):	Пасенюк М.Ю.
Незалежні члени Наглядової ради:	Стеценко М.В. Гладун В.В. Курінний О.М.

З 25.02.2020 згідно Рішення акціонера Банку від 25.02.2020 Членом Наглядової ради Банку обрано Кільмухаметова Руслана Ілдаровича (представник акціонера).

Голова та члени Наглядової ради самостійно ознайомилися із змістом внутрішніх документів Банку щодо своїх прав та обов'язків.

Голова та члени Наглядової ради мають бездоганну ділову репутацію, не є членами Правління Банку та/або учасниками або членами органів управління юридичної особи, яка конкурує з діяльністю Банку. Крім цього, при обранні членів Наглядової ради проводиться ретельний аналіз кандидатів щодо відсутності конфлікту інтересів, а також, інших факторів, що згідно із чинним законодавством України, перешкоджали б в займанні ними посад в Наглядовій раді.

З метою забезпечення незалежності Наглядової ради до її складу обираються незалежні члени Наглядової ради, що підтверджується відсутністю будь-яких суттєвих ділових, родинних або інших зв'язків з Банком, членами Правління або крупним Акціонером Банку, крім цього, такі незалежні члени не є представниками держави.

Голова та Члени Наглядової ради мають вищу освіту та суттєвий стаж роботу у фінансовій сфері, приймають виважені рішення, що свідчить про їх компетентність та ефективність роботи та підтверджується результатами діяльності Банку протягом звітного року.

Організаційною формою роботи Наглядової ради є засідання, на яких нею протягом 2020 року були прийняті рішення, відповідно до компетенції, визначеної Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду.

Протягом 2020 року було проведено 27 засідань Наглядової ради в тому числі спільні засідання з Правлінням. Всі засідання Наглядової ради, що відбулися, є правомочними.

До складу Наглядової ради входять Голова та інші члени Наглядової ради (далі разом – члени Наглядової ради). Відповідно до Статуту Банку кількість членів Наглядової ради повинна становити 6 (шість) осіб. Члени Наглядової ради не можуть входити до складу Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору. Наглядова рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних членів Наглядової ради, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб. Незалежним членом Наглядової ради є член Наглядової ради, на якого відсутній будь-який влив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків незалежного члена Наглядової ради. Вимоги до осіб, які не можуть вважатися незалежними членами Наглядової ради встановлюються законодавством України. Не менше половини членів Наглядової ради повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі. Члени Наглядової ради повинні мати вищу освіту, відповідати вимогам чинного законодавства України, а також кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації. Національний банк України визначає відповідність професійної придатності та ділової репутації в порядку, передбаченому чинним законодавством України. Члени Наглядової ради протягом усього часу обіймання

відповідних посад повинні відповідати кваліфікаційним вимогам, а незалежні члени Наглядової ради – також вимогам щодо їх незалежності.

Члени Наглядової ради обираються призначаються Загальними зборами акціонерів Банку.

Членом Наглядової ради може бути лише фізична особа. Членами Наглядової ради можуть бути незалежні члени Наглядової ради, акціонери Банку та представники акціонерів Банку. Членом Наглядової ради може бути фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність. Обрання членів Наглядової ради здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування, в порядку, визначеному чинним законодавством України, крім випадків, коли акціонером Банку є одна особа. Кандидатури членів Наглядової ради вносяться на розгляд Загальних зборів акціонерами Банку. Під час обрання членів Наглядової ради разом з інформацією про кожного кандидата (прізвище, ім'я, по батькові (найменування) акціонера, розмір пакета акцій, що йому належить) у члени Наглядової ради в бюлетені для кумулятивного голосування зазначається інформація про те, чи є такий кандидат акціонером, представником акціонера або групи акціонерів (із зазначенням інформації про цього акціонера або акціонерів) або чи є він незалежним членом. Член Наглядової ради, обраний як представник акціонера або групи акціонерів може бути замінений таким акціонером або групою акціонерів у будь-який час. Члени Наглядової ради обираються акціонерами під час проведення Загальних зборів на строк не більший ніж три роки.

Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становить менше половини її кількісного складу, обраного відповідно до вимог закону Загальними зборами, Банк протягом трьох місяців має скликати позачергові Загальні збори для обрання решти членів Наглядової ради, а в разі обрання членів Наглядової ради шляхом кумулятивного голосування - для обрання всього складу Наглядової ради Банку.

Особи, обрані членами Наглядової ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів. Повноваження члена Наглядової ради, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням Загальних зборів можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової ради. У такому разі рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради приймається Загальними зборами простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

Голова та члени Наглядової ради Банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України, якщо інше не передбачено чинним законодавством України.

Член Наглядової ради не може бути одночасно членом Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору. Член Наглядової ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі. Членам Наглядової ради може виплачуватися винагорода за їхню діяльність. Порядок виплати винагороди членам Наглядової ради встановлюється відповідно до законодавства України.

Голова Наглядової ради

Голова Наглядової ради обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради. Наглядова рада має право в будь-який час переобрати Голову Наглядової ради. Головою Наглядової ради не може бути обрано члена Наглядової ради, який протягом попереднього року був Головою Правління.

Голова Наглядової ради:

- організовує роботу Наглядової ради, скликає її засідання та головує на них;

- затверджує порядок денний засідань Наглядової ради;
- організовує ведення протоколів засідань Наглядової ради;
- організує роботу зі створення комітетів Наглядової ради, висування членів Наглядової ради до складу цих комітетів, а також координує діяльність, зв'язки комітетів між собою та з іншими органами та посадовими особами Банку;
- готує доповідь та звітує перед Загальними зборами про діяльність Наглядової ради, загальний стан Банку та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети Банку;
- підтримує постійні контакти із іншими органами та посадовими особами Банку;
- здійснює інші повноваження, передбачені чинним законодавством і Статутом Банку та необхідні для забезпечення роботи Наглядової ради. здійснює інші повноваження, передбачені Статутом, Положенням про Наглядову раду, чинним законодавством та необхідні для забезпечення роботи Наглядової ради.

У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Наглядової ради за її рішенням.

Члени Наглядової ради мають право:

1) брати участь у засіданнях Правління Банку;

2) отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Банк, необхідну для виконання своїх функцій;

3) знайомитися із документами Банку, отримувати їх копії, а також копії документів дочірніх підприємств Банку. Вищезазначена інформація та документи надаються членам Наглядової ради протягом 5 (п'яти) днів з дати отримання Банком відповідного запиту на ім'я голови Правління Банку;

4) вимагати, за необхідністю, скликання позачергових засідань Наглядової ради Банку;

5) надавати у письмовій формі зауваження на рішення Наглядової ради Банку.

Обов'язки членів Наглядової ради:

1) діяти в інтересах Банку добросовісно і розумно та не перевищувати своїх повноважень; Обов'язок діяти добросовісно і розумно означає необхідність проявляти сумлінність, обачливість та належну обережність, які були б у особи на такій посаді за подібних обставин.

2) керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, іншими внутрішніми документами Банку;

3) виконувати рішення, прийняті Загальними зборами та Наглядовою радою Банку;

4) особисто брати участь засіданнях Наглядової ради та в роботі комітетів Наглядової ради. Завчасно повідомляти про неможливість участі у засіданнях Наглядової ради із зазначенням причини відсутності;

5) дотримуватися встановлених у Банку правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість (конфлікт інтересів);

6) дотримуватися всіх встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати конфіденційну та інсайдерську інформацію, а також інформацію, що становить банківську таємницю, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій члена Наглядової ради, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб;

7) повідомити протягом 3 (трьох) днів у письмовій формі Наглядову раду та Правління Банку про втрату статусу акціонера Банку;

8) утримуватися від дій, які можуть призвести до втрати незалежним членом Наглядової ради своєї незалежності. У разі втрати незалежності член Наглядової ради зобов'язаний протягом 3 (трьох) днів повідомити у письмовій формі про це Наглядову раду та Правління Банку;

9) своєчасно надавати Загальним зборам, Наглядовій раді повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Банку.

В 2020 році в Банку діяли наступні комітети Наглядової ради, а саме:

- Комітет з питань аудиту в складі:
    - Голова: Стеценко Микола Володимирович;
    - Члени: Пасенюк Макар Юрійович, Гладун Віктор Володимирович, Курінний Олег Михайлович
- Комітет з питань призначень та винагород:
    - Голова: Стеценко Микола Володимирович;
    - Члени: Стеценко Костянтин Вікторович, Гладун Віктор Володимирович, Курінний Олег Михайлович
- Комітет з питань управління ризиками в складі:
    - Голова: Стеценко Микола Володимирович;
    - Члени: Пасенюк Макар Юрійович, Гладун Віктор Володимирович, Курінний Олег Михайлович

Рішенням Наглядової ради Банку (Протокол №1 від 28 січня 2020 року) комітети Наглядової ради Банку було ліквідовано, а повноваження членів таких комітетів припинено. Зокрема ліквідовано наступні комітети Наглядової ради Банку :

- Комітет з питань аудиту;
- Комітет з питань призначень та винагород;
- Комітет з управління ризиками.

Протягом 2020 року не було проведено жодного засідання комітетів Наглядової ради Банку.

Голова та члени Наглядової ради відповідають вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим Законом України «Про банки та банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку, Статутом та внутрішніми документами Банку, а незалежні члени Наглядової ради також вимогам щодо незалежності, установленим Законом України «Про акціонерні товариства».

Голова та члени Наглядової ради володіють достатніми знаннями, навичками і досвідом для ефективного виконання своїх функцій, у них не виявлено конфлікту інтересів (в тому числі потенційного) та ознак відсутності бездоганної ділової репутації, а також достатньо часу для виконання своїх функцій з урахуванням обов'язків кожного члена Наглядової ради Банку.

Винагорода членам Наглядової ради виплачується в розмірі відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів Банку (рішень єдиного акціонера), та розкрито в Річній фінансовій звітності Банку за 2020 рік (примітка 35 « Операції з пов'язаними особами»). За винятком окремих членів Наглядової ради, членам Наглядової ради виплачується фіксована винагорода.

За результатами перевірки відповідності Голови та членів Наглядової ради установленим законодавством України вимогам, здійсненої Банком у грудні 2020 році,

1) Голова та члени Наглядової ради Банку мають вищу освіту та суттєвий стаж роботи у фінансовій сфері, приймають виважені рішення, що свідчить про їх компетентність та ефективність роботи, що підтверджується результатами діяльності Банку протягом звітного року.
2) Голова та члени Наглядової ради Банку відповідають вимогам чинного законодавства України, а також кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації протягом усього часу обіймання відповідних посад, а незалежні члени Наглядової ради – також вимогам щодо їх незалежності.
3) Голова та члени Наглядової ради не є членами Правління Банку.
4) Голова та члени Правління не є членами Наглядової ради Банку.
5) Голова та члени Наглядової ради Банку мають бездоганну ділову репутацію, не є учасниками або членами органів управління юридичної особи, яка конкурує з діяльністю Банку.
6) Фактів порушення Головою та членами Наглядової ради Банку внутрішніх документів, що призвело до заподіяння шкоди Банку або клієнтам Банку не виявлено.
7) Фактів застосування заходів впливу органами державної влади до Голови та членів Наглядової ради Банку не виявлено.
8) Фактів наявності, в тому числі потенційного, конфлікту інтересів, про які б не було заявлено та/або щодо яких не було б вжито належних заходів, не виявлено.

7.7. ПРАВЛІННЯ БАНКУ.

Правління є постійно діючим колегіальним виконавчим органом Банку, що здійснює управління поточною діяльністю Банку, вирішує питання в межах компетенції, визначеної Статутом Банку, Положенням про Правління та чинним законодавством України і несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з чинним законодавством та Статутом.

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку. Загальні збори та Наглядова рада можуть винести рішення про передачу частини належних їм повноважень до компетенції Правління за виключенням повноважень, віднесених чинним законодавством України та Статутом Банку до виключної компетенції кожного з цих органів управління Банком.

Станом на 01.01.2020 року Правління Банку працювало у такому складі:

Голова Правління:	Корчинська Світлана Анатоліївна
Заступник Голови Правління:	Дворжанська Ірина Ярославівна
Члени Правління:	Буровський Андрій Станіславович
	Кокодинський Віктор Олександрович

Організаційною формою роботи Правління є засідання, на яких нею протягом 2020 року були прийняті рішення, відповідно до компетенції, визначеної Статутом Банку та Положенням про Правління.

Протягом 2020 року було проведено 42 засідання Правління в тому числі спільні засідання з Наглядовою Радою Банку. Всі засідання Правління, що відбулися, є правомочними.

До складу Правління входять: Голова Правління, Заступник (Заступники) Голови Правління та члени Правління. Правління очолює Голова Правління. Відповідно до статуту Банку кількісний склад Правління повинен становити не менше 5 (п'ять) осіб. Рішення про кількісний склад Правління приймає Наглядова рада Банку.

Головою Правління, Заступником Голови Правління, іншими членами Правління може бути будь-яка фізична особа, яка має повну дієздатність, не є членом Наглядової ради, є працівником Банку та відповідає іншим вимогам, передбаченим чинним законодавством України. Члени Правління повинні мати повну вищу освіту в галузі економіки, менеджменту (управління) або права; досвід роботи в банківській системі за відповідним фахом не менше трьох років; бездоганну ділову репутацію.

Голова Правління, заступник Голови Правління та інші члени Правління обираються на посади та можуть достроково звільнятися або бути тимчасово усунені з посад за рішенням Наглядової ради. Рішення про обрання Голови Правління, заступника Голови Правління та інших членів Правління приймається Наглядовою радою в порядку, визначеному Статутом та внутрішніми документами Банку.

Голова Правління вступає на посаду після погодження Національним банком України. Національний банк України визначає відповідність професійної придатності та ділової репутації інших членів Правління або осіб, які виконують їх обов'язки більше одного місяця.

Правління обирається на необмежений строк, якщо інше не визначено рішенням про призначення, Статутом або законодавством України.

Припинення повноважень членів Правління. Повноваження Голови Правління, заступника Голови Правління та інших членів Правління припиняються за рішенням Наглядової ради. Підстави припинення повноважень Голови Правління, заступника Голови Правління та інших членів Правління встановлюються чинним законодавством України.

Голова Правління обирається Наглядовою радою. Повноваження, права і обов'язки Голови Правління визначаються чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Правління.

Голова Правління керує роботою та організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань.

Голова Правління має право, зокрема, але не виключно:

- без довіреності діяти від імені Банку, в тому числі: представляти інтереси Банку в державних установах, підприємствах всіх формах власності та громадських організаціях, в усіх правоохоронних та контролюючих органах; вчиняти від імені Банку правочини та здійснювати всі юридично значимі дії; укладати та підписувати договори, контракти;
- представляти Банк без доручення, в тому числі у відносинах з іншими суб'єктами господарської діяльності та фізичними особами як на території України, так і за її межами;
- видавати від імені Банку довіреності; розподіляти обов'язки між членами Правління Банку;

- видавати накази та надавати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку; наймати та звільняти працівників Банку, вживати до них заходи заохочення та накладати дисциплінарні стягнення відповідно до чинного законодавства України, Статуту та внутрішнього документів Банку;
- встановлювати форми, системи та порядок оплати праці працівників Банку згідно з чинним законодавством України, затверджувати штатний розклад Банку та штатні розклади відокремлених підрозділів, визначати розмір посадових окладів всіх працівників Банку;
- підписувати від імені Банку колективний договір; затверджувати посадові інструкції працівників Банку;
- вживати заходи по досудовому врегулюванню спорів, підписувати позови, скарги та всі документи, що стосуються судових розглядів позовів та скарг, представляти інтереси Банку в судах з усіма правами, наданими законом позивачу, відповідачу, третій особі, в тому числі повністю або частково відмовлятися від позовних вимог, визнавати позов, змінювати предмет позову, укладати мирову угоду, оскаржувати рішення суду, подавати виконавчий документ до стягнення або видавати довіреність на вчинення відповідних дій іншій особі;
- брати участь у засіданнях Наглядової ради з правом дорадчого голосу;
- виконувати інші функції, необхідні для забезпечення поточної діяльності Банку.

Голова Правління несе персональну відповідальність за діяльність Банку. Голова Правління не може очолювати структурні підрозділи Банку.

У випадку тимчасової відсутності Голови Правління виконання обов'язків Голови Правління може бути покладено на заступника Голови Правління на підставі наказу Голови Правління. Особа, на яку тимчасово покладаються обов'язки Голови Правління на період його відсутності, має всі повноваження Голови Правління Банку, передбачені законодавством України, Статутом та Положенням про Правління, в тому числі діє без довіреності від імені Банку та представляє його інтереси в усіх установах, підприємствах та організаціях.

У випадку, коли Голова Правління не призначений на посаду, виконуючий обов'язки Голови Правління призначається Наглядовою радою.

Члени Правління мають право:

1) отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Банк, необхідну для виконання їх функцій;

2) самостійно та у складі Правління вирішувати питання оперативного керівництва діяльності Банку, що віднесені до їх повноважень та функціональних обов'язків;

3) вносити пропозиції, брати участь в обговоренні та голосувати з питань порядку денного на засіданнях Правління;

4) ініціювати скликання засідань Правління;

5) надавати у письмовій формі зауваження на рішення Правління;

6) вимагати скликання позачергових засідань Наглядової ради; 7) отримувати справедливу винагороду за виконання функцій члена Правління, розмір якої встановлюється Наглядовою радою.

Обов'язки членів Правління:

1) діяти в інтересах Банку добросовісно, розумно та у межах своїх повноважень;

2) керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом, цим Положенням, іншими внутрішніми документами Банку;

3) виконувати рішення, прийняті Загальними зборами та Наглядовою радою;

4) особисто брати участь у засіданнях Правління (в тому числі дистанційно), а також бути присутніми на Загальних зборах за запрошенням Голови Наглядової ради або особи, що їх скликає. У випадку неможливості бути присутнім на Загальних зборах, завчасно повідомляти особу, від якої надійшло запрошення, із зазначенням причин такої неможливості;

5) бути присутніми на засіданнях Наглядової ради за запрошенням Голови або члена Наглядової ради. У випадку неможливості бути присутнім на засіданні Наглядової ради завчасно повідомляти особу, від якої надійшло запрошення, із зазначенням причин такої неможливості;

6) входити до складу кредитних комітетів Банку у відповідності до встановлених в Банку процедур;

7) при укладенні за участю Банку правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість або наявність конфлікту інтересів, дотримуватися законодавчо встановлених правил та вимог щодо укладання таких правочинів;

8) дотримуватися встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати банківську таємницю, конфіденційну та інсайдерську інформацію, яка стала відома через виконання функцій члена Правління особам, які не мають доступу до такої інформації, а також використовувати її у своїх інтересах або в інтересах інших осіб;

9) своєчасно готуватися до засідань Правління, зокрема, знайомитися з підготовленими до засідання матеріалами, збирати та аналізувати додаткову інформацію, у разі необхідності отримувати консультації спеціалістів тощо;

10) здійснювати керівництво певними призначеними напрямками діяльності Банку та спрямовувати діяльність підвідомчих структурних підрозділів Банку згідно з розподілом обов'язків між членами Правління;

11) своєчасно надавати Загальним зборам, Наглядовій раді, усім членам Правління, внутрішнім та 5 зовнішнім аудиторам Банку повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Банку.

Функціональні обов'язки кожного члена Правління визначаються відповідною посадовою інструкцією, укладеним з ним договором (контрактом), наказами та розпорядженнями Голови Правління

Протягом 2020 року в Банку діяли такі комітети Правління

- Кредитний комітет
- Тарифний комітет
- Комітет з питань управління активами та пасивами
- Комітет з питань фінансового моніторингу

Склад комітетів на 31.12.2020:

- Кредитний комітет:
    - Голова: Кокодинський В.О.
    - Заступник Голови комітету: Буровський А.С.
    - Члени: Корчинська С.А., Дворжанська І.Я.
- Тарифний комітет:
    - Голова: Кокодинський В.О.
    - Заступник Голови комітету: Буровський А.С.

- Члени: Корчинська С.А., Дворжанська І.Я.

- Комітет з питань управління активами та пасивами:
  - Голова: Кокодинський В.О.
  - Заступник Голови комітету: Буровський А.С.
  - Члени: Корчинська С.А., Дворжанська І.Я.

- Комітет з питань фінансового моніторингу:
  - Голова: Дворжанська І.Я.
  - Члени: Старостенко О.В., Величко В.А., Тищенко С.В., Соловйова К.С., Кокодинський В.О., Демків М.О.

Голова та члени Правління відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим Законом України «Про банки та банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку, Статутом та внутрішніми документами Банку. Колективна придатність Правління Банку відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

Голова та члени Правління володіють достатніми знаннями, навичками і досвідом для ефективного виконання своїх функцій, у них не виявлено конфлікту інтересів (в тому числі потенційного) та ознак відсутності бездоганної ділової репутації, а також достатньо часу для виконання своїх функцій з урахуванням обов'язків кожного члена Правління Банку.

За результатами перевірки відповідності Голови та членів Правління установленим законодавством України вимогам, здійсненої Банком у грудні 2020 році,

1. Голова та члени Правління Банку мають вищу освіту та суттєвий стаж роботи у фінансовій сфері, приймають виважені рішення, що свідчить про їх компетентність та ефективність роботи, що підтверджується результатами діяльності Банку протягом звітного року.
2. Голова та члени Правління Банку відповідають вимогам чинного законодавства України, а також кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації протягом усього часу обіймання відповідних посад.
3. Голова та члени Наглядової ради не є членами Правління Банку.
4. Голова та члени Правління не є членами Наглядової ради Банку.
5. Голова та члени Правління Банку мають бездоганну ділову репутацію, не є учасниками або членами органів управління юридичної особи, яка конкурує з діяльністю Банку.
6. Фактів порушення Головою та членами Правління Банку внутрішніх документів, що призвело до заподіяння шкоди Банку або клієнтам Банку не виявлено.
7. Фактів застосування заходів впливу органами державної влади до Голови та членів Правління не виявлено.
8. Фактів наявності, в тому числі потенційного, конфлікту інтересів, про які б не було заявлено та/або щодо яких не було б вжито належних заходів, не виявлено.
9. Фактів, перелічених в пункті 85 Положення про фінансовий моніторинг щодо відповідального працівника з питань фінансового моніторингу не виявлено.

Винагорода членам Правлінню виплачується в розмірі відповідно до рішень Наглядової ради Банку, що розкрито в Річній фінансовій звітності Банку за 2020 рік (примітка 35 «Операції з пов'язаними особами»).

Фактів порушення членами Правління внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або клієнтам Банку не було.

7.8. 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 ризик банківської книги та ринкові 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 чинних тарифів.

Комітет з питань фінансового моніторингу забезпечує реалізацію політики Банку з управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму.

Служба управління ризиками та керівник Служби управління ризиками (Головний ризик-менеджер) 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.

Банк 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;
- процентного ризику банківської книги;

- ринкового ризику;
- операційного ризику;
- комплаєнс-ризику;
- інших суттєвих ризиків (репутації, стратегічний, ризик професійної діяльності на фондовому ринку).

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.

В Банку не створена ревізійна комісія або і відсутня посада ревізора.

Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року:

- Внутрішні: невеликий розмір капіталу; нетривалий термін діяльності; низький ризик-апетит (суттєво зменшує дохідність в період системного зменшення процентних ставок на ринку); недостатньо налагоджених механізмів залучення нових клієнтів, обмежені можливості відкриття прямих коррахунків; бренд Банку використовується замовними медіа для дискредитації засновників.
- Зовнішні: політична та економічна нестабільність; недосконаліть судової системи країни; часті зміни в законодавстві щодо регулювання банківської діяльності; штучне погіршення ділової репутації Банку замовними медіа на тлі недосконалої судової системи може обмежити можливості Банку щодо розширення ділових стосунків.

7.9. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ І УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ ЕМІТЕНТА.

В Банку побудована ефективна система внутрішнього контролю (далі – система внутрішнього контролю або СВК) та управління ризиками емітента, яка полягає в:

- процесній інтеграції (впровадженню контролю в процеси);
- оцінці ризиків на регулярній основі;
- розробці та проведенні заходів, з подальшою оцінкою їх ефективності.

Основними принципами системи внутрішнього контролю Банку є:

- дієвість та ефективність – полягає в організації постійного процесу, впровадженого в поточній діяльності Банку та зрозумілого на всіх рівнях Банку;
- раннє попередження ризиків полягає в забезпеченні ефективного управління ризиками;
- розподіл обов'язків, що полягає в забезпеченні уникнення ситуації, при якій одна особа здійснює повний контроль над функцією або напрямом діяльності Банку (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Банку);
- всебічність, полягає в охопленні всіх напрямів діяльності Банку;
- своєчасність, що полягає в створенні СВК, яка надає можливість отримати інформацію про загрозу виникнення втрат Банку раніше, ніж такі втрати будуть понесені;
- незалежність, що полягає у відокремленні функцій оцінки ефективності СВК й функцій його організації та здійснення.

- конфіденційність - недопущення розголошення інформації особам, у яких немає повноваження щодо її отримання.

Для ефективного здійснення діяльності в Банку встановлений безперервний контроль за:

- дотриманням працівниками Банку законодавства, нормативних актів і стандартів професійної діяльності;
- попередженням конфліктів інтересів;
- забезпеченням належного рівня надійності, що відповідає характеру і масштабам проведених Банком операцій і мінімізації ризиків банківської діяльності.

Суб'єктами системи внутрішнього контролю Банку є:

- Наглядова рада Банку;
- Правління Банку;
- Служба внутрішнього аудиту;
- Керівник Служби управління ризиками (Головний ризик-менеджер) та Служба управління ризиками;
- Керівник Служби комплаєнс (Головний комплаєнс-менеджер) та Служба комплаєнс;
- Головний бухгалтер і його заступники (при наявності);
- Керівники і працівники підрозділів Банку (Служб), які здійснюють внутрішній контроль відповідно до повноважень, визначених внутрішніми документами Банку (положеннями, технологічними картами, регламентами, посадовими інструкціями, положеннями про структурні/відокремлені підрозділи Банку, рішеннями колегіальних органів та керівництва Банку).

Структура системи внутрішнього контролю Банку включає:

- Виявлення, ідентифікацію та оцінку ризику, яка включає виявлення та аналіз значних ризиків з метою визначення заходів/процедур контролю для управління ризиками.
- Заходи контролю/процедури контролю – дії, що необхідні для мінімізації ризиків (визначаються внутрішніми документами Банку). Заходи контролю Банку діють на всіх організаційних рівнях, при виконанні будь-яких функцій Наглядової ради, Правління Банку, керівниками та працівниками Служб.
- Інформування/звітність та комунікація – інформація про виявлені ризики повинна бути задокументована і своєчасно передана:
    - Наглядовій раді та Правлінню Банку для прийняття управлінських рішень;
    - Підрозділам/уповноваженим працівникам Банку, відповідальним за мінімізацію ризиків та здійснення контролю для удосконалення системи внутрішнього контролю та проведення контрольних процедур, навчання персоналу, проведення процедур контролю, складання висновків та пропозицій керівництву Банку по удосконаленню контролю.
- Моніторинг, проведення якого дасть можливість оцінити якість та ефективність системи внутрішнього контролю.

Банк реалізує функціонування системи внутрішнього контролю шляхом:

- контролю керівництва Банку (Наглядової ради та Правління Банку) за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур Банку (комплаєнс);
- розподілу обов'язків під час здійснення діяльності Банку;
- контролю за функціонуванням системи управління ризиками;
- контролю за інформаційною безпекою та обміном інформацією;

- упровадження процедур внутрішнього контролю;
- проведення моніторингу ефективності СВК;
- упровадження процедур внутрішнього аудиту.

Організаційна структура Банку будується таким чином, щоб чітко визначати обов'язки, повноваження, функції та відповідальність за напрямами проведення, оцінки та управління внутрішнім контролем, що передбачається у положеннях про керівні органи Банку, про підрозділи та у посадових інструкціях Членів Правління, працівників Банку.

Правління Банку забезпечує розробку положень про усі структурні підрозділи Банку та надає на затвердження Наглядовій раді Банку.

Голова Правління Банку забезпечує розробку та затвердження посадових інструкцій усіх працівників Банку, при цьому передбачається повний опис усіх функцій, задач, обов'язків працівників.

Положеннями, що регламентують здійснення процесів/операцій Банку, регламенти, банківські продукти, а також описи всіх процесів Банку з технологічними картами визначають розподіл обов'язків під час здійснення процесів/операцій Банку, в т.ч. по здійсненню внутрішнього контролю.

Правління Банку впроваджує процедури внутрішнього контролю в усіх напрямках діяльності Банку, за усіма процесами та на усіх рівнях в т.ч. завдяки навчанню персоналу основам та правилам побудови системи внутрішнього контролю та управління ризиками, в т.ч. комплаєнс, інформаційної безпеки та фінансового моніторингу.

В Банку впроваджується та підтримується процес незалежної оцінки достатності внутрішнього контролю через упровадження процедур внутрішнього аудиту.

В Банку запроваджено систему управлінської інформації та систему звітування з внутрішнього контролю та управління ризиками.

Процеси контролю за функціонуванням системи внутрішнього контролю передбачають періодичний розгляд результатів моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю (не рідше 1 разу на квартал) керівництвом Банку – Правлінням та Наглядовою радою Банку (в т.ч. але не виключно за функціонуванням системи управління ризиками, за інформаційною безпекою і обміном інформацією, за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур Банку/комплаєнс).

В Банку впроваджені наступні форми контролю:

- **Попередній контроль -** проводиться до здійснення операцій Банку;
- **Поточний контроль** - проводиться під час здійснення операцій Банку та включає в себе контроль за дотриманням законодавчих актів, внутрішніх документів Банку щодо здійснення цих операцій, коректності внесення даних до програмного забезпечення Банку, порядку прийняття рішення про їх здійснення, контроль за повним, своєчасним і достовірним відображенням операцій в бухгалтерському обліку та звітності, контроль за збереженням майна Банку.
- **Подальший контроль**, який проводиться після здійснення операцій Банку та полягає в перевірці обґрунтованості і правильності здійснення операцій, відповідності документів установленим формам і вимогам щодо їх оформлення, відповідності виконуваних працівниками обов'язків їх посадовим інструкціям, виявленні причин порушень і недоліків та визначенні заходів щодо їх усунення, контроль за виконанням планових показників діяльності, визначених у стратегії розвитку Банку, його бізнес-планах та бюджеті, перевірці повноти і

достовірності даних фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності, сформованої Банком.

- **Контроль внутрішнього аудиту** - проведення планового аудиту Службою внутрішнього аудиту для незалежної оцінки та контролю ефективності системи внутрішнього контролю, впровадженої системи управління та контролю банківських ризиків, а також якості організації процесів, здійснення операцій учасниками процесів тощо.

В Банку впроваджена трирівнева система внутрішнього контролю:

Перший рівень - керівники та працівники підрозділів Банку (контроль при здійсненні щоденних операцій), в тому числі Правління Банку та його профільні комітети;

Другий рівень – Служба управління ризиками та Служба комплаєнс (при здійсненні моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю та здійснення перевірок в рамках моніторингу системи внутрішнього контролю)

Третій рівень – Служба внутрішнього аудиту (здійснення періодичних перевірок діяльності Банку та оцінка ефективності функціонування системи внутрішнього контролю).

7.10. СИСТЕМА УПРАВЛІННЯ ЯКІСТЮ.

Банк регулярно проводить аналіз Системи управління якістю (далі за текстом як «QMS») відповідно до вимог Положення про Систему управління якістю АТ «БАНК АВАНГАРД». Під час аналізу розглядаються:

- статус дій за результатами попереднього аналізу QMS;
- зміни у зовнішніх та внутрішніх чинниках за звітний період, які стосуються QMS;
- інформацію про результативність QMS, враховуючи:
  - задоволеність клієнтів, яка оцінюється щомісячно шляхом складання рейтингів клієнтів за різними показниками;
  - ступень досягнення цілей QMS на звітний період;
  - результативність процесів та відповідність банківських продуктів, які ґрунтуються на висновках користувачів щодо якості та своєчасності подання управлінської звітності;
  - виявлені невідповідності та застосовані коригувальні дії, які зафіксовані у звітах за результатами подальшого контролю системи внутрішнього контролю, базі інцидентів;
  - результати моніторингу та вимірювання QMS, які зафіксовані у звітах за результатами подальшого контролю системи внутрішнього контролю;
  - результати аудитів (перевірок);
  - результативність зовнішніх постачальників послуг
- достатність ресурсів для забезпечення функціонування та розвитку QMS;
- оцінка результативності контролів, визначених за результатами оцінки нефінансових ризиків;
- результати щомісячних оцінок кредитного ризику та ризику ліквідності;
- результати щоквартального стрес-тестування всіх видів ризиків;
- можливості для поліпшення якості процесів та продуктів Банку.

За результатами аналізу Системи управління якістю за 2020 рік встановлено:

- організація та функціонування QMS АТ «БАНК АВАНГАРД» не потребує суттєвих змін;
- забезпеченість ресурсами QMS знаходиться на достатньому рівні;
- напрямами поліпшення QMS можна визначити:

- подальше запровадження автоматизації ведення угод та зменшення часу обробки клієнтських платіжних доручень;
- поширення використання електронного документообігу у банківських продуктах;
- впровадження механізмів отримання зворотного зв'язку для зовнішніх та внутрішніх клієнтів процесів Банку;
- впровадження додаткових контролів за процесами, у яких було зафіксовано реалізований ризик.
- проведення зовнішнього навчання для вивчення вимог стандарту ISO 19011

7.11. СЛУЖБА ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ.

Служба внутрішнього аудиту є самостійним структурним підрозділом Банку, є складовою системи внутрішнього контролю та підпорядковується і є підзвітною Наглядовій раді Банку. Станом на 01.01.2021 року підрозділ Служби внутрішнього аудиту нараховує 1 працівника – Керівник Служби внутрішнього аудиту.

За 2020 року Службою внутрішнього аудиту було проведено наступна робота:

- Проведення перевірок відповідно до затвердженого Плану аудиторських перевірок на 2020 рік;
- Супроводження зовнішньої аудиторської перевірки щодо підтвердження річної фінансової звітності відповідно міжнародним стандартам (АФ «Бейкер Тіллі Україна»);
- Підготовка квартальної звітності Правлінню та Наглядовій раді;
- Моніторинг бази інцидентів;
- Інша поточна робота.

За 2020 рік Службою внутрішнього аудиту проведено тематичні перевірки відповідно до затвердженого Наглядовою радою річного плану. Всі заплановані перевірки виконано.

За результатами аудиторських перевірок в 2020 році рекомендації не надавалося.

Внутрішні нормативні документи Банку, що регулюють процедури внутрішнього аудиту відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 311 від 10 травня 2016 року *«Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України»*. Процедури внутрішнього аудиту здійснюються з дотриманням вимог внутрішніх документів Банку та вимогам нормативно-правових актів НБУ.

Функціонування системи внутрішнього аудиту в цілому оцінено як «добра».

7.12. ЗОВНІШНЙ АУДИТОР БАНКУ.

Рішенням Наглядової Ради Банку (Протокол №17 від 28 вересня 2020 року) обрано зовнішнього аудитора, аудиторську фірму – ТОВ АК «Кроу Україна» для надання послуг з підтвердження фінансової звітності Банку за 2020 рік. Щодо діяльності ТОВ АК «Кроу Україна»:

- загальний стаж аудиторської діяльності; - більше 15 років;
- кількість років, протягом яких ТОВ АК «Кроу Україна» надає аудиторські послуги Банку – послуги надаються вперше;
- випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора за період співпраці з Банком не було.

- стягнень, застосованих до ТОВ АК «Кроу Україна» Аудиторською палатою України протягом року, та фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, не було;
- рекомендацій органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку - не було.

Інших аудиторських послуг ТОВ АК «Кроу Україна» протягом року, Банку не надавало.

7.13. ЗНАЧНІ ПРАВОЧИНИ.

Рішенням акціонера від 11.01.2020 року Банку дозволено вчинення з з 01.01.2020 до 31.12.2020 (включно) значних правочинів кожен на суму до 350,00 млн. грн.(включно), щодо: проведення операцій купівлі/продажу та РЕПО облігацій внутрішньої державної позики України та/або депозитних сертифікатів Національного банку України; проведення операцій купівлі/продажу іноземної валюти; залучення коштів на міжбанківському ринку; залучення коштів від клієнтів, а також здійснення кредитних операцій, що повністю забезпечені грошовим покриттям та/або заставою майнових прав на вклад в Банку. При проведенні активних операцій Банк зобов'язаний дотримуватись ліміту заборгованості одного контрагента (обов'язковий економічний норматив Н7, встановлений Національним банком України) як під час здійснення зовнішніх розрахунків, так і протягом строку дії цієї операції, за виключенням операцій за угодами, які передбачають здійснення авансових платежів на користь Банку. Зазначені обмеження не стосуються операцій з переказу коштів між власними кореспондентськими рахунками Банку (НОСТРО рахунки) в банках-кореспондентах, розмір (ліміти) залишків за якими визначається окремим рішенням про визначення ліміту залишку на кореспондентському рахунку.

Дозволено вчинення Банком з 01.01.2020 до 31.12.2020 (включно) значних правочинів кожен на суму до 1 000,00 млн. грн. (включно), щодо: проведення з Національним банком України активних операцій, що пов'язані з кредитним ризиком, в тому числі, але не виключно операцій купівлі/продажу депозитних сертифікатів Національного банку України.

Рішенням акціонера від 23.04.2020 року:

1. Надано повноваження Голові Правління Корчинській С.А. (або у разі її відсутності виконуючому обов'язки Голови Правління) на укладення договору про внесення змін до генерального кредитного договору з Національним банком України.

2. Встановлено максимально можливий розмір зобов'язань за Генеральним кредитним договором з урахуванням вартості пулу заставлених активів на загальну суму, що складає 7 000 000 000,00 (сім мільярдів) гривень.

Дане рішення стосується як суми щодо окремої заявки, так і загальної суми правочинів, що можуть бути укладені з Національним банком України за операціями з рефінансування в межах відповідного Генерального кредитного договору та не погашені Банком.

3. Надано Голові Правління Банку Корчинській С.А. (або у разі її відсутності виконуючому обов'язки Голови Правління) право делегувати визначені цим протоколом повноваження на укладення правочинів з Національним банком України, для чого надати повноваження на видачу довіреностей працівникам Банку для укладання правочинів, пов'язаних з отриманням кредитів рефінансування від Національного банку України (включаючи овернайт), з правом надання активів (майна) Банку у забезпечення виконання зобов'язань за відповідними кредитами рефінансування на загальну суму, що складає 7 000 000 000,00 (сім мільярдів) гривень .

Рішенням акціонера від 16.07.2020 року:

1. Надано повноваження Голові Правління Корчинській С.А. (або у разі її відсутності виконуючому обов'язки Голови Правління) на укладення договору про внесення змін до Генерального договору про проведення операцій своп процентної ставки з Національним банком України.

2. Встановлено максимальну умовну суму за генеральним договором про проведення операцій своп процентної ставки (загальна сума умовних сум операції своп процентної ставки за всіма діючими та невиконаними угодами з Національним банком України з урахуванням загальної суми активів (майна), включених до гарантійного фонду, в межах відповідного генерального договору) у розмірі 7 000 000 000,00 (сім мільярдів) гривень.

3. Надано Голові Правління Банку Корчинській С.А. (або у разі її відсутності виконуючому обов'язки Голови Правління) право делегувати повноваження на укладення правочинів (угод) з Національним банком України, для чого надати повноваження на видачу довіреностей працівникам Банку для укладання правочинів (угод), пов'язаних з проведенням операцій своп процентної ставки з Національним банком України, шляхом підписання та подання заявок Банку на участь в аукціоні своп процентної ставки, повідомлень Банку про укладення угод своп процентної ставки з правом надання активів (майна) Банку до гарантійного фонду у забезпечення виконання зобов'язань за відповідним генеральним договором про проведення операцій своп процентної ставки шляхом підписання та подання заявок Банку на включення активів (майна), що є предметом застави/гарантійного покриття, до гарантійного фонду/виключення активів (майна), що є предметом застави/гарантійного покриття з гарантійного фонду на загальну суму, що складає 7 000 000 000,00 (сім мільярдів) гривень .

7.14. ВІДНОСИНИ З АКЦІОНЕРАМИ ТА ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ, ВПЛИВ ЦИХ ВІДНОСИН НА РЕЗУЛЬТАТ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ЗДІЙСНЕННЯ УПРАВЛІННЯ НИМИ.

Протягом 2020 року Банк здійснював операції з пов'язаними особами на загальних умовах. Операції з пов'язаними сторонами носять переважно ресурсний характер.

Банк не здійснював жодних кредитних операцій з акціонерами Банку та власниками істотної участі в Банку.

Банком було залучено позику від акціонера на здійснення банківської діяльності з кінцевим строком погашення загальної суми позики в 2025 році.

Інформація про операції з пов'язаними особами, про залишки за операціями з пов'язаними особами за 2020 рік, доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2020 рік, загальну суму кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2020 року, а також про інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду за 2020 рік наведено у Річній фінансовій звітності Банку за 2020 р.

7.15. ЗАХИСТ БАНКОМ ПРАВ СПОЖИВАЧІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ.

Банк здійснює захист прав споживачів послуг Банку відповідно до чинного законодавства України, в тому числі Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та Закону України «Про споживче кредитування».

Клієнт має можливість звернутися до Банку із зауваженнями, скаргами та пропозиціями, що стосуються діяльності Банку, заявою або клопотанням щодо реалізації своїх прав і законних інтересів та скаргою про їх порушення через оператора поштового зв'язку або подати його особисто, в якому детально викласти суть свого звернення.

.

Кожне повідомлення обов'язково перевіряється та надається відповідь.

Звернення може бути подане в письмовій або в усній формі.

Письмове звернення повинне відповідати вимогам Закону України «Про звернення громадян» (далі - Закон). У зверненні має бути зазначено:

- прізвище, ім'я, по батькові;
- місце проживання заявника;
- викладено суть порушеного питання;
- зауваження, пропозиції, заяви чи скарги, прохання чи вимоги.

Письмове звернення повинно бути підписано заявником (заявниками) із зазначенням дати.

Письмове звернення надсилається поштою або передається до Банку особисто чи через уповноважену особу, повноваження якої оформлені відповідно до законодавства.

Адреса для письмових звернень: 04116, Київ, Україна, вул. Шолуденка 3, офіс 202

Клієнт може направити звернення електронною поштою на адресу : info@avgd.ua або hotline@avgd.ua.

В електронному зверненні, окрім інших вимог, встановлених Законом, також має бути зазначено електронну поштову адресу, на яку заявнику може бути надіслано відповідь, або відомості про інші засоби зв'язку з ним. Застосування електронного цифрового підпису при надсиланні електронного звернення не вимагається. Звернення, оформлене без дотримання вимог Закону, повертається заявнику з відповідними роз'ясненнями не пізніш як через десять днів від дня його надходження.

Форма письмового звернення, яке надсилається поштою/надсилається в електронній формі розміщена на офіційному веб-сайті Банку, а також у доступному для ознайомлення місці в приміщення Банку.

Звернення, оформлене без дотримання вимог, вказаних у пунктах, викладених вище. повертається заявнику з відповідними роз'ясненнями не пізніш як через десять днів від дня його надходження.

До звернення додаються наявні у заявника рішення або копії рішень, які приймалися за його зверненням раніше, а також інші документи, необхідні для розгляду звернення, які після його розгляду повертаються заявнику.

Усне звернення викладається на особистому прийомі або за допомогою засобів телефонного зв'язку через визначені контакти Банку та записується (реєструється) уповноваженою посадовою особою Банку.

При здійсненні усного звернення для подальшого його ефективного і вчасного розгляду заявник має надати наступну інформацію:

- Прізвище, ім'я, по-батькові;
- Контактні дані: адреса реєстрації/місця проживання заявника, поштова адреса для листування, електронна адреса, номер телефону тощо.
- Усний опис проблемної ситуації, що стала причиною звернення.

Клієнт може звернутись з усним (за телефоном) повідомленням, використавши будь-який з наведених контактів, розміщених на офіційному сайті Банку (www.avgd.ua) або за телефоном: +380 (44) 222 01 01, режим роботи: Пн.-Пт., 9.00 – 18.00.

Скарга на рішення, що оскаржувалось, може бути подана до Банку протягом одного року з моменту його прийняття, але не пізніше одного місяця з часу ознайомлення особи з прийнятим рішенням. Скарги, подані з порушенням зазначеного терміну, не розглядаються. Пропущений з поважної причини термін може бути поновлений Банком.

Банк зобов'язаний об'єктивно і вчасно розглядати заяви (клопотання), подані до Банку, перевіряти викладені в них факти, приймати рішення відповідно до чинного законодавства і забезпечувати їх виконання, повідомляти заявника про наслідки розгляду заяв (клопотань).

Отримане Банком звернення, що відповідає вимогам Закону, розглядається відповідальними підрозділами Банку в термін не більше одного місяця від дня його надходження. Відповідь надсилається на поштову адресу клієнта, або іншим каналом зазначеним клієнтом (по телефону, на електронну адресу). Якщо в місячний термін вирішити порушені у зверненні питання неможливо, уповноважена особа Банку встановлює необхідний термін для його розгляду, про що повідомляється особі, яка подала звернення. При цьому загальний термін вирішення питань, порушених у зверненні, не може перевищувати сорока п'яти днів.

Скарги (повідомлення) розглядаються Комплаєнс-менеджером Банку – Падалкою Антоніною Олександрівною.

Відповідно до Інструкції про організацію розгляду звернень громадян, проведення особистого прийому та забезпечення доступу до публічної інформації в Національному банку України, затвердженої Рішенням НБУ від 14 травня 2020 року №332-рш клієнт має право на звернення до Національного банку щодо вирішення порушених у зверненні питань, уключаючи випадки, якщо банк не надав відповідь на звернення в установлений законодавством України термін для розгляду звернень або отримана відповідь не задовільнила клієнта.

Посилання на розділ "Звернення громадян" офіційного Інтернет-представництва Національного банку: https://bank.gov.ua/ua/contacts-details#section-2

Детально ознайомитись із порядком звернення до Національного банку України можна за посиланням: https://bank.gov.ua/ua/consumer-protection/cp-more

Подання звернення до Банку або до Національного банку не позбавляє клієнта права на звернення до суду відповідно до законодавства України за захистом своїх прав та інтересів.

Посадові особи Банку несуть відповідальність за відмову в прийнятті та розгляді звернення, порушення терміну розгляду звернення, інші порушення права клієнта на звернення згідно із законодавством України.

Протягом 2020 року скарг стосовно надання фінансових послуг Банком не надходило.

Протягом 2020 року відсутні позови до суду стосовно надання фінансових послуг Банком.

8. ВИСНОВОК.

Протягом звітного 2020 року Банк здійснював свою діяльність у відповідності до вимог Кодексу корпоративного управління Банку, вимог чинного законодавства України,

внутрішніх документів Банку, вів прибуткову діяльність, дотримувався стратегії, визначеної акціонерами Банку і досяг планових показників і мети діяльності на 2020 рік.

Голова Правління **С.А. Корчинська**

Звіт про фінансовий стан на кінець дня 31 грудня 2020 року

(у тисячах гривень)

	Примітки	2020 рік	2019 рік
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	217 601	76 752
Кредити та заборгованість банків	7	4 241	31 701
Кредити та заборгованість клієнтів	8	54 486	103 116
Інвестиції в цінні папери	9	1 655 681	800 225
Похідні фінансові активи	10	25	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		4 995	4 756
Відстрочений податковий актив	27	-	2 155
Основні засоби та нематеріальні активи	11	1 892	2 543
Актив з права користування	11	84	797
Інші фінансові активи	12	535	1
Інші активи	13	1 910	2 486
Усього активів		**1 941 450**	**1 024 532**
Зобов'язання			
Кошти банків	14	859 998	288 212
Кошти клієнтів	15	789 622	394 670
Інші залучені кошти	16	34 750	-
Похідні фінансові зобов'язання	17	2 153	36
Зобов`язання щодо поточного податку на прибуток		-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	27	524	-
Інші фінансові зобов'язання	19	1	2
Інші зобов'язання	20	10 095	8 374
Резерви за зобов'язаннями	18	69	74
Усього зобов'язань		**1 697 212**	**691 368**
Власний капітал			
Статутний капітал	21	200 080	300 120
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		33 638	23 890
Резерви та інші фонди банку		10 612	10 100
Резерви переоцінки	22	(92)	(946)
Усього власного капіталу		**244 238**	**333 164**
Усього пасивів		**1 941 450**	**1 024 532**

Затверджено до випуску та підписано

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

Головний бухгалтер _____ **/Деркаченко Н.В./**

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2020 рік

(у тисячах гривень)

	Примітки	2020 рік	2019 рік
Процентні доходи	24	143 548	135 493
Процентні витрати	24	(64 812)	(55 091)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		**78 736**	**80 402**
Комісійні доходи	25	12 989	10 179
Комісійні витрати	25	(1 617)	(2 045)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(8 717)	11 382
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		1 264	8 084
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		7 444	19 404
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		14 485	(16 883)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів		(7 524)	29 754
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	18	5	28
Інші операційні доходи		181	381
Витрати на виплати працівникам	26	(29 564)	(27 068)
Витрати зносу та амортизація	26	(1 776)	(1 629)
Інші адміністративні та операційні витрати	26	(53 394)	(99 520)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		**12 512**	**12 469**
Витрати на податок на прибуток	27	(2 252)	(2 244)
Прибуток/(збиток) за рік		**10 260**	**10 225**
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
чиста зміна справедливої вартості		1 042	885
чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку		-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	27	(188)	(159)
Інший сукупний дохід після оподаткування		854	726
Усього сукупного доходу за рік		**11 114**	**10 951**
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	28	**84,10**	**83,81**

Затверджено до випуску та підписано

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

Головний бухгалтер _____ **/Деркаченко Н.В./**

Звіт про рух грошових коштів за 2020 рік

(прямий метод)

(у тисячах гривень)

	Примітки	2020 рік	2019 рік
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		118 336	111 501
Процентні витрати, що сплачені		(65 391)	(54 920)
Комісійні доходи, що отримані		12 870	10 197
Комісійні витрати, що сплачені		(1 560)	(2 044)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами		(5 380)	20 950
Результат операцій з іноземною валютою		7 444	19 404
Інші операційні доходи		19	381
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(27 071)	(25 442)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(53 711)	(98 456)
Податок на прибуток, сплачений		-	-
Грошові кошти отримані / (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов`язаннях		**(14 444)**	**(18 429)**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення) /зменшення кредитів та заборгованості банків		35 819	(40 060)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		44 316	105 359
Чисте збільшення/зменшення інших фінансових активів		(844)	-
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		10	(5)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		572 534	287 466
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		375 627	(191 426)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		19 235	(16 397)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		**1 032 253**	**126 508**
Придбання цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(11 593 545)	(12 667 164)
Надходження від реалізації цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		10 531 226	12 710 876
Придбання цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю		(24 822 000)	(11 456 000)
Надходження від погашення цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю		25 070 000	11 313 000
Придбання основних засобів		(89)	(1 371)
Придбання нематеріальних активів		(14)	(34)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		**(814 422)**	**(100 693)**
Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів		(100 040)	-
Отримання інших залучених коштів		34 740	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		**(65 300)**	**-**

Вплив зміни офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	**10 090**	**(8 159)**
Чисті збільшення / (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	**162 621**	**17 656**
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	**88 207**	**70 551**
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	**250 828**	**88 207**

Затверджено до випуску та підписано

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

Головний бухгалтер _____ **/Деркаченко Н.В./**

Звіт про власний капітал за 2020 рік

(у тисячах гривень)

	Статутний капітал банку	Резервний фонд	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього
Залишок на 31 грудня 2018 року	**300 120**	**9 577**	**(1 672)**	**14 188**	**322 213**
Збільшення номінальної вартості акцій	-	-	-	-	-
Розподілення прибутку минулого року	-	523	-	(523)	-
Усього сукупного доходу	-	-	726	10 225	10 951
Залишок на 31 грудня 2019 року	**300 120**	**10 100**	**(946)**	**23 890**	**333 164**
Зменшення статутного капіталу	(100 040)	-	-	-	(100 040)
Розподілення прибутку минулого року	-	511	-	(511)	-
Усього сукупного доходу	-	-	854	10 260	11 114
Залишок на 31 грудня 2020 року	**200 080**	**10 612**	**(92)**	**33 638**	**244 238**

Затверджено до випуску та підписано

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

Головний бухгалтер _____ **/Деркаченко Н.В./**

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 роком є 2020 рік.

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, буд. 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: Евагора Папахрістофору, 18, PETOUSSIS BUILDIN, офіс 101В, 3030, Лімассол, Республіка Кіпр), який є власником істотної участі в Банку та станом на 01 січня 2021 року напряму 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: Тортола Пьєр Парк, буд.1, 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: Тортола Пьєр Парк, буд.1, 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, який опосередковано володіє 44,993% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі НАРЕМІУС ХОЛДІНГЗ ЛТД, яка володіє 44,993% в юридичній особі 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, який опосередковано володіє 45,011% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ФІЛТЕСА ХОЛДІНГЗ ЛТД, яка володіє 45,011% в юридичній особі 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.

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

Незалежне рейтингове агентство «Кредит–Рейтинг» 16.02.2021 року підтвердило кредитний рейтинг Банку на рівні uaAAA, прогноз «стабільний». Рейтинговий звіт знаходиться за посиланням https://avgd.ua/wp-content/uploads/CR_Avangard_ua_22022021.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. За результатами торгів ОВДП Банк – серед ТОП-5 найбільших операторів ринку.

У 2020 році Банк підтвердив відповідність своїх процедур вимогам міжнародних стандартів щодо системи менеджменту якості ISO 9001 та системи менеджменту інформаційної безпеки ISO 27001. Банк планує до кінця 2021 року побудувати систему управління безперервністю діяльності за міжнародним стандартом ISO 22301. В 2021–2022 рр. Банк впроваджуватиме в свою діяльність антикорупційні процедури відповідно до міжнародного стандарту ISO 37001.

Банк не має філій, відділень, банкоматів 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 (147 клієнтів), небанківськими фінансовими установами (34 клієнти), клієнтами–фізичними особами (119 клієнтів) та фізичними особами-підприємцями (6 клієнтів). Банк обслуговує 739 рахунків та 306 клієнтів.

Стратегія банку

Банк створений за особливою концепцією казначейського банку, орієнтований на використання великої експертизи 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». Банк має на меті набуття статусу первинного дилера Міністерства фінансів України з ОВДП.

Стратегічний план розвитку АТ «БАНК АВАНГАРД» переглядається та коригується з урахуванням змін економічного стану України та бізнес-середовища на банківському ринку. Банк планує розширити коло клієнтів, зацікавлених у послугах казначейського банку, активізувати співпрацю з контрагентами в Україні щодо встановлення на Банк розрахункових та бланкових лімітів.

У 2021 році, зважаючи на зміни кон'юнктури ринку, Банк планує утримувати портфель ОВДП у розмірі ~ 800 млн.грн. Банк планує залучати кошти від Національного банку України з метою інвестування в ОВДП. Решта активів складатиметься з коштів в інших банках та короткострокових кредитів надійним позичальникам. При цьому 85% активів Банку розміщуються на термін до 30 днів, а щонайменше 85% активів є високоліквідними, оскільки складаються з міжбанківських кредитних операцій, портфелю облігацій внутрішньої державної позики та залишків коштів на кореспондентських рахунках в найбільш надійних банках України та в іноземних банках.

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

Щонайменше 85% залучених коштів клієнтів є коштами юридичних осіб. Така структура активів зберігатиметься до моменту прийняття окремих рішень щодо впровадження нових продуктів впродовж наступних років. У 2021-2023 роках Банк планує дотримуватись такої ж структури і якості активів Банку, як і в попередні періоди.

Для зацікавлення клієнтів та промоції послуг Банку планується удосконалення всіх каналів продажу, серед яких є удосконалення веб-сторінки Банку, інформаційної роботи (аналітичні звіти, огляди, юридичні висновки та рекомендації клієнтам тощо), механізмів залучення нових клієнтів на обслуговування до Банку та оптимізація операційних процедур, які мають відповідати вимогам часу щодо швидкості і простоти укладення угод та надійності розрахунків.

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.

На дату складання звіту Банк має ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність).

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 2020 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 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.

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

Позика або кредит, що перевищує 25% від суми активів Банку, не отримувались(крім операцій рефінансування з НБУ) і не надавались.

Показники розвитку Банку в 2020 році

Активи Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2020 року складали 1 940 450 тис. грн. (за станом на кінець дня 31 грудня 2019 року – 1 024 532 тис. грн).

Якість активів АТ «БАНК АВАНГАРД» добра. Високоліквідні активи залишаються основною складовою активів Банку. Високоліквідні активи здебільшого представлено ОВДП й депозитними сертифікатами НБУ. Кошти на НОСТРО рахунках розміщені в банках-резидентах.

Зобов'язання Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2020 року складали 1 697 212 тис. грн. (2019: 691 368 тис. грн.). Ресурсна база сформована кредитами, отриманими від НБУ шляхом рефінансування, коштами клієнтів, зокрема короткостроковими коштами юридичних та фізичних осіб. Портфель клієнтських коштів за станом на кінець дня 31 грудня 2020 року складав 789 622 тис. грн. (2019: 394 670 тис. грн.)

За станом на кінець дня 31 грудня 2020 року Власний капітал Банку складав 244 238 тис. грн.(2019: 333 164 тис. грн.) Основною складовою Власного капіталу є статутний капітал Банку.

За станом на кінець дня 31 грудня 2020 року регулятивний капітал Банку складав 243 480 тис. грн., в тому числі капітал I рівня в сумі 209 842 тис. грн. та капітал II рівня в сумі 33 638 тис.грн.

Протягом звітного періоду Банк дотримувався економічних нормативів Національного банку України, які на кінець дня 31 грудня 2020 року мали такі значення:

	Нормативне значення	**За станом на кінець дня 31 грудня 2020 року**	**За станом на кінець дня 31 грудня 2019 року**
норматив регулятивного капіталу (Н1)	200 000 тис.грн.	243 480 тис.грн.	326 897 тис.грн.
норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	не <10%	91,12%	237,28%
норматив короткострокової ліквідності (Н6)	не <60%	79,67%	97,53%

З метою контролю за станом ліквідності банків Національний банк установив такі нормативи ліквідності: короткострокової ліквідності (Н6) та коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR), за всіма валютами (LCRBB) та в іноземній валюті (LCRIB).

Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) - норматив ліквідності, який установлює мінімально необхідний рівень ліквідності для покриття чистого очікуваного відпливу грошових коштів протягом 30 календарних днів з урахуванням стрес-сценарію (далі - чистий очікуваний відплив грошових коштів).

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

Банк розраховує коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) щодня як співвідношення високоякісних ліквідних активів до чистого очікуваного відпливу грошових коштів.

Станом на 01.01.2021 року LCR Банку при нормативному значенні 100% дотримано в такому розмірі:

- за всіма валютами (LCRBB) – 253,9453%
- в іноземній валюті (LCRIB) – 269,8491%

За підсумками 2020 року діяльність Банку є прибутковою і чистий прибуток становить 10 260 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; затвердження положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що віднесенні до виключної компетенції Загальних зборів, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінню Банку; 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 емісію 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 статутом Банку.

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.

Примітка 1.3загальна інформація про діяльність банку (продовження)

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 року складає 24 особи.

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.

Примітка 1.3загальна інформація про діяльність банку (продовження)

Комітет з питань фінансового моніторингу забезпечує реалізацію політики Банку з управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму.

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.

Банк 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;
- операційно 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 внутрішніх документів Банку 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

Заходи, що вживаються протягом 2020 у всьому світі з метою боротьби з поширенням COVID-19, призводять до необхідності обмеження ділової активності, що впливає на попит на енергоресурси та іншу продукцію компаній, а також до необхідності профілактичних заходів, спрямованих на запобігання поширенню коронавірусної інфекції.

Фінансовий сектор успішно проходить коронакризу та належним чином виконує свої функції. Банки увійшли в період пандемії без помітних дисбалансів, достатньо капіталізованими та високоліквідними. Робота з очищення та підвищення стійкостібанківської системи, проведена від 2015 року, дала беззаперечний позитивний результат. Уперше в історії під час кризи українські банки не стали фактором посилення економічної нестабільності. Навпаки, вони підтримували бізнес до цього часу та сприятимуть відновленню економічного зростання в майбутньому, надаючи кредити.

Зчасу розгортання кризи більшість банків досить швидко переорієнтувалася на роботу онлайн. До певної міри відбулася структурна зміна у форматі роботи банківського сектору. Незважаючи на тимчасове скорочення кількості працюючих відділень,доступність банківських сервісів не знизилася.

Реальний сектор також відновлюється від коронакризи. Хоча динаміка галузей нерівномірна, корпоративний сегмент в цілому виявся стійким. Якість корпоративних портфелів банків не погіршилась суттєво. Консервативні стандарти кредитування сприяли стійкості позичальників. Вчасні реструктуризації та мала частка кредитів вразливим галузям забезпечили рівне проходження кризи. Нове кредитування призупинялося лише на короткий період у другому кварталі. Проте з вересня фінансова система повною мірою відновила функцію фінансового посередництва та потроху нарощує кредитний портфель. Кредити підприємствам почали зростати. Найкращу динаміку демонструє кредитування малого бізнесу. Низькі ставки та помірна закредитованість корпоративного сектору створюють основу для зростання кредитування і надалі.

Споживче кредитування суттєво уповільнилося з розгортанням кризи – зменшилися як попит, так і пропозиція на ринку. У цьому сегменті протягом другого кварталу відбувся суттєвий приріст обсягів прострочення, а тому деякі банки реструктуризовували незабезпечені споживчі кредити в значних обсягах. НБУ вважає, що ризики цього сегмента для банків є високими, а тому підтверджує підвищення ваг ризику за такими банківськими кредитами до 150% протягом 2021 року.
Розвитку кредитування надалі сприятиме зниження кредитних ставок. Із 2020 року банківська система працює з однознаковими процентними ставками за депозитами. Інфляція протягом року залишалася низькою, а монетарна політика стимулюючою. На сьогодні ставки за вкладами та активами є найнижчими в історії українського банківського сектору. За збереження макроекономічної стабільності ставки за кредитами знижуватимуться і надалі. Водночас простір для зниження депозитних ставок дуже обмежений.

Український банківський сектор залишається високоприбутковим завдяки стійкості операційних прибутків та відсутності значних кредитних втрат. Чисті комісійні доходи лише тимчасово знизилися на піку кризи, проте стрімко відновилися в подальші місяці. Чисті процентні доходи зростали завдяки збереженню високого процентного спреду – протягом року ставки за активами та зобов'язаннями знижувалися паралельно. Водночас звуження спреду в середньостроковій перспективі неминуче. Це ключовий

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

ризик для прибутковості банків у наступні роки. Викликом для банків є і скорочення можливостей використання валютних коштів. Попит на валютні кредити суттєво впав в останні роки, а ставки за валютними урядовими цінними паперами знижуються. Це посилює стимули для банків активніше дедоларизувати свої баланси.

Економіка України виявилася більш стійкою до кризи, ніж очікувалося на початку пандемії COVID-19. У III кварталі реальний ВВП зріс на 8.5% порівняно з II кварталом з урахуванням сезонного фактору та був лише на 3.5% меншим, ніж в аналогічному кварталі рік тому. Основні причини – стійкість споживчого попиту та сприятлива зовнішня цінова кон'юнктура.

Протягом 2020 року інфляція перебувала нижче цільового діапазону. НБУ зберігав м'яку монетарну політику для підтримки економіки та приведення інфляції до цілі. З червня облікова ставка перебуває на своєму історично найнижчому рівні, тоді як у реальному вимірі вона знижувалася та стала від'ємною. Як наслідок, процентні ставки за новими кредитами та депозитами продовжували знижуватися. Вартість кредитів для надійних позичальників уже досягла історичного мінімуму. Потенціал зниження ставок за кредитами зберігається навіть за умови незмінної облікової ставки. Середньострокова ціль НБУ – утримання інфляції в діапазоні 5 ± 1%. Майбутня траєкторія облікової ставки визначатиметься балансом інфляційних ризиків. НБУ може підвищити ставку в разі пришвидшення інфляції через пожвавлення світової та української економіки. У разі посилення пандемії та слабшого інфляційного тиску.

За даними експертів Національного банку України, відповідно до макроекономічного та монетарного огляду, у грудні, незважаючи на погіршення епідемічної ситуації та запровадження локдауну окремими країнами, зовнішнє середовище продовжувало поліпшуватися завдяки пожвавленню в промисловості на тлі оптимізму, пов'язаному з початком вакцинації від COVID-19 у окремих країнах. Ціни на світових товарних ринках, зокрема на нафту і природний газ, зросли. Останній дорожчав також через значне похолодання в країнах північної півкулі.
Пожвавлення в промисловості сприяло збільшенню світового попиту та відповідно цін на сталь та залізну руду в умовах обмежених запасів сталі й очікувано менших обсягів постачання руди з Бразилії. Ціни на зернові залишалися високими через значний попит, погіршення прогнозів урожаїв у Латинській Америці та оголошення про введення експортних обмежень окремими країнами введення. На світових фінансових ринках інтерес до ризикових активів, зокрема країн ЕМ, стрімко зріс завдяки завершенню виборчого процесу в США, очікувань щодо нових фіскальних стимулів у США і продовженню монетарних стимулів від ФРС та ЄЦБ. У результаті більшість валют країн ЕМ зміцнилася до долара США.

Банк визначив, що ці події є не коригуючими по відношенню до проміжної фінансової звітності за 2020 рік. Відповідно, фінансовий стан Банку на 31.12.2020 та результати діяльності за звітний період, що закінчився 31 грудня 2020 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19. Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Банку в майбутніх періодах.
Зважаючи на наведене вище, керівництво Банку робить висновок про збільшення фактору невизначеності економічного середовища, в якому Банк здійснює свою

діяльність, що призводить до скорочення періоду планування та прогнозування основних показників діяльності. 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, 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 операції Банку підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію щодо фактичних та потенційних наслідків операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються з огляду на неї;
- *автономність* - активи та зобов'язання Банку, як господарюючого суб'єкта, відображаються в обліку відокремлено від активів і зобов'язань інших суб'єктів господарювання (клієнтів та контрагентів Банку), а також його власників;
- *послідовність* - постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами фінансової звітності і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;
- *безперервність* - оцінка активів та зобов'язань здійснюється, виходячи з припущення, що Банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому. Якщо Банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це має відображатися у фінансових звітах;
- *нарахування* - доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;
- *превалювання сутності над формою* - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
- *єдиний грошовий вимірник* - вимірювання та узагальнення всіх операцій Банку у його фінансовій звітності здійснюються в єдиній грошовій одиниці.

Планів щодо припинення діяльності Банк не має. Фінансова звітність складена на основі припущення про безперервність діяльності.

Примітка 4. Облікова політика

Примітка 4.1. Основна діяльність

Банк проводить свою діяльність у відповідності до нормативно–правових актів законодавства України, у тому числі, Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», Податкового кодексу України. Банк керується нормативними вимогами щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, встановлених правилами Національного банку України відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерської звітності, а також внутрішніми документами Банку, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку, Положенням про Правління Банку, іншими нормативними документами, які регламентують проведення операцій.

Впродовж 2020 року діяльність Банку була зосереджена на розширенні клієнтської бази, поліпшенні основних бізнес–процесів та технологій обслуговування клієнтів, актуалізації банківських послуг відповідно до змін, які відбуваються в країні та суспільстві.

Банк ставить за мету максимізацію прибутку від казначейських операцій, а також в повній мірі задовольняти потреби клієнтів в якісному банківському обслуговуванні на грошовому, валютному та фондовому ринках. Діяльність Банку ґрунтується на принципах надійності, прозорості, збалансованості фінансових показників, дотриманні норм банківської діяльності.

Характер операцій та основної діяльності Банку викладені в Загальній інформації про діяльність банку.

Примітка 4.2. Основні оцінки складання фінансової звітності

Основні оцінки. Фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою собівартістю залежно від їх класифікації.

Справедлива вартість – це сума, за яку можна обміняти актив або погасити заборгованість під час операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, це поточна ціна пропозиції для фінансових активів і ціна попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Фінансовий інструмент уважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні й регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні договори, здійснені між непов'язаними сторонами. Суми, що отримані під час проведення примусових операцій (вимушений розпродаж майна в рахунок погашення боргів, під час ліквідації тощо), не є справедливою вартістю. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як дисконтування грошових потоків та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може потребувати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У звітності інформація розкривається в тих випадках, за яких заміна такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни сум прибутку, доходів, витрат, загальної суми активів чи зобов'язань.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

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

Оцінка за первісною вартістю застосовується до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена. Витрати на операцію - додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням, випуском або вибуттям фінансового активу чи зобов'язання, і які не могли виникнути, якщо суб'єкт господарювання не випустив, не придбав або не реалізував фінансовий інструмент. До витрат на операцію належать комісійні, сплачені агентам, консультантам, брокерам і дилерам, збори органам регулювання, фондовим біржам, податки та державне мито, інші витрати. Витрати на операції не включають дисконти або премії за борговими фінансовими інструментами, адміністративні витрати.

Крім методів оцінки при визнанні (оприбуткуванні) активів, Банк використовує різні методи приведення вартості фінансових інструментів та активів до справедливої вартості через нарахування доходів і витрат, в тому числі з використанням методу ефективної ставки відсотка, формування спеціальних банківських резервів, переоцінку до справедливої вартості, амортизацію необоротних активів, тощо.

Амортизована собівартість – сума, у якій оцінюється фінансовий актив або фінансове зобов'язання під час первісного визнання, за вирахуванням отриманих або сплачених коштів [основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших платежів, пов'язаних з ініціюванням фінансового активу або фінансового зобов'язання], збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, - різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового інструменту, а також для фінансових активів скоригована з урахуванням оціночного резерву під кредитні збитки.

Метод ефективної процентної ставки – метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілу доходів чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна процентна ставка – ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового активу чи фінансового зобов'язання до валової балансової вартості фінансового активу або до амортизованої собівартості фінансового зобов'язання. Банк здійснює розрахунок ефективної ставки відсотка на основі майбутніх очікуваних грошових потоків з урахуванням усіх умов договору за фінансовим активом без урахування очікуваних кредитних збитків.

Облікова політика Банку в усіх значних аспектах відповідала вимогам МСФЗ та вимогам нормативно–правових актів Національного банку України.

Примітка 4.3. Первісне визнання фінансових інструментів

Банк визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання тоді і лише тоді, коли стає стороною контрактних положень фінансового інструмента. Під час первісного визнання фінансові активи та фінансові зобов'язання оцінюються:

- за справедливою вартістю – торгові цінні папери;
- за справедливою вартістю з урахуванням витрат на операцію через прибуток/збиток, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання – похідні фінансові інструменти та усі інші фінансові інструменти.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Справедлива вартість фінансового інструменту під час первісного визнання як правило дорівнює фактичній ціні операції. Прибуток або збиток при первісному визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та вартістю договору, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Відображення операції придбання чи продажу фінансового активу, яка передбачає поставку протягом терміну, визначеного законодавством або традиціями ринку, здійснюється у дату операції, тобто дату прийнятого зобов'язання з поставки фінансового активу.

Інші операції купівлі продажу визнаються на дату розрахунку, при цьому зміна справедливої вартості прийняття зобов'язань у період між датою операції та датою розрахунку не визнається у відношенні активів, які обліковуються за собівартістю або амортизованою собівартістю.

Примітка 4.3.1. Класифікація та оцінка

Фінансові активи

Класифікація фінансових інструментів Банку базується на комбінації бізнес-моделі управління фінансовими інструментами та характеристик грошових потоків.

Види бізнес-моделей Банку:

1) бізнес-модель передбачає утримання фінансового активу з метою отримання грошових потоків (Hold to collect);

2) бізнес-модель передбачає утримання фінансового активу з метою отримання грошових потоків і від продажу (Hold to collect and sell);

3) інші моделі (мають залишковий характер, тобто, відсутнє визначення моделі за справедливою вартістю).

Банк після первісного визнання оцінює борговий фінансовий актив на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за:

1) амортизованою собівартістю (АС);

2) справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI);

3) справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/ збитки (FVPL).

Банк оцінює і відображає в бухгалтерському обліку борговий фінансовий актив за амортизованою собівартістю, якщо одночасно виконуються такі умови:

1) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків;

2) договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Банк оцінює і відображає в бухгалтерському обліку борговий фінансовий актив за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, якщо одночасно виконуються такі умови:

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

1) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;

2) договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Банк оцінює і відображає в бухгалтерському обліку всі інші боргові фінансові активи за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо такі фінансові активи не відповідають критеріям щодо їх подальшої оцінки за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід.

Банк під час первісного визнання фінансового активу може на власний розсуд класифікувати його, без права подальшої рекласифікації, як такий, що обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо така класифікація дозволяє усунути або значно зменшити непослідовність оцінки активів або зобов'язань, або визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків.

Фінансові зобов'язання

Банк після первісного визнання оцінює та відображає в бухгалтерському обліку всі фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, за виключенням:

1) фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (фінансові зобов'язання, що призначені для торгівлі, включаючи похідні інструменти) або такі, які Банк за власним рішенням визначив оцінювати через FVPL з метою зменшення невідповідності в обліку);

2) фінансових зобов'язань, які виникають у разі, коли передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або коли застосовується принцип продовження участі;

3) договорів фінансової гарантії, аваля, поруки;

4) зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової.

Примітка 4.4. Знецінення фінансових активів

Банк визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за:

• фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою собівартістю;

• фінансовими активами, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід;

• зобов'язаннями з кредитування та фінансовими гарантіями;

• фінансовою дебіторською заборгованістю.

Під очікуваними збитками Банку по відношенню до формування резерву розуміється ризик понесення збитків внаслідок виникнення однієї або декількох обставин:

- невиконання (неналежне виконання) зобов'язань Боржником Банку за здійсненими активними операціями або внаслідок невиконання зобов'язань Боржником, належне виконання зобов'язань якого забезпечується прийнятим на себе Банком зобов'язанням;

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

- знецінення (зниження вартості) фінансових інструментів Банку;

- наявності та визнання Банком ознак, що свідчать про високий кредитний ризик та/або дефолт Боржника;

- збільшення обсягу зобов'язань та/або витрат Банку в порівнянні з раніше відображеними в бухгалтерському обліку.

При оцінці фінансових інструментів Банк застосовує модель «Очікуваних кредитних збитків» (ECL), що являє собою визнання знецінення як за фінансовими активами, так і за зобов'язаннями, починаючи з дати первісного визнання, та передбачає 3 стадії зменшення корисності:

1 стадія – фінансові інструменти без значного зростання кредитного ризику (оцінка ризиків /формування резервів здійснюється в межах 12 місяців);

2 стадія – фінансові інструменти зі значним зростанням кредитного ризику (оцінка ризиків/формування резервів здійснюється на весь строк дії договору);

3 стадія – знецінені фінансові інструменти (оцінка ризиків/формування резервів здійснюється на весь строк дії договору).

Резерви, поділяються на:
- оціночні резерви за фінансовими інструментами 1-ї стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом 12-місяців)) - частина кредитних збитків, очікуваних протягом усього строку дії фінансового інструменту, що можуть виникнути в результаті настання подій дефолту протягом наступних 12 місяців;
- оціночні резерви за фінансовими інструментами 2-ї чи 3-ї стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії фінансового активу) - очікувані кредитні збитки, що виникають унаслідок настання всіх можливих подій дефолту протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту.

Очікувані кредитні збитки (або оціночний резерв) визначаються як середньозважене значення кредитних збитків, що визначене з використанням відповідних імовірностей настання подій дефолту як коефіцієнтів зважування.
В разі наявності ознак значного збільшення кредитного ризику Банк розраховує очікувані кредитні збитки від знецінення фінансових активів на індивідуальній (для суттєвих фінансових інструментів) або на портфельній (для несуттєвих фінансових інструментів) основі із застосуванням сценарного підходу.
По кожному сценарію Банк на звітну дату розраховує розмір очікуваних кредитних збитків від знецінення фінансових інструментів на індивідуальній основі як суму перевищення валової балансової вартості фінансового активу над теперішньою вартістю передбачуваних майбутніх грошових потоків за цим активом та від реалізації забезпечення.
За короткостроковими операціями з іншими Боржниками та/або активними операціями, за якими невідома кількість траншів і строк їх погашення розмір очікуваних кредитних збитків визначається як добуток вірогідності дефолту, валової балансової вартості фінансового активу та рівня збитків у разі дефолту.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Примітка 4.5. Припинення визнання фінансових інструментів.

Фінансові активи. Фінансовий актив (або, коли застосовується частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися коли активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або Банк передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами або Банк не передавав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення обмежень на перепродаж.

Фінансові зобов'язання. Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії. У випадку коли існуюче фінансову зобов'язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах або в умовах існуючого зобов'язання вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первісного зобов'язання та визнанням нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у Звіті про прибутки та збитки.

Примітка 4.6. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти не обмежені у використанні залишки на кореспондентських рахунках у Національному банку України та в інших банках із терміном погашення до трьох місяців, які можуть бути вільно конвертовані у відповідну суму грошових котів протягом короткого періоду часу.

Примітка 4.7. Кошти в інших банках

Кошти в інших банках являють собою короткострокові депозити та кредити, а також кредити та депозити овернайт, за якими нараховувалися відсотки та формувалися резерви під знецінення можливих втрат за кредитними операціями. Для цілей складання звітності до статті «Кошти в інших банках» Банк враховує залишки за кореспондентськими рахунками в інших банках, за якими відбувалося нарахування відсотків та /або формувалися резерви під знецінення можливих втрат за кредитними операціями.

Примітка 4.8. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредитами клієнтів є фінансові активи, які не є похідними фінансовими інструментам, з фіксованими або такими, що можуть бути визначені, платежами, які не котируються на активному ринку, за виключенням активів, які класифікуються як інші категорії фінансових активів.

Кредити, надані Банком, первісно визнаються за справедливою вартістю з урахуванням відповідних витрат на проведення операції. У подальшому кредити відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Кредити, надані клієнтам, відображаються за вирахуванням будь-якого резерву на покриття збитків під знецінення. Процентні доходи та збитки від знецінення відображаються у складі прибутку та збитку.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Банк бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, у тому числі фінансові гарантії. Фінансові гарантії - це безвідкличні зобов'язання Банку здійснити платежі у випадку та на умовах, якщо клієнт виявиться

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми сторонами. Фінансовим гарантіям притаманний той самий ризик, що і кредитам.

Примітка 4.9. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотнього викупу (продажу)

Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотнього викупу (продажу) Банк визнає в обліку як наданий (отриманий) кредит, забезпечений цінними паперами і обліковує за амортизованою вартістю. Різниця між ціною продажу і ціною зворотного РЕПО являє собою витрати на виплату процентів і визнається у прибутку або збитку протягом строку дії угоди про зворотний викуп за методом ефективної процентної ставки.

Банк продовжує визнавати цінні папери, які були продані із зобов'язанням зворотнього викупу з забороною покупцю їх продажу або надання в заставу, в портфелі, що обліковується за справедливою вартістю, через прибутки збитки або портфелі цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. У разі якщо угода продажу цінних паперів із зобов'язанням зворотнього викупу надає покупцеві право продати цінні папери або надати їх в заставу, такі цінні папери Банку перекласифіковує в дебіторську заборгованість за цінними паперами.

Примітка 4.10. Цінні папери у портфелі Банку, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Протягом звітного року портфель цінних паперів Банку, що обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, складали облігації внутрішньої державної позики та депозитні сертифікати Національного банку України.

Придбані цінні папери первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів. На кожну наступну після визнання дату балансу всі цінні папери, що придбані Банком, оцінюються за їх справедливою вартістю, крім: цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю та акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити.

Заборгованість за цінними паперами, що визнається Банком безнадійною, списується за рахунок створених резервів за рішенням Правління Банку.

Протягом 2020 року Банком здійснювались операції купівлі – продажу цінних паперів за договорами РЕПО, які відображалися в обліку як кредитна операція з визнанням процентного доходу та продовженням визнання цінних паперів в портфелі, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за операціями залученого РЕПО.

Примітка 4.11. Цінні папери, в портфелі Банку, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Цінні папери в портфелі Банку, що обліковуються за амортизованою собівартістю, первісно визнаються за справедливою вартістю із відображенням доходів та витрат, пов'язаних з придбанням на рахунках дисконту/премії. На кожну наступну дату балансу цінні папери оцінюються за амортизованою собівартістю із застосуванням ефективної ставки відсотка та підлягають перегляду на зменшення їх корисності (як різниця між

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків).

Банк не формує резерви за цінними паперами, які емітовані центральними органами виконавчої влади та Національним банком України.

Примітка 4.12. Основні засоби

Основні засоби та інші необоротні матеріальні активи обліковуються у відповідності до вимог Положення про облік основних засобів та нематеріальних активів. Для обліку основних засобів прийнято метод оцінки за первісною вартістю. У вартість придбаних основних засобів та інших необоротних матеріальних активів включались всі затрати, пов`язані з придбанням, доставкою, монтажем і введенням їх в експлуатацію. Адміністративні та інші витрати, які не відносяться безпосередньо до придбаного об'єкта чи приведення його у робочий стан, не включались до первісної вартості об'єкта. Витрати на поточний ремонт та утримання активів відносились на витрати в міру їх здійснення і не впливали на балансову вартість необоротних активів.

Згідно з Обліковою політикою Банку необоротні матеріальні активи первісною вартістю до 6 000,00 грн. у строк ло 23 травня 200 року визнавались малоцінними необоротними матеріальними активами, а з 23 травня 2020 року вартість таких необоротних активів збільшилася до 20 000,00 грн.

Амортизація основних засобів та інших необоротних матеріальних активів здійснюється щомісяця. За активами, що надійшли, амортизація нараховується з 1–го числа місяця, наступного за місяцем придбання, а за активами, що вибули – припиняється з 1–го числа місяця, наступного за місяцем вибуття.

Нарахування амортизації у фінансовому обліку проводиться прямолінійним методом. Ліквідаційна вартість основних засобів приймається рівною нулю.

При визначені строку корисної служби активів враховувалось: досвід роботи з подібними активами, сучасний стан активів, питання ремонту та догляду за активами, сучасні тенденції в галузі техніки. При проведенні щорічної інвентаризації основних засобів Банком проводиться зміна очікуваних економічних вигод від використання основних засобів.

Облікова політика Банку на 2020 рік передбачає наступні терміни корисного використання основних засобів:

- машини та обладнання– 5 років;
- меблі та інвентар–4 роки;
- інші необоротні матеріальні активи – за строком дії договору з оренди приміщення.

Амортизація придбаних малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється у першому місяці використання об'єкта у розмірі 100% його вартості.

Примітка 4.13. Нематеріальні активи

В фінансовому обліку нематеріальні активи оцінюються і відображаються за первісною вартістю, яка складається із фактичних витрат на придбання (виготовлення) і приведення у стан, при якому вони придатні до використання відповідно до запланованої мети.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Нематеріальні активи підлягають щомісячній амортизації, яка нараховується прямолінійним методом. На кожний нематеріальний актив встановлюється індивідуальний термін корисного використання, що визначається Банком самостійно, виходячи з наступних критеріїв: досвід роботи Банку з подібними активами, сучасними тенденціями у розвитку програмних продуктів, експлуатаційними характеристиками.

Визначений термін корисного використання нематеріального активу затверджується комісією Банку, але не більше 10 років. Найбільшу питому вагу складають нематеріальні активи з терміном корисного використання 10 років.

При проведенні щорічної інвентаризації нематеріальних активів в 2020 році Банком не відбувалося ані проведення змін очікуваних економічних вигод від використання нематеріальних активів та основних засобів, ані перегляду встановлених термінів корисного використання за введеними в експлуатацію нематеріальними активами.

Примітка 4.14. Оренда.

Оренда укладається договором, який передає користувачеві (орендареві) право контролювати використання активу (базового активу) протягом певного періоду в обмін на компенсацію.

Банк оцінює договір лізингу (оренди) у цілому або окремі компоненти як договір оренди, якщо актив є ідентифікованим, Банку передається право отримувати практично всі економічні вигоди від використання ідентифікованого активу протягом усього періоду використання активу, Банку передається право визначати спосіб використання активу протягом усього періоду використання в обмін на компенсацію та орендодавець не має істотного права заміни активу протягом строку його використання.

Банк використовує практичну можливість не визнавати право використання активами та зобов'язаннями з оренди для короткострокової оренди з терміном, що не перевищує 12 місяців з дати першого застосування, а також для оренди малоцінних активів. Орендні платежі за такими договорами визнаються як операційні витрати протягом усього строку дії договору. Оренда, яка містить можливості придбання, не є короткостроковою орендою.

В інших випадках, Банк, як орендар, на дату початку оренди визнає актив з права користування та зобов'язання з лізингу (оренди) (орендне зобов'язання). Банк первісно визнає актив з права користування за первісною вартістю (собівартістю), яка включає суму первісної оцінки орендного зобов'язання, орендні платежі, здійснені на/до дату/дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди, первісні прямі витрати, понесені Банком, витрати, які були понесені на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, що вимагається строками та умовами оренди.

Банк на дату початку оренди визнає орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендар дисконтує платежі за право користування базовим активом протягом строку оренди (орендні платежі), застосовуючи ставку відсотка, яка передбачена в договорі оренди. Орендар застосовує облікову ставку НБУ, якщо ставку в договорі оренди не визначена. Чиста приведена вартість орендних платежів визнається як фінансове зобов'язання. А самі орендні платежі діляться на сплату основного боргу та процентів, використовуючи метод ефективного відсотка. Якщо сума орендного платежу включає суму ПДВ, Банк відображає суму ПДВ на окремому балансовому рахунку з обліку інших витрат.

Право користування активами амортизується на прямолінійній основі протягом терміну

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

оренди. У випадку зміни величини очікуваних орендних платежів, зобов'язання переоцінюється і таке коригування відбувається разом із відповідним перерахунком права користування активами.

Примітка 4.15. Похідні фінансові інструменти.

Похідний інструмент – це фінансовий інструмент або інший контракт, який характеризується такими ознаками: його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструмента, товарної ціни, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або подібної змінної; не вимагає початкових чистих інвестицій, менших ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які, за очікуванням, мають подібну реакцію на зміни ринкових факторів; який погашається на майбутню дату.

Похідний інструмент визнається фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням на дату виникнення зобов'язання щодо придбання або продажу предмета контракту. Похідні фінансові інструменти включають валютні SWAP, форвардні, ф'ючерсні операції, процентні SWAP, операції з обміну валют на умовах SPOT та поєднання цих інструментів.

Похідні фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має позитивне значення або як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що не продаються та не купуються на активному ринку, визначається за допомогою методик оцінок.

Примітка 4.16. Залучені кошти

Кошти інших банків обліковуються з моменту надання Банку грошових коштів банками-контрагентами. Непохідні фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою собівартістю.

Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед державними та корпоративним клієнтами, фізичними особами та обліковуються за амортизованою вартістю.

Процентні витрати за залученими коштами Банк визнає не рідше одного разу на місяць в Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 4.17. Резерви за зобов'язаннями

Резерви за зобов'язаннями визначаються та відображаються у фінансовій звітності, коли Банк внаслідок певної події в минулому має юридичні або конструктивні зобов'язання, для врегулювання яких із високою долею ймовірності очікується відтік ресурсів, що втілюють у собі майбутні економічні вигоди, і які можна оцінити з достатнім ступенем впевненості.

Примітка 4.18. Податок на прибуток

Поточні витрати з податку на прибуток визначаються на основі податкового законодавства та чинних ставок оподаткування протягом періоду, за який отримано прибуток.

Поточний податок і відстрочений податок на прибуток обліковуються і відображаються у фінансовій звітності окремо.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Поточний податок на прибуток і відстрочений податок на прибуток визнаються витратами у Звіті про фінансові результати, крім податку на прибуток, що нарахований в результаті переоцінки активів до справедливої вартості, який відображається у складі капіталу Банку.

Відстрочені податки визнаються на момент виникнення тимчасових різниць між балансовою вартістю активу або зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їхньою податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються для всіх тимчасових різниць, які збільшують оподатковувану базу.

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх тимчасових різниць, які зменшують оподатковувану базу, та невикористаних перенесених на майбутні періоди податкових збитків і відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можна буде реалізувати тимчасові різниці або використати перенесені на майбутні періоди податкові збитки.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання оцінюються за методом балансових зобов'язань із використанням ставки податку, яка, як очікується, застосовуватиметься у тому періоді, в якому буде реалізований актив або здійснений розрахунок за зобов'язанням, на основі ставок оподаткування та податкового законодавства, які будуть чинними станом на звітну дату цього періоду. Відстрочені податкові активи та зобов'язання не дисконтуються.

Банк в 2020 році відобразив прибуток, що підлягає оподаткуванню на суму 12 512 тис.грн.

Примітка 4.19. Статутний капітал

Статутний капітал – це сплачені акціонерами зобов'язання щодо внесення коштів за підпискою на акції в статутний капітал, величина якого зареєстрована в порядку, встановленому законодавством України.

Відповідно до Закону України «Про банки та банківську діяльність» та «Про акціонерні ториста» і статуту Банку рішення про випуск акцій приймається Загальними зборами акціонерів Банку.

Примітка 4.20. Дивіденди

Дивіденди – це частина прибутку Банку, яка розподіляється між акціонерами з розрахунку на кожну належну їм акцію в обсязі, встановленому рішенням Загальних зборів акціонерів, у строк не пізніше шести місяців після закінчення звітного року. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

Примітка 4.21. Визнання доходів та витрат

Доходи та витрати визнаються у відповідності з принципом нарахування, відповідності доходів та витрат, обережності.

Доходи та витрати визнаються Банком за умови, якщо є висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди.

У результаті операційної діяльності в Банку виникають такі доходи і витрати:

- процентні доходи і витрати;
- комісійні доходи і витрати;

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

- прибутки (збитки) від торговельних операцій;
- прибутки (збитки) від зменшення корисності фінансових активів;
- дохід у вигляді дивідендів;
- доходи від повернення раніше списаних активів;
- витрати на виплати працівникам;
- витрати зносу та амортизація;
- адміністративні і інші операційні витрати і доходи;
- податок на прибуток.

Процентні доходи і витрати – операційні доходи і витрати, отримані (сплачені) Банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані Банку (залучені Банком), суми яких обчислюються пропорційно часу із застосуванням ефективної ставки відсотка. До них належать:

- доходи (витрати) за операціями з коштами, розміщеними в інших банках (залученими від інших банків);
- доходи (витрати) за кредитами та депозитами, наданими (отриманими) юридичним та фізичним особам, та за іншими фінансовими інструментами, у тому числі за цінними паперами;
- доходи у вигляді амортизації дисконту (премії).

Проценти та прирівняні до них комісії нараховуються не рідше одного разу на місяць, незалежно від періодичності фактичних розрахунків з контрагентом, що обумовлена угодою.

Комісійні доходи і витрати (далі – комісії) – операційні доходи і витрати за наданими (отриманими) послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою. Комісії за наданими (отриманими) послугами залежно від мети їх оцінки та основи обліку пов'язаного з ними фінансового інструменту поділяються на:

- комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту;
- комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, визнаються доходами (витратами);
- комісії, що отримуються (сплачуються) після виконання певних дій, визнаються як дохід (витрати) після завершення певної операції.

Комісійні доходи (витрати) за послуги, які надаються безперервно (розрахунково–касове обслуговування), обліковувались протягом усього строку дії угоди. Банк визнає доходи (витрати) за одноразовими послугами [наприклад, комісії за здійснений обмін валют, надання (отримання) консультацій] без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат), якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, у якому послуги фактично надаються (отримуються).

Прибутки (збитки) від торговельних операцій – результат (прибуток чи збиток) від операцій з купівлі–продажу різних фінансових інструментів. У тому числі за операціями з цінними паперами, за операціями з іноземною валютою та банківськими металами Банк визнає прибутки та збитки:

- від реалізації фінансових інвестицій;
- від змін в оцінці (переоцінці) інвестицій до справедливої вартості;
- від результату переоцінки активів і зобов'язань в іноземній валюті та банківських металах у разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют (банківських металів).

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Прибутки (збитки) від зменшення корисності фінансових активів – це витрати на покриття можливих збитків від зменшення корисності активів Банку та списання безнадійних активів.

Дохід у вигляді дивідендів – дохід, який виникає в результаті використання Банком цінних паперів з нефіксованим прибутком.

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

Витрат на виплати працівникам - витрати на утримання працівників Банку (заробітна плата, витрати на соціальне забезпечення, обов'язкові нарахування, страхування, додаткові виплати, премії, навчання тощо).

Витрати зносу та амортизація - систематичний розподіл вартості основних засобів і нематеріальних активів, яка амортизується, протягом строку їх корисного використання (експлуатації).

Адміністративні і інші операційні витрати і доходи – доходи і витрати від операцій, що не пов'язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю, а також ті, що не включені у вищезазначені групи операційних доходів і витрат, зокрема:

доходи (витрати) від оперативного лізингу (оренди); затрати за послуги аудиту; витрати на інкасацію; доходи від припинення визнання фінансових зобов'язань неустойки (штрафи, пені), що отримані (сплачені) за банківськими операціями, інше.

Адміністративні витрати – операційні витрати, пов'язані із забезпеченням діяльності Банку. До них належать витрати на утримання персоналу; витрати на утримання та експлуатацію основних засобів і нематеріальних активів (ремонт, страхування), інші експлуатаційні витрати (комунальні послуги, охорона тощо); гонорари за професійні послуги (юридичні тощо); витрати на зв'язок (поштові, телефонні тощо); сплата податків та інших обов'язкових платежів, крім податку на прибуток та інші витрати, спрямовані на обслуговування та управління Банком.

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

Визнані Банком доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями у фінансовій звітності «Звіт про фінансові результати». Для визначення фінансового результату звітного періоду мають співставлятися доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. При цьому, доходи і витрати відображаються в обліку та звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошей, з дотриманням принципів нарахування, відповідності та обачності.

Примітка 4.22. Переоцінка іноземної валюти

Доходи та витрати в іноземній валюті у звіті про фінансові результати відображались за офіційним курсом іноземних валют встановлених Національним банком України станом на день проведення операції. Курсові різниці, які виникли у зв'язку із здійсненням операцій в іноземній валюті, визнавались як дохід або витрати у звітному періоді.

Активи та зобов'язання Банку в іноземній валюті відображені за офіційним курсом іноземних валют станом за дату завершення звітного періоду.

Офіційні курси іноземних валют станом за 31 грудня 2020 року становили:

840=USD=100=2827,4600 грн

978=EUR=100=3473,9600 грн

Монетарні статті балансу в іноземній валюті відображаються з використанням поточного валютного курсу; немонетарні статті, які відображені за історичною собівартістю і зарахування яких до балансу пов'язано з операцією в іноземній валюті, обліковуються за валютним курсом на дату здійснення операції. Переоцінка усіх валютних балансових рахунків здійснюється при кожній зміні офіційного курсу Національного банку України.

Політика керівництва Банку щодо ризику збитків унаслідок зміни курсу іноземної валюти розкрита в Загальній інформації про діяльність Банку в 2020 році та в примітці «Управління фінансовими ризиками».

Примітка 4.23. Взаємозалік статей активів та зобов`язань

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан (Баланс) лише їхньої чистої суми, може здійснюватися тільки у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, якщо є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язанням.

В звітному році не здійснювався взаємозалік активів та зобов`язань.

Примітка 4.24. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Банк визнає витрати на виплати працівникам не рідше одного разу на місяць в Звіті про прибутку і збитки та інший сукупний дохід. До таких виплат належать основна та додаткова заробітна плата, оплата щорічних основної та додаткової відпусток, компенсація 5 перших днів тимчасової непрацездатності, премії та винагороди за результатами роботи, витрати на створення резерву з оплати невикористаної частини відпусток працівників, витрати на оплату недержавного пенсійного забезпечення співробітників Банку, а також витрати на сплату податків, пов'язаних з оплатою праці, та єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування.

Примітка 4.25. Звітність за сегментами

Діяльність Банку переважно концентрується на одному сегменті, а саме казначейські операції, до якого відносяться:

- діяльність на грошовому ринку з залучення та розміщення коштів на міжбанківському ринку України;
- послуги на валютному ринку, які включають операції з купівлі–продажу іноземної валюти за розпорядженням клієнта та за рахунок власної позиції Банкуоперації з цінними паперами в портфелі Банку.

До інших операцій віднесені активи (зобов'язання), які не ввійшли до основного сегменту, в тому числі грошові кошти, кореспондентські рахунки в Національному банку України, заборгованість, пов'язану із адміністративно–господарською діяльністю Банку, розрахунки із працівниками, розрахунки за податками та зборами до державного, місцевого бюджету, до Пенсійного фонду, в інші позабюджетні фонди.

Банком з огляду на особливості організаційної структури при складанні звітності за сегментами трансферне ціноутворення протягом 2020 року не застосовувалося.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Примітка 4.26. Основні оцінки, припущення і професійні судження

Банк у своїй операційній, фінансовій, інвестиційній та господарській діяльності і у відображенні її результатів у звітності використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного звітного періоду. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, уключаючи майбутні події, очікування яких вважається обґрунтованим за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Результати перегляду оцінок та суджень відображаються у тому періоді, коли перегляд відбувається та діють до наступного перегляду оцінок, припущень та суджень.

Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступних періодів, включають:

Операції з пов'язаними особами

У своїй звичайній діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. За відсутністю активного ринку для визначення ринкових процентних ставок використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій із непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

Первісна вартість фінансових інструментів

Банк має обліковувати фінансові інструменти за справедливою вартістю під час їх первісного визнання. За відсутністю активного ринку відповідних фінансових інструментів, для визначення їх ринкової (неринкової) ставки застосовується професійне судження на підставі угод, укладених між незалежними, добре обізнаними та незацікавленими сторонами, якими є сторони в угодах Банку.

Безперервна діяльність

Основоположним припущенням підготовки фінансової звітності є припущення щодо безперервності діяльності – Банк керується припущенням, що його діяльність продовжуватиметься у осяжному майбутньому, не має ні наміру, ні потреби ліквідації або суттєвого скорочення об'єму операцій.

Примітка 4.27. Операції з пов'язаними особами

Протягом 2020 року Банк здійснював операції з пов'язаними особами, більш детальна інформація щодо яких розкрита у відповідній примітці Звіту.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти

Нижче наводяться нові стандарти, поправки та роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Банку. Банк має намір застосувати ці стандарти, поправки і роз'яснення, у разі необхідності, з дати їх вступу в силу.

МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти"

В травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування», новий всеосяжний стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання та оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти", який був випущений в 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестрахування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Існують декілька винятків зі сфери застосування. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ (IFRS) 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ (IFRS) 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи всі доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ (IFRS) 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- Певні модифікації для договорів страхування з умовами прямої участі (метод змінної винагороди).

- Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів.

МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності щодо звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати, при цьому необхідно надати порівняльну інформацію. Допускається дострокове застосування за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування МСФЗ (IFRS) 17 або до неї. Даний стандарт не застосовний до Банку.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 - «Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових»

У січні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до пунктів 69-76 МСФЗ (IAS) 1, в яких пояснюються вимоги щодо класифікації зобов'язань як короткострокових або довгострокових. У поправках пояснюється наступне:

- що розуміється під правом відкласти врегулювання зобов'язань;

- право відкласти врегулювання зобов'язань повинно існувати на кінець звітного періоду;

- на класифікацію зобов'язань не впливає ймовірність того, що організація виконає своє право відкласти врегулювання зобов'язання;

- умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, тільки якщо похідний інструмент, який входить в конвертоване зобов'язання, сам по собі є інструментом власного капіталу.

Дані поправки вступають в силу до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються ретроспективно. На даний момент Банк аналізує можливий вплив цих поправок на поточну класифікацію зобов'язань.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 - «Посилання на Концептуальні основи»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесів» - «Посилання на концептуальні основи». Мета даних поправок –замінити посилання на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності», випущену в 1989 році, на посилання на «Концептуальні основи подання фінансових звітів», випущені в березні 2018 року, без внесення значних змін у вимоги стандарту.

Рада також додала виключення з принципу визнання в МСФЗ (IFRS) 3, щоб уникнути виникнення потенційних прибутків або збитків «2-го дня», для зобов'язань і умовних зобов'язань, які б відносились до сфери застосування МСФЗ (IAS) 37 або Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Обов'язкові платежі», якби вони виникали в рамках окремих операцій.

В той же час Рада вирішила роз'яснити існуючі вимоги МСФЗ (IFRS) 3 щодо умовних активів, на які заміна посилань на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності» не вплине.

Дані поправки вступають в силу до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або після цієї дати, і застосовуються перспективно.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 - «Основні засоби: надходження до використання за призначенням»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила документ «Основні засоби: надходження до використання за призначенням», який забороняє організаціям віднімати з первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, вироблених в процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його у стан, який потрібен для його експлуатації відповідно до вимог керівництва. Замість цього організація визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість виробництва цих виробів в прибутку чи збитку.

Дані поправки вступають в силу до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно до тих об'єктів основних засобів, які стали доступними для використання на дату початку (або після неї) найранішого з представлених в фінансової звітності періоду, в якому організація вперше застосовує дані поправки.

Очікується, що дані поправки суттєво не вплинуть на Банк.

Поправки до МСФЗ (IAS) 37 - «Обтяжливі контракти - витрати на виконання договору»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 37, в яких роз'яснюється, які витрати організація повинна враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим або збитковим.

Поправки передбачають застосування підходу, який базується на «витратах, безпосередньо пов'язаних з договором». Витрати, безпосередньо пов'язані з договором на надання товарів або послуг, включають як додаткові витрати на виконання цього договору, так і розподілені витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні і адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором і, отже, виключаються, окрім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за договором.

Дані поправки вступають в силу для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Банк буде застосовувати дані поправки до договорів, за якими ще не виконані всі обов'язки на дату початку річного звітного періоду, в якому вперше застосовуються дані поправки.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - дочірня організація, вперше застосовує Міжнародні стандарти фінансової звітності

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності». Відповідно до даної поправки дочірня організація, яка вирішує застосувати пункт D16 (a) МСФЗ (IFRS) 1, має право оцінювати накопичені курсові різниці з використанням сум, відображених у фінансовій звітності материнського підприємства, виходячи з дати переходу материнського підприємства на МСФЗ. Дана поправка також може бути застосована до асоційованих організацій та спільних підприємств, які вирішують застосовувати пункт D16 (a) МСФЗ (IFRS) 1.

Дана поправка набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» - комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» в разі припинення визнання фінансових зобов'язань

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 9. В поправці пояснюються суми комісійної винагороди, які організація враховує при оцінці того, чи суттєво відрізняються умови нового або модифікованого фінансового зобов'язання від умов первісного фінансового зобов'язання. До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між певним кредитором і позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Організація повинна застосовувати дану поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку.

Дана поправка набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування. Банк застосує цю поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому вперше застосовується дана поправка.

Очікується, що дана поправка суттєво не вплине на Банк.

Поправка до МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство» - оподаткування при оцінці справедливої вартості

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство». Дана поправка виключає вимогу в пункті 22 МСФЗ (IAS) 41 про те, що організації не включають до розрахунку грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, при оцінці справедливої вартості активів, що належать до сфери застосування МСФЗ (IAS) 41.

Організація повинна застосовувати дану поправку перспективно щодо оцінки справедливої вартості на дату початку (або після неї) першого річного звітного періоду, починається 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування.

Очікується, що дана поправка суттєво не вплине на Банк.

НОВІ СТАНДАРТИ, РОЗ'ЯСНЕННЯ ТА ПОПРАВКИ ДО ЧИННИХ СТАНДАРТІВ ТА РОЗ'ЯСНЕННЯМ

Банк не застосовував достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 - «Визначення бізнесу»

У поправках до МСФЗ (IFRS) 3 пояснюється, що, щоб вважатися бізнесом, інтегрована сукупність видів діяльності та активів повинна включати як мінімум внесок і принципово вагомий процес, які разом значною мірою можуть сприяти створенню віддачі. При цьому пояснюється, що бізнес не обов'язково повинен включати всі внески та процеси, необхідні для створення віддачі. Дані поправки не вплинули на консолідовану фінансову звітність Банку, але можуть бути застосовні в майбутньому, якщо Банк проведе операцію по об'єднанню бізнесів.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IAS) 39 - «Реформа базової процентної ставки»

Поправки до МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» передбачають ряд звільнень, які застосовуються до всіх відносин хеджування, на які реформа базової процентної ставки безпосередньо впливає. Реформа базової процентної ставки впливає на відносини хеджування, якщо в результаті її застосування виникають невизначеності щодо термінів виникнення та/або величини грошових потоків, що базуються на базовій процентній ставці, за об'єктом хеджування або за інструментом хеджування. Дані поправки не вплинули на консолідовану фінансову звітність Банку, оскільки у неї відсутні відносини хеджування, що базуються на процентних ставках.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 і МСФЗ (IAS) 8 - «Визначення суттєвості»

Поправки пропонують нове визначення суттєвості, згідно з яким «інформація є суттєвою, якщо можна обґрунтовано очікувати, що її пропуск, спотворення або маскування вплинуть на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, які прийняті ними на основі даної фінансової звітності, що надає фінансову інформацію про конкретну організацію, яка звітує».

У поправках пояснюється, що суттєвість буде залежати від характеру або кількісної важливості інформації (взятої окремо або в сукупності з іншою інформацією) в контексті фінансової звітності, що розглядається в цілому. Спотворення інформації є суттєвим, якщо можна обґрунтовано очікувати, що це вплине на рішення основних користувачів фінансової звітності. Дані поправки не вплинули на консолідовану фінансову звітність Банку, і очікується, що в майбутньому вплив також буде відсутній.

«Концептуальні основи подання фінансових звітів», випущені 29 березня 2018 р.

Концептуальні основи не є стандартом, і жодне з положень Концептуальних основ не має переважної сили над будь-яким положенням або вимогою стандарту. Цілі Концептуальних основ полягають в наступному: сприяти Раді з МСФЗ в розробці стандартів; сприяти тим, хто готує фінансові звіти, в розробці положень облікової політики, коли жоден з стандартів не регулює певну операцію або іншу подію; і сприяти всім сторонам в розумінні та інтерпретації стандартів. Даний документ вплине на організації, які розробляють свою облікову політику відповідно до положень Концептуальних основ.

Переглянута редакція Концептуальних основ містить кілька нових концепцій, оновлені визначення активів і зобов'язань і критерії для їх визнання, а також пояснює деякі суттєві положення. Перегляд даного документа не вплинув на консолідовану фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 - «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією COVID-19»

28 травня 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» - «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією COVID-19». Дана поправка передбачає звільнення для орендарів від застосування вимог МСФЗ (IFRS) 16 в частині обліку модифікацій договорів оренди в разі поступок з оренди, які виникають в якості прямого наслідку пандемії COVID-19. Як спрощення практичного характеру орендар може прийняти рішення не аналізувати, чи є поступка з оренди, надана орендодавцем у зв'язку з пандемією COVID-19, модифікацією договору оренди. Орендар, який приймає таке рішення, повинен враховувати будь-які зміни орендних платежів, обумовлені поступкою з оренди, пов'язаної з пандемією COVID-19, аналогічно тому, як це зміна відображалась б в обліку відповідно до МСФЗ (IFRS) 16, якщо б воно не було модифікацією договору оренди.

Дана поправка застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 червня 2020 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування. Дана поправка не вплинула на консолідовану фінансову звітність Банку.

(у тисячах гривень)

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

	2020	2019
Кошти в Національному банку України	5 886	24 557
Кореспондентські рахунки у банках:	244 945	63 650
- України	244 945	63 650
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(33 230)	(11 455)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	**217 601**	**76 752**

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

Примітка 7. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість банків

	2020	2019
Кредити та заборгованість у банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	40 128
Кредити та заборгованість у банках, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	4 241	
Резерв під знецінення	-	(8 427)
Усього коштів у банках за мінусом резервів	**4 241**	**31 701**

Таблиця 7.2. Кредити та заборгованість у банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	2020	2019
Кредити, надані іншим банкам (короткострокові)	-	40 128
Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	-	(8 427)
Усього коштів у банках за мінусом резервів	**-**	**31 701**

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків на кінець дня 31 грудня 2020 року

	Мінімальний кредитний ризик	Усього
Кошти банків в розрахунках	4 241	4 241
Усього коштів банків	**4 241**	**4 241**

Примітка 7. Кредити та заборгованість банків (продовження)

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків на кінець дня 31 грудня 2019 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Кредити, надані іншим банкам	40 128	-	-	-	40 128
Низький кредитний ризик	40 128	-	-	-	40 128
Усього валова балансова вартість кредитів, наданих іншим банкам	40 128	-	-	-	40 128
Резерв за кредитами, наданими іншим банкам	(8 427)	-	-	-	(8 427)
Усього кредитів, наданих іншим банкам	**31 701**	-	-	-	**31 701**

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	**(8 427)**	-	-	-	**(8 427)**
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	8 427	-	-	-	8 427
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	**-**				**-**

Сума зменшення резерву в розмірі 8 427 тис. грн. є складовою частиною суми 7 524 тис. грн. в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» (рядок «Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності фінансових активів»).

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

	2020	2019
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	54 486	109 355
Резерв під знецінення кредитів	-	(6 239)
Усього кредитів за мінусом резервів	**54 486**	**103 116**

Таблиця 8.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	2020	2019
Кредити, надані юридичним особам	44 506	108 791
Кредити, надані фізичним особам	9 980	564
Резерв під знецінення кредитів	-	(6 239)
Усього кредитів за мінусом резервів	**54 486**	**103 116**

Кредитний портфель наразі формує близько 3 % активів. Кредитування клієнтів носить пакетний характер. Актуальною залишається концентрація кредитного портфеля за основними позичальниками. При цьому, кредитний портфель суб'єктів господарювання диверсифікований за видами економічної діяльності. Валютна структура клієнтського кредитного портфеля впродовж аналізованого періоду не змінювалася. Проблемної заборгованості у кредитному портфелі Банк не має.

До складу кредитів включені кредити, що надані пов'язаним з Банком особам, в сумі 266 тис.грн.

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кредити та забогованість клієнтів, які обслуговуються за амортизованою собівартістю				
Низький кредитний ризик	12 980	-	-	12 980
Середній кредитний ризик	-	41 506	-	41 506
Усього валова балансова вартість кредитів та забогованості клієнтів	12 980	41 506	-	54 486
Резерв під знецінення кредитів та забогованості клієнтів	-	-	-	-
Усього кредитів та забогованості клієнтів	**12 980**	**41 506**	**-**	**54 486**

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за попередній період

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кредити та забогованість клієнтів, які обслуговуються за амортизованою собівартістю				
Низький кредитний ризик	63 692	-	-	63 692
Середній кредитний ризик		45 663	-	45 663
Усього валова балансова вартість кредитів та забогованості клієнтів	63 692	45 663	-	109 355
Резерв під знецінення кредитів та забогованості клієнтів	(3)	(6 236)	-	(6 239)
Усього кредитів та забогованості клієнтів	**63 689**	**39 427**	**-**	**103 116**

Таблиця 8.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(3)	(6 236)	-	(6 239)
Переведення до стадії 1	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	-	-	-	-
Переведення до стадії 3	-	-	-	-
Інші зміни (доформування/розформування)	3	6 236		6 239
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	-	-	-	-

Сума зменшення резерву в розмірі 6 239 тис. грн. є складовою частиною суми 7 524 тис. грн. в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» (рядок «Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів»).

Таблиця 8.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	63 689	39 427	-	103 116
Переведення до стадії 1	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	-	-	-	-
Переведення до стадії 3	-	-	-	-
Інші зміни (погашення/видача кредиту)	(50 709)	2 079	-	(48 630)
Валова балансова вартість на кінець періоду	**12 980**	**41 506**	**-**	**54 486**

(у тисячах гривень)

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Таблиця 8.7 Розподіл кредитів за видами економічної діяльності

	2020		2019	
	сума	**%**	**сума**	**%**
Охорона здоров'я	-	-	15 900	15
Інша допоміжна діяльність у сфері транспорту	-	-	16	-
Торгівля газом через місцеві (локальні) трубопроводи	-	-	4	-
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	3 000	7		
Будівництво будівель	-	-	29 763	27
Операції з нерухомим майном	41 506	93		
Виробництво харчових продуктів	-	-	63 108	58
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	**44 506**	**100**	**108 791**	**100**

Таблиця 8.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на кінець дня 31 грудня 2020

	Кредити надані юридичними особами	**Кредити надані фізичним особам**	**Усього**
Кредити незабезпечені	-	-	-
Кредити забезпечені:	44 506	9 980	54 486
- грошовими коштами	3 000	-	3 000
- цінними паперами	-	-	-
- нерухомим майном	41 506	9 980	51 486
-у т.ч. житлового призначення	-	7 419	7 419
- Іншими активами	-	-	-
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	**44 506**	**9 980**	**54 486**

Таблиця 8.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на кінець дня 31 грудня 2019

	Кредити надані юридичними особами	**Кредити надані фізичним особам**	**Усього**
Кредити незабезпечені	9 321	-	9 321
Кредити забезпечені:	99 470	564	100 034
- грошовими коштами	2 040	-	2 040
- цінними паперами	58 138	-	58 138
- нерухомим майном	38 246	564	38 810
-у т.ч. житлового призначення	6 336	564	6 900
- Іншими активами	1 046	-	1 046
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	**108 791**	**564**	**109 355**

(у тисячах гривень)

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

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 8.10. Вплив вартості застави на якість кредиту на кінець дня 31 грудня 2020

	Балансова вартість кредиту	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, надані юридичним особам	44 506	44 506	-
Кредити, надані фізичним особам	9 980	9 980	-
Усього кредитів	**54 486**	**54 486**	**-**

Таблиця 8.11. Вплив вартості застави на якість кредиту на кінець дня 31 грудня 2019

	Балансова вартість кредиту	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, надані юридичним особам	108 791	99 471	9 320
Кредити, надані фізичним особам	564	564	-
Усього кредитів	**109 355**	**100 035**	**9 320**

При розрахунку резерву для відшкодування можливих збитків від знецінення фінансових інструментів, з метою дотримання принципу обачності, Банк враховує лише високоліквідне забезпечення, примусове стягнення на яке є більш надійне.

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 9.1 Інвестиції в цінні папери

	2020	2019
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	85 011	333 420
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 570 670	466 805
Усього цінних паперів	**1 655 681**	**800 225**

Таблиця 9.2 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	2020	2019
Боргові цінні папери:	85 011	333 420
Депозитні сертифікати Національного банку України	85 011	333 420
Усього цінних паперів	**85 011**	**333 420**

Депозитні сертифікати Національного банку України обліковуються у портфелі Банку за амортизованою собівартістю та враховують нараховані проценти в сумі 12 тис. грн. станом на 31 грудня 2020 року.

(у тисячах гривень)

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери (продовження)

Таблиця 9.3 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	2020	2019
Боргові цінні папери:	1 570 670	466 805
Державні облігації	1 570 670	466 805
Усього цінних паперів	**1 570 670**	**466 805**

Державні облігації обліковуються у портфелі Банку за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та враховують нараховані проценти в сумі 42 775 тис.грн. станом на 31 грудня 2020 року.

Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 31 грудня 2020 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	85 011	-	-	85 011
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів	85 011	-	-	85 011
Резерв під знецінення боргових цінних паперів	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів	**85 011**	**-**	**-**	**85 011**

Таблиця 9.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31 грудня 2020 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	1 312 124	-	-	1 312 124
Низький кредитний ризик	258 546	-	-	258 546
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів	1 570 670	-	-	1 570 670
Резерв під знецінення боргових цінних паперів	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів	**1 570 670**	**-**	**-**	**1 570 670**

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери (продовження)

Таблиця 9.6. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 31 грудня 2019року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	333 420	-	-	333 420
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів	333 420	-	-	333 420
Резерв під знецінення боргових цінних паперів	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів	**333 420**	**-**	**-**	**333 420**

Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31 грудня 2019року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	449 464	-	-	449 464
Низький кредитний ризик	17 341	-	-	17 341
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів	466 805	-	-	466 805
Резерв під знецінення боргових цінних паперів	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів	**466 805**	**-**	**-**	**466 805**

Примітка 10. Похідні фінансові активи

Таблиця 10.1. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	**2020**	**2019**
Активи за форвардними угодами	22	
Активи за ф'ючерсними угодами	3	
Активи за договорами на умовах СВОП	-	
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	**25**	

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи.

Станом на 31 грудня 2020 року в Банку відсутні:

- основні засоби стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування чи розпорядження;
- основні засоби, що оформлені у заставу, які виведені із експлуатації, тимчасово не використовуються або переведені в активи для продажу;
- нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності чи неоформлені права власності;
- збільшення або зменшення, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або створених безпосередньо у власному капіталі.

	Машини та обладнання	**Інструменти, прилади, інвентар**	**Інші необоротні матеріальні активи**	**Нематеріальні активи**	**Активи з права користу-вання**	**Усього**
Балансова вартість на 31 грудня 2018 року	**477**	**47**	**-**	**1 417**	**-**	**1 941**
первісна вартість	1 522	306	745	2 333	-	4 906
знос	(1 045)	(259)	(745)	(916)	-	(2 965)
Надходження	1 089	49	195	-	1 625	2 958
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	38	-	-	34	-	72
Вибуття	-	-	-		-	
Списання накопиченого зносу при вибутті	-	-	-		-	
Амортизаційні відрахування	(284)	(20)	(195)	(304)	(828)	(1 631)
Балансова вартість на 31 грудня 2019 року	**1 320**	**76**	**-**	**1 147**	**797**	**3 340**
Первісна вартість	2 649	355	940	2 367	1 625	7 936
Знос	(1 329)	(279)	(940)	(1 220)	(828)	(4 596)
Надходження	77	-	8	-	950	1 035
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	3	-	-	14	-	17
Вибуття	-	-	-	-	(1 625)	(1 625)
Списання накопиченого зносу при вибутті	-	-	-	-	828	828
Амортизаційні відрахування	(409)	(25)	(8)	(311)	(866)	(1 619)
Балансова вартість на 31 грудня 2020 року	**991**	**51**	**-**	**850**	**84**	**1 976**
Первісна вартість	2 729	355	948	2 381	950	7 363
Знос	(1 738)	(304)	(948)	(1 531)	(866)	(5 387)

(у тисячах гривень)

Примітка 12. Інші фінансові активи

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи

	2020	2019
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	844	-
Нараховані доходи за послуги	106	2
Резерви під знецінення інших активів	(415)	(1)
Усього інших активів за мінусом резервів	**535**	**1**

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резервів під знецінення інших активів

	Передоплата за послуги	Усього
Залишок станом на початок періоду:	**(1)**	**(1)**
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(414)	(414)
Залишок станом на кінець періоду	**(415)**	**(415)**

Примітка 13. Інші активи

Таблиця 13.1. Інші активи

	2020	2019
Витрати майбутніх періодів	1 907	2 473
Інше	3	13
Резерви під інші активів	-	-
Усього інших активів за мінусом резервів	**1 910**	**2 486**

Примітка 14. Кошти банків

	2020	2019
Кошти, отримані від Національного банку України	859 998	-
Договори продажу і зворотнього викупу з іншими банками	-	240 823
Кредити отримані, короткострокові	-	47 389
Усього коштів інших банків	**859 998**	**288 212**

(у тисячах гривень)

Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 15.1 Кошти клієнтів

	2020	2019
Громадські організації:	**38**	**22**
-поточні рахунки	38	22
-строкові кошти	-	-
Інші юридичні особи:	**693 078**	**389 108**
-поточні рахунки	686 194	369 512
-строкові кошти	6 884	19 596
Фізичні особи:	**96 506**	**5 540**
-поточні рахунки	96 308	4 392
-строкові кошти	198	1 148
Усього коштів клієнтів	**789 622**	**394 670**

Таблиця 15.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

	2020		2019	
	сума	сума	сума	%
Фінансова та страхова діяльність	260 168	32,95	170 663	43,24
Послуги(фінансові)	28 640	3,63	116 651	29,56
Інформація та телекомунікації	40	0,01	246	0,06
Торгівля	97 477	12,34	12 666	3,21
Сільське та рибне господарство	89	0,01	288	0,07
Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	41 679	5,28	13 206	3,35
Видобування	159	0,02	186	0,05
Будівництво	958	0,12	826	0,21
Постачання електроенергії	57 711	7,31	14 116	3,58
Консультаційна діяльність	18 684	2,37	346	0,09
Діяльність громадських організацій	1 151	0,15	1 126	0,29
Виробництво	11 986	1,52	19 069	4,83
Охорона здоров`я	3	0,00	7	0,00
Операції з майном	16 411	2,08	14 052	3,56
Фізичні особи в т.ч. нерезиденти	96 506	12,22	5 587	1,42
Нерезиденти-інвестори	157 960	20,00	25 635	6,50
Усього коштів клієнтів	**789 622**	**100,00**	**394 670**	**100,00**

Примітка 16. Інші залучені кошти

	2020	2019
Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	34 750	-
Усього	**34 750**	**-**

(у тисячах гривень)

Примітка 17. Похідні фінансові зобов'язання

	2020	2019
Зобов'язання за форвардними угодами	534	36
Зобов'язання за ф'ючерсними угодами	19	
Зобов'язання за договорами на умовах СВОП	1 600	-
Усього фінансових зобов'язанньь, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	**2 153**	**36**

Примітка 18. Резерви за зобов'язаннями

	Кредитні зобов`язання	Усього
Залишок на початок періоду	**74**	**74**
Формування та/або зменшення (збільшення резерву)	(5)	(5)
Залишок на кінець періоду	**69**	**69**

Резерви за зобов'язаннями складаються з резервів для відшкодування можливих збитків від знецінення за наданими гарантіями, строк дії яких закінчується в 2021 році.

Примітка 19. Інші фінансові зобов'язання

	2020	2019
Кредиторська заборгованисть за операціями з іноземною валютою	1	2
Інші фінансові зобов'язання	-	-
Усього	**1**	**2**

Примітка 20. Інші зобов'язання

	2020	2019
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	9 827	7 334
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	38	10
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	10	23
Нараховані витрати за телекомунікаційними та експлуатаційними послугами	17	19
Кредиторська заборгованість по активу з права користування	90	931
Кредиторська заборгованість за іншими нарахованими витратами	113	57
Усього	**10 095**	**8 374**

Примітка 21. Статутний капітал

(у тисячах штук)

	Кількість акцій в обігу (шт.)	Прості акції	Привілейовані акції	Усього
Залишок на 1 січня 2020 року	**122 000**	**122 000**		**122 000**
Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	–	-
Залишок на кінець дня 31 грудня 2020 року	**122 000**	**122 000**		**122 000**

У 2020 році відбулося зменшення статутного капіталу шляхом зменшення номінальної вартості акцій з 2 460 грн до 1 640 грн. Статутний капітал Банку було зменшено на 100 040 тис. грн. шляхом зменшення номінальної вартості акцій відповідно до рішення акціонера Банку від 25.08.2020 року з метою приведення розміру статутного капіталу Банку у відповідність до вимог статті 31 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Станом на 31 грудня 2020 року статутний капітал Банку складає 200 080 тис. грн. Статутний капітал Банку розподілений на 122 000 простих іменних акцій. Акції повністю сплачені. Номінальна вартість простої іменної акції на 31 грудня 2020 року становить 1 640 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.

Відповідно до рішення акціонера від 28.12.2020 року нерозподілений прибуток у сумі 13 664 тис. грн. за період 2015-2018 років направлений на виплату дивідендів власникам простих акцій Банку у 2021 році.

За звітний період викупу власних акцій не було.

(у тисячах гривень)

Примітка 22. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

	2020	2019
Переоцінка боргових фінансових інструментів	**(112)**	**(1 153)**
Зміни переоцінки до справедливої вартості	(112)	(1 153)
Податок на прибуток, пов`язаний із:	**20**	**207**
Зміною іншого сукупного доходу	20	207
Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід)	**(92)**	**(946)**

(у тисячах гривень)

Примітка 23. Аналіз активів та зобов'язань за строком їх погашення

	Примітка	2020 рік			2019 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	6	217 601	-	217 601	76 752	-	76 752
Кошти в інших банках	7	4 241	-	4 241	31 701	-	31 701
Кредити та заборгованість клієнтів	8	44 506	9 980	54 486	72 789	30 327	103 116
Інвестиції в цінні папери	9	1 655 681	-	1 655 681	800 225	-	800 225
Похідні фінансові активи	10	25	-	25	-	-	-
Дебіторська заборгованість що до поточного податку на прибуток		4 995	-	4 995	4 756	-	4 756
Відстрочений податковий актив	27	-	-	-	2 155	-	2 155
Основні засоби	11	-	1 892	1 892	-	2 543	2 543
Актив з права користування	11	84	-	84	797	-	797
Інші фінансові активи	12	535	-	535	1	-	1
Інші активи	13	1 910	-	1 910	1 690	796	2 486
Усього активів		**1 929 578**	**11 872**	**1 941 450**	**990 866**	**33 666**	**1 024 532**
Зобов'язання							
Кошти в інших банках	14	249 998	610 000	859 998	288 212	-	288 212
Кошти клієнтів	15	789 622	-	789 622	394 670	-	394 670
Інші залучені кошти	16	34 750	-	34 750	-	-	-
Похідні фінансові зобов'язання	17	2 153	-	2 153	36	-	36
Відстрочені податкові зобов'язання		524	-	524	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	19	1	-	1	2	-	2
Інші зобов'язання	20	10 095	-	10 095	8 374	-	8 374
Резерви за зобов'язання	18	69	-	69	74	-	74
Усього зобов'язань		**1 087 212**	**610 000**	**1 697 212**	**691 368**	**-**	**691 368**

(у тисячах гривень)

Примітка 24. Процентні доходи та витрати

	2020	2019
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та заборгованість клієнтів	23 529	25 600
Кредити та заборгованість банків	4 401	9 596
Кореспондентські рахунки в інших банках	6	38
Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	**27 936**	**35 234**
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Боргові цінні папери	115 612	100 259
Усього процентних доходів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	**115 612**	**100 259**
Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	**143 548**	**135 493**
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Строкові кошти юридичних осіб	(2 745)	(3 810)
Кошти фізичних осіб	(416)	(1 329)
Строкови кошти інших банків	(46 006)	(25 166)
Поточні рахунки	(15 572)	(24 629)
Інші залучені кошти	(10)	-
Зобов'язання з оренди	(63)	(157)
Інші	-	-
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	**(64 812)**	**(55 091)**
Чистий процентний дохід	**78 736**	**80 402**

В порівнянні з результатам 2019 року відбулося зменшення чистого процентного доходу.

Примітка 25.Комісійні доходи та витрати

	2020	2019
Комісійні доходи		
Розрахункові операції	2 978	3 643
Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	9 879	6 410
Комісійні доходи за гарантійними операціями	126	124
Інші	6	2
Усього комісійних доходів	**12 989**	**10 179**
Комісійні витрати		
Розрахункові операції	(1 589)	(1 991)
Операції з цінними паперами	(19)	(38)
Інші	(9)	(16)
Усього комісійних витрат	**(1 617)**	**(2 045)**
Чистий комісійний дохід	**11 372**	**8 134**

В порівнянні з 2019 роком відбулося збільшення чистого комісійного доходу.

(у тисячах гривень)

Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 26.1 Витрати на виплати працівникам

	2020	2019
Заробітна плата та премії	(25 691)	(23 886)
Нарахування на фонд заробітної плати	(3 111)	(2 812)
Інші виплати працівникам	(762)	(370)
Усього витрат на утримання персоналу	**(29 564)**	**(27 068)**

Таблиця 26.2 Витрати на амортизацію

	2020	2019
Амортизація основних засобів	(434)	(303)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(320)	(499)
Амортизація активу з праву користування	(1 022)	(827)
Усього витрат на амортизацію	**(1 776)**	**(1 629)**

Таблиця 26.3 Інші адміністративні та операційні витрати

	2020	2019
Витрати на виплату винагороди персоналу	(44 423)	(90 430)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(1 849)	(1 715)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(216)	(278)
Сплата інших податків та обов`язкових платежів, крім податку на прибуток	(105)	-
Телекомунікаційні послуги	(2 995)	(2 855)
Витрати на аудит	(962)	(838)
Витрати на послуги збереження даних	(796)	(796)
Витрати на експлуатаційні та господарські послуги	(725)	(649)
Інші	(1 323)	(1 977)
Резерв	-	18
Усього адміністративних та інших операційних витрат	**(53 394)**	**(99 520)**

Середньооблікова чисельність штатного персоналу Банку становила в 2020 році 24 особи. Витрати на виплати працівникам та персоналу:

- витрати на основну та додаткову заробітну плату в сумі – 18 962 тис. грн.;
- єдиний внесок на загальнообов'язкове державне страхування – 3 111 тис. грн.;
- витрати на створення резерву під невикористані відпустки – 2 120 тис. грн.;
- внески на недержавне пенсійне забезпечення працівників- 160 тис. грн.;
- витрати на добровільне медичне та інші види страхування працівників - 602 тис. грн.;
- витрати на виплату винагороди персоналу за договорами – 44 423 тис. грн.

У 2020 році здійснювалася виплата винагороди членам Наглядової ради у сумі 44 283 тис.грн. (2019 р.: 90 235 тис.грн.), у розрізі таких складових: змінна – 44 052 тис.грн. (2019 р.: 90 000 тис. грн.), фіксована – 231 тис.грн. (2019 р.: 235 тис.грн.), та членам Правління у сумі 9 586 тис.грн. (2019р.: 9 649 тис.грн.): змінна – 2 042 тис. грн. (2019 р.: 2 845 тис.грн.), фіксована – 7 544 тис.грн. (2019 р.: 6 804 тис.грн.).

Збільшення адміністративних витрат у звітному році було пов'язано з витратами на управлінський персонал, що не свідчить про погіршення фінансового стану або зниження ефективності діяльності. Фінансовий результат протягом року був позитивним.

(у тисячах гривень)

Примітка 27. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 27.1 Витрати на сплату податку на прибуток

	2020	2019
Поточний податок на прибуток	239	676
Зміна відстроченого податку на прибуток	(2 491)	(2 920)
Податок на прибуток, сплачений з доходів іноземного походження біля джерела сплати	-	-
Усього витрати податку на прибуток	**(2 252)**	**(2 244)**

Таблиця 27.2 Узгодження суми облікового прибутку/збитку та суми податкового прибутку/збитку

	2020	2019
Прибуток до оподаткування	12 512	12 469
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(2 252)	(2 244)
Витрати, які не включаються до суми податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку витрат з метою розрахунку:	(71)	12
амортизаційні відрахування	4	4
витрати на формування резервів	(75)	8
Нараховані витрати	(1)	-
Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку:	5 938	
прибутки за операціями з продажу ЦП	5 938	
Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку):	(4 049)	2 909
прибутки за операціями з продажу ЦП	(4 049)	2 909
Інші коригування	673	(1)
Зміна відстроченого податку на прибуток	(2 491)	(2 920)
Витрати на податок на прибуток	**(2 252)**	**(2 244)**

(у тисячах гривень)

Примітка 27. Витрати на податок на прибуток (продовження)

Таблиця 27.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 31 грудня 2020 року

	Залишок на 31 грудня 2019 року	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані у складі власного капіталу	Залишок на 31 грудня 2020 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:				
переоцінка активів	208	-	(188)	20
основні засоби	64	(4)	-	60
доходи від операцій з продажу цінних паперів	1 889	(1 889)	-	-
резерви під знецінення активів	(8)	74	-	66
нараховані витрати	2	1		3
інші	-	(673)	-	(673)
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	2 155	(2 491)	(188)	(524)
Визнаний відстрочений податковий актив	**2 155**	-	-	-
Визнаний відстрочене податкове зобов'язання	**-**	**(2 491)**	**(188)**	**(524)**

Таблиця 27.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період

	Залишок на 31 грудня 2018 року	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані у складі власного капіталу	Залишок на 31 грудня 2019 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:				
переоцінка активів	367	-	(159)	208
основні засоби	68	(4)	-	64
доходи від операцій з продажу цінних паперів	4 798	(2 909)	-	1 889
резерви під знецінення активів	-	(8)	-	(8)
нараховані витрати	-	2		2
інші	1	(1)	-	-
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	5 234	(2 920)	(159)	2 155
Визнаний відстрочений податковий актив	**5 234**	**(2 920)**	**(159)**	**2 155**

(у тисячах гривень)

Примітка 28. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 28.1 Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

	2020	2019
Прибуток/ (збиток), що належать акціонерам – власникам простих акцій банку (тис. грн.)	10 260	10 225
Прибуток/ (збиток) за рік (тис. грн.)	10 260	10 225
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	122	122
Чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію (грн.)	**84,10**	**83,81**
Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію, грн.	**84,10**	**83,81**

Таблиця 28.2 Розрахунок прибутку/ (збитку), що належить акціонерам – власникам простих та привілейованих акцій банку

	2020	2019
Прибуток/ (збиток) за рік, що належить власникам банку	10 260	10 225
Нерозподілений прибуток/ (збиток) за рік	10 260	10 225
Нерозподілений прибуток/ (збиток) за рік , що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	10 260	10 225
Прибуток/ (збиток), що належать акціонерам – власникам простих акцій банку	10 260	10 225

(у тисячах гривень)

Примітка 29. Операційні сегменти

Таблиця 29.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2020 рік

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Процентні доходи	143 548	-	143 548
Комісійні доходи	10 005	2 984	12 989
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(8 717)	-	(8 717)
Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 264	-	1 264
Результат від операцій із іноземною валютою	7 444	-	7 444
Результат від переоцінки іноземної валюти	14 485	-	14 485
Інші операційні доходи	181	-	181
Усього доходів	**168 210**	**2 984**	**171 194**
Процентні витрати	(64 812)	-	(64 812)
Комісійні витрати	(19)	(1 598)	(1 617)
Чистий прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(7 524)		(7 524)
Результат від збільшення/(зменшення)резервів за зобов`язаннями	5		5
Витрати на виплати працівникам	(29 564)		(29 564)
Витрати зносу та амортизація	-	(1 776)	(1 776)
Інші адміністративні та операційні витрати	(8 900)	(44 494)	(53 394)
Усього витрат	**(110 814)**	**(47 868)**	**(158 682)**
Витрати за податком на прибуток	(2 252)		(2 252)

Таблиця 29.2 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2020 рік

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Активи сегментів	1 867 421	74 029	1 941 450
Усього активів	**1 867 421**	**74 029**	**1 941 450**
Зобов'язання сегментів	1 686 524	10 688	1 697 212
Усього зобов'язань	**1 686 524**	**10 688**	**1 697 212**

(у тисячах гривень)

Примітка 29. Операційні сегменти (продовження)

Таблиця 29.3. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2019 рік

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Процентні доходи	135 493	-	135 493
Комісійні доходи	6 534	3 645	10 179
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	11 382	–	11 382
Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	8 084		8 084
Результат від операцій із іноземною валютою	19 404	–	19 404
Результат від переоцінки іноземної валюти	(16 883)		(16 883)
Інші операційні доходи	381		381
Усього доходів	**164 395**	**3 645**	**168 040**
Процентні витрати	(55 091)	-	(55 091)
Комісійні витрати	(38)	(2 007)	(2 045)
Чистий прибуток від зменшення корисності фінансових активів	29 754	-	29 754
Результат від збільшення/(зменшення)резервів за зобов`язаннями	28	-	28
Витрати на виплати працівникам	(27 068)		(27 068)
Витрати зносу та амортизація	-	(1 629)	(1 629)
Інші адміністративні та операційні витрати	(9 090)	(90 430)	(99 520)
Усього витрат	**(61 505)**	**(94 066)**	**(155 571)**
Витрати за податком на прибуток	(2 244)	-	(2 244)

Таблиця 29.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2019 рік

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Активи сегментів	884 121	140 411	1 024 532
Усього активів	**884 121**	**140 411**	**1 024 532**
Зобов'язання сегментів	682 918	8 450	691 368
Усього зобов'язань	**682 918**	**8 450**	**691 368**

Примітка 30. 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 грудня 2020 року значення нормативу Н7 дорівнювало 16,95%.

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 30. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Валютний ризик

Таблиця 30.1 Аналіз валютного ризику

Найменування валюти	На 31 грудня 2020 року			На 31 грудня 2019 року		
	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція
Долар США	416 442	435 867	(19 425)	101 070	115 620	(14 550)
Євро	73 397	71 238	2 159	7 509	80	7 429
Російський рубль	1 240	1 138	102	217	0	217
Усього	**491 079**	**508 243**	**(17 164)**	**108 796**	**115 700**	**(6 904)**

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.

(у тисячах гривень)

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Таблиця 30.2 Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

	2020		2019	
	Вплив на прибуток/ (збиток)	**Вплив на власний капітал**	**Вплив на прибуток/ (збиток)**	**Вплив на власний капітал**
Зміцнення долара США на 25%	(4 856)	(4 856)	(3 638)	(3 638)
Послаблення долара США на 25%	4 856	4 856	3 638	3 638
Зміцнення євро на 25%	540	540	1 857	1 857
Послаблення євро на 25%	(540)	(540)	(1 857)	(1 857)
Зміцнення російського рубля на 25%	25	25	54	54
Послаблення російського рубля на 25%	(25)	(25)	(54)	(54)

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 значущими для Банку, то ж Банк їх не відслідковує.

Процентний ризик

Таблиця 30.3 Загальний аналіз процентного ризику за 2020 рік

Найменування статті	**На вимогу і менше 1 місяця**	**Від1 до 6 місяців**	**Від 6 до 12 місяців**	**Більше року**	**Безвідсоткові**	**Усього**
2020 рік						
Усього фінансових активів	1 673 460	41 506	-	9 980	207 623	**1 932 569**
Усього фінансових зобов'язань	832 638	126 638	-	644 748	82 568	**1 686 592**
Чистий розрив за процентними на кінець 31 грудня	**840 822**	**(85 132)**	**-**	**(634 768)**	**125 055**	**245 977**

(у тисячах гривень)

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Таблиця 30.4 Загальний аналіз процентного ризику за 2019 рік

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	820 488	72 772	-	30 327	88 208	**1 011 795**
Усього фінансових зобов'язань	600 054	14 149	956	-	67 836	**682 995**
Чистий розрив за процентними на кінець 31 грудня	**220 434**	**58 623**	**(956)**	**30 327**	**20 372**	**328 800**

Таблиця 30.5 Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

	2020				2019			
	гривня	**долар США**	**євро**	**інші**	**гривня**	**долар США**	**євро**	**інші**
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредити та заборгованість банків	5,2	0	0	0	12	0	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	17,7	0	8	0	15,5	0	0	0
Інвестиції в цінні папери	12,0	4,6	2,7	0	13,6	4,8	0	0
Інші активи	0	0	0	0	0	0	0	0
Зобов'язання								
Кошти банків	6,0	0,0	0	0	13,4	2,5	0	0
Кошти клієнтів	4,6	0,65	0,3	0	8,7	0,7	0,01	0
Інші залучені кошти	0,0	0,00	1	0				
Поточні рахунки	4,6	0,67	0,01	0	8,7	0,7	0,01	0
Строкові кошти	4,8	0,0	1	0	6,8	1,1	0	0
Інші зобов'язання	0	0	0	0	0	0	0	0

(у тисячах гривень)

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Географічний ризик

Таблиця 30.6 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2020 рік

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	217 601	-	-	217 601
Кредити та заборгованість банків	4 241	-	-	4 241
Кредити та заборгованість клієнтів	54 486	-	-	54 486
Інвестиції в цінні папери	1 655 681	-	-	1 655 681
Похідні фінансові активи	25	-	-	25
Інші фінансові активи	535	-	-	535
Усього фінансових активів	**1 932 569**	-	-	**1 932 569**
Зобов'язання				
Кошти банків	859 998	-	-	859 998
Кошти клієнтів	626 912	4 750	157 960	789 622
Інші залучені кошти	-	-	34 750	34 750
Похідні фінансові зобов'язання	2 153	-	-	2 153
Інші фінансові зобов'язання	69	-	-	69
Усього фінансових зобов'язань	**1 489 132**	**4 750**	**192 710**	**1 686 592**

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

Таблиця 30.7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2019 рік

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	76 752	-	-	76 752
Кредити та заборгованість банків	31 701	-	-	31 701
Кредити та заборгованість клієнтів	103 116	-	-	103 116
Інвестиції в цінні папери	800 225	-	-	800 225
Похідні фінансові активи	-	-	-	-
Інші фінансові активи	1	-	-	1
Усього фінансових активів	**1 011 795**	-	-	**1 011 795**
Зобов'язання				
Кошти банків	288 212	-	-	288 212
Кошти клієнтів	367 493	1 542	25 635	394 670
Похідні фінансові зобов'язання	36	-	-	36
Інші фінансові зобов'язання	76	-	-	76
Усього фінансових зобов'язань	**655 817**	**1 542**	**25 635**	**682 994**

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

(у тисячах гривень)

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Ризик ліквідності

Таблиця 30.8 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення за станом на 31 грудня 2020 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	217 601	-	-	-	-	217 601
Кредити та заборгованість банків	4 241	-	-	-	-	4 241
Кредити та заборгованість клієнтів	3 000	-	41 506	9 980	-	54 486
Інвестиції в цінні папери	1 655 681	-	-	-	-	1 655 681
Похідні фінансові інструменти	25	-	-	-	-	25
Інші фінансові активи	535	-	-	-	-	535
Усього фінансових активів	**1 881 083**	**-**	**41 506**	**9 980**	**-**	**1 932 569**
Зобов'язання						
Кошти банків	859 998	-	-	-	-	859 998
Кошти клієнтів	52 986	118 680	7 958	609 998	-	789 622
Інші залучені кошти	-	-	-	34 750	-	34 750
Похідні фінансові зобов'язання	2 153	-	-	-	-	2 153
Інші фінансові зобов'язання	69	-	-	-	-	69
Усього фінансових зобов'язань	**915 206**	**118 680**	**7 958**	**644 748**	**-**	**1 686 592**
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	**965 877**	**(118 680)**	**33 548**	**(634 768)**	**-**	**245 977**
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	**965 877**	**847 197**	**880 745**	**245 977**	**245 977**	

Таблиця 30.9 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення за станом на 31 грудня 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	76 752	-	-	-	-	76 752
Кредити та заборгованість банків	31 701	-	-	-	-	31 701
Кредити та заборгованість клієнтів	20	61 067	11 702	30 327	-	103 116
Інвестиції в цінні папери	800 225	-	-	-	-	800 225
Інші фінансові активи	1	-	-	-	-	1
Усього фінансових активів	**908 699**	**61 067**	**11 702**	**30 327**	-	**1 011 795**
Зобов'язання						
Кошти банків	288 212	-	-	-	-	288 212
Кошти клієнтів	379 565	14 143	962	-	-	394 670
Похідні фінансові зобов'язання	36	-	-	-	-	36
Інші фінансові зобов'язання	76	-	-	-	-	76
Усього фінансових зобов'язань	**667 889**	**14 143**	**962**	-	-	**682 994**
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	**240 810**	**46 924**	**10 740**	**30 327**	**-**	**328 801**
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	**240 810**	**287 734**	**298 474**	**328 801**	**328 801**	

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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, операційним 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 31. 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 грудня 2020 року	**За 31 грудня 2019 року**
Основний капітал		
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 080	300 120
Резерви та інші фонди банку	10 612	10 100
Зменшення основного капіталу		
Нематеріальні активи за мінусом зносу	(850)	(1 147)
Капітальні вкладення в нематеріальні активи		-
Основний капітал (капітал 1–го рівня)	209 842	309 073
Додатковий капітал		
Резерви під стандартну заборгованість	-	-
Розрахунковий прибуток поточного року	10 260	10 225
Неотримані нараховані доходи за мінусом резервів	-	(6 066)
Нерозподілений прибуток минулих років	23 378	13 665
Додатковий капітал (капітал 2–го рівня)	33 638	17 824
Усього регулятивного капіталу	**243 480**	**326 897**

Данні приведенні в таблиці враховують коригуючі проводки станом на 01.01.2021 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 2020 року Банком не порушувались норматив адекватності регулятивного капіталу.

(у тисячах гривень)

Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку

Таблиця 32.1. Структура зобов'язань з кредитування

	31.12.2020	31.12.2019
Зобов`язання з кредитування, що надані	123 064	177 239
Гарантії видані	3 474	2 910
Резерв за зобов'язаннями, пов'язаних з кредитуванням	(69)	(74)
Усього зобов'язань, що пов'язаних з кредитуванням, за мінусом резерву	**126 469**	**180 075**

Таблиця 32.2. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

	31.12.2020	31.12.2019
Гривня	123 064	177 507
Євро	3 405	2 568
Усього	**126 469**	**180 075**

За станом на 31 грудня 2020 року Банк не мав укладених договорів з невідмовною орендою та справ на розгляді у судах.

(у тисячах гривень)

Примітка 33. Справедлива вартість фінансових інструментів

Відповідно до Положення про облікову політику справедлива вартість – сума, за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, а саме:

- справедлива вартість активу – це сума, яку необхідно було би сплатити для придбання (обміну) такого активу;
- справедлива вартість зобов'язання – це сума якою може бути погашене таке зобов'язання.

Справедливою вартістю для фінансових активів, які вільно обертаються на ринку – є ціни їх котирування на активному ринку. У випадку, коли ринок для фінансового інструмента не є активним, або на ринку відсутня інформація про діючі ціни або неможливо знайти аналогічні об'єкти оцінки, то для визначення розрахункової справедливої вартості Банк застосовує метод оцінки та припущення щодо кожного класу фінансових активів або фінансових зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2020 року за справедливою вартістю відображені цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, похідні фінансові активи та похідні фінансові зобов'язання. Крім того, Банк вважає, що відображена в балансі станом на 31 грудня 2020 року вартість таких високоліквідних активів/зобов'язань, як грошові кошти та їх еквіваленти; короткострокові кошти залучені/розміщені, може бути прирівняна до справедливої вартості.

Інформація щодо фінансових активів в балансі Банку за станом на 31.12.2020, які відображаються за справедливою вартістю наведена нижче:

		Справедлива вартість за різними методами оцінки			
	Дата оцінки	**ринкові котирування (1-й рівень)**	**модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)**	**модель оцінки, що викор. показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)**	**Усього балансова вартість**
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2020	217 601	-	-	217 601
Цінні папери у портфелі банку, що обліковуються за справ. вартістю через інший сукупний дохід	31.12.2020	1 570 670	-	-	1 570 670
Фінансові активи, що обліковуються за справ. вартістю через прибуток або збиток	31.12.2020	25	-	-	25
Усього активів	**-**				**1 941 450**
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток та збиток	31.12.2020	2 153	-	-	2 153
Усього зобов'язань	**-**				**1 697 212**

Примітка 33. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Інформація щодо фінансових активів в балансі Банку за станом на 31.12.2019, які відображаються за справедливою вартістю наведена нижче:

	Дата оцінки	Справедлива вартість за різними методами оцінки			Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що викор. показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)	
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2019	76 752	-	-	76 752
Цінні папери у портфелі банку, що обліковуються за справ. вартістю через інший сукупний дохід	31.12.2019	466 805	-	-	466 805
Фінансові активи, що обліковуються за справ. вартістю через прибуток або збиток	31.12.2019	-	-	-	-
Усього активів	**-**	**-**	**-**	**-**	**1 024 532**
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток та збиток	31.12.2019	36	-	-	36
Усього зобов'язань	**-**	**-**	**-**	**-**	**691 368**

(у тисячах гривень)

Примітка 34. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 34.1. Подання фінансових активів за категоріями оцінки за 2020 рік

	Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через інших сукупний дохід	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки збитки	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	217 601	217 601
Кредити та заборгованість банків:	4 241	-	-	4 241
- кошти в розрахунках інших банків	4 241	-	-	4 241
Кредити та заборгованість клієнтів:	54 486	-	-	54 486
-кредити юридичним особам	44 506	-	-	44 506
-кредити фізичним особам	9 980	-	-	9 980
Інвестиції в цінні папери	85 011	1 570 670	-	1 655 681
Похідні фінансові активи	-	-	25	25
Інші фінансові активи:	535	-	-	535
-дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	430	-	-	430
-нараховані доходи за послуги	105	-	-	105
Усього фінансових активів	**144 273**	**1 570 670**	**217 626**	**1 932 569**

Таблиця 34.2. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2020 рік

	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		Усього
		фінансові зобов'язання, які під час первісного визнання обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	фінансові зобов'язання, утримані для торгівлі	
Кошти банків	859 998	-	-	859 998
Кошти клієнтів	789 622	-	-	789 622
Похідні фінансові зобов'язання	-	2 153	-	2 153
Інші залучені кошти	34 750	-	-	34 750
Інші фінансові зобов'язання	69	-	-	69
Усього фінансових зобов'язань	**1 684 439**	**2 153**	**-**	**1 686 592**

Таблиця 34.3. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки за 2019 рік

	Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через інших сукупний дохід	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки збитки	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	76 752	-	-	76 752
Кредити та заборгованість банків:	31 701	-	-	31 701
- кредити, надані іншим банкам	31 701	-	-	31 701
Кредити та заборгованість клієнтів:	103 116	-	-	103 116
-кредити юридичним особам	102 552	-	-	102 552
-кредити фізичним особам	564	-	-	564
Інвестиції в цінні папери	333 420	466 805	-	800 225
Похідні фінансові активи	-	-	-	-
Інші фінансові активи:	1	-	-	1
-нараховані доходи за послуги	1	-	-	1
Усього фінансових активів	**544 990**	**466 805**	**-**	**1 011 795**

Таблиця 34.4. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2019 рік

	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		Усього
		фінансові зобов'язання, які під час первісного визнання обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	фінансові зобов'язання, утримані для торгівлі	
Кошти банків	288 212	-	-	288 212
Кошти клієнтів	394 670	-	-	394 670
Похідні фінансові зобов'язання	-	36	-	36
Інші залучені кошти	-	-	-	-
Усього фінансових зобов'язань	**682 882**	**36**	**-**	**682 918**

(у тисячах гривень)

Примітка 35. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 35.1 Залишки за операціями з пов'язаними особами за 2020 рік

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1- 13% в залежності від валюти та продукту)	157 144	280 104	2 834	272
Інші залучені кошти	34 750	-	-	-

Протягом 2020 року Банк здійснював операції з пов'язаними особами на загальних умовах.

Таблиця 35.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2020 рік

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал*	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	-	740
Процентні витрати	(9)	(9 714)	(145)	(13)
Комісійні доходи	169	462	31	8
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	-	-	6 236
Інші операційні доходи	-	1	1	1
Адміністративні та інші витрати	-	-	(56 523)	-
Усього	**160**	**(9 251)**	**(56 636)**	**6 972**

***** до складу провідного управлінського персоналу входять члени Наглядової ради та Правління Банку

Таблиця 35.3 Залишки за операціями з пов'язаними особами за 2019 рік

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 3,5-22% в залежності від валюти та типу продукту)	-	-	-	15 901
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	-	-	-	(6 236)
Інші активи	-	1	-	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1- 13% в залежності від валюти та продукту)	24 786	277 776	1 254	167

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

(у тисячах гривень)

Примітка 35. Операції з пов'язаними особами (продовження)

Таблиця 35.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал*	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	-	1 530
Процентні витрати	(31)	(16 368)	(168)	(9)
Комісійні доходи	757	622	6	9
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	-	-	(9)
Інші операційні доходи	2 674	27	-	1
Адміністративні та інші витрати	-	-	(97 779)	-
Усього	**3 400**	**(15 719)**	**(97 941)**	**1 522**

***** до складу провідного управлінського персоналу входять члени Наглядової ради та Правління Банку

Таблиця 35.5. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2020 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	-	15 901
Усього	**-**	**-**	**-**	**15 901**

Примітка 36. Події після дати балансу

Після дати балансу відбулася виплата дивідендів власникам простих акцій Банку у сумі 13 664 тис. грн. згідно рішення акціонера від 28.12.2020 року.

Банком готується Рішення про емісію облігацій в 2021 році на погодження Наглядовою радою АТ «БАНК АВАНГАРД».

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.

25 лютого 2021 року

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

Головний бухгалтер _____ **/Деркаченко Н.В./**

AC Crowe Ukraine
1a Zadorozhnyi Ln., Kyiv
Tel. +38 044 391 3003
office@crowe-ac.com.ua
www.crowe.com.ua

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Наглядовій Раді АТ «БАНК АВАНГАРД»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АТ «БАНК АВАНГАРД» (надалі - Банк), що складається з Звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2020, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі та Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2020, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами з незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2019, був проведений іншим аудитором, який 10 березня 2020 висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Резерв під знецінення кредитів клієнтам

Оцінка розміру резерву під знецінення кредитів клієнтам є ключовою областю професійних суджень керівництва Банку. Виявлення знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включають певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансовий стан позичальника, очікувані майбутні грошові потоки та справедливу вартість забезпечення.

Використання різних припущень може стати результатом різних оцінок резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам. Беручи до уваги суттєвість залишків кредитів клієнтам, та певний рівень суб'єктивності суджень, ми визначили оцінку резерву під знецінення ключовим питанням аудиту.

Наші аудиторські процедури включали оцінку методології, яку використовував Банк для визначення ознак знецінення та розраховуючи резерв під знецінення, тестування вхідних даних та аналіз припущень. Для резервів під знецінення кредитів з виявленими індивідуальними ознаками знецінення ми перевірили припущення, що лежать в основі виявлення знецінення і його кількісної оцінки, включаючи аналіз фінансових показників позичальників, прогнози щодо майбутніх грошових потоків і оцінки застави. Для розрахованих на колективній основі резервів під знецінення кредитів, за якими не були виявлені індивідуальні ознаки знецінення, ми проаналізували моделі Банку та перевірили доречність та точність вхідних даних, що використовуються в цих моделях.

Інша інформація

AC Crowe Ukraine is a member of Crowe Global, a Swiss verein. Each member firm of Crowe Global is a separate and independent legal entity. AC Crowe Ukraine and its affiliates are not responsible or liable for any acts or omissions of Crowe Global or any other member of Crowe Global. Crowe Global does not render any professional services and does not have an ownership or partnership interest in AC Crowe Ukraine.
© 2021 AC Crowe Ukraine

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора, є Звітом керівництва (включно зі Звітом з корпоративного управління). Інша інформація, яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту аудитора, є Річною інформацією емітента цінних паперів.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення або невідповідність законодавству.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення або невідповідність законодавству цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та НКЦПФР.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити банк припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту консолідованої фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» аудитори мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування	ТОВ Аудиторська компанія «Кроу Україна»
Місцезнаходження	03040, м. Київ, пров. Задорожний 1А
Інформація про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів	Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 3681
	Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності
	Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту	Наглядова Рада Банку
Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності	28.09.2019 (Протокол засідання Наглядової ради №17)
Тривалість виконання аудиторського завдання	1-й рік

Аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету.

Ми не надавали послуги, заборонені законодавством.

Ключовий партнер з аудиту та суб'єкт аудиторської діяльності незалежні від Банку при проведенні аудиту.

Ми не надавали інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, та послуг, що розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності.

МСА вимагають, щоб аудитор планував та проводив аудит таким чином, щоб отримати достатню впевненість у відсутності у фінансовій звітності суттєвих викривлень. Термін «достатня впевненість» допускає деякий ризик наявності суттєвих невідповідностей грошового характеру, які можуть залишитися невиявленими; також допускається, що аудитор не може надати абсолютної гарантії точності та повноти фінансової звітності. Аудит включає вибіркову перевірку підтвердження чисел та пояснень, що наводяться у фінансовій звітності. Умови МСА вимагають планування аудиту таким чином, щоб забезпечити достатню ймовірність того, що помилки та невідповідності, здатні суттєво вплинути на фінансову звітність, були виявлені. Однак, оскільки аудитор не буде проводити перевірку всіх операцій, здійснених суб'єктом господарювання протягом року, проведений аудит не може забезпечити повну впевненість у тому, що помилки та невідповідності, у тому числі випадки шахрайства, будуть виявлені.

Закон України «Про цінні папери і фондовий ринок»

Відповідно до Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок» емітент зобов'язаний залучити аудитора, який повинен висловити свою думку щодо інформації, а також перевірити інформацію стосовно складових частин Звіту про корпоративне управління.

На нашу думку Звіт про корпоративне управління адекватно відображає інформацію щодо:

- опису основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;
- переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах емітента;

- порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- повноважень посадових осіб емітента.

Інші розділи Звіту про корпоративне управління перевірені нами і не суперечить перевіреній нами фінансовій звітності та нашим знанням про Банк, отриманим під час аудиту.

Закон України «Про банки та банківську діяльність»

Відповідно до Закону України «Про банки та банківську діяльність» та вимог Національного банку України, викладених в Положенні про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, аудитор повинен подати інформацію (оцінку) стосовно:

- відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань внутрішнього контролю;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань внутрішнього аудиту;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку,
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань операцій із пов'язаними з банком особами;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань ведення бухгалтерського обліку.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за:

- підготовку статистичної звітності про структуру активів та зобов'язань за строками, що складається Банком для подання до НБУ;
- розробку, впровадження та підтримку системи бухгалтерського обліку у відповідності до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» та положень НБУ;
- розробку, впровадження та підтримку системи внутрішнього контролю у відповідності до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» та положень НБУ;
- функціонування служби внутрішнього аудиту у відповідності до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» та положень НБУ;
- обчислення та формування резервів за активними банківськими операціями;
- розробку, впровадження та підтримку процедур визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними;
- забезпечення дотримання вимог НБУ щодо розміру капіталу.

Процедури та отримані результати

Розподіл активів і зобов'язань банку за строками до погашення

Оцінка відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та зобов'язань за строками, що

складається банком для подання до НБУ, проведена шляхом вибіркового тестування залишків на рахунках щодо їх розподілу за строками до погашення.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у формі статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками» станом на 01.01.2021.

Внутрішній контроль

Оцінка дотримання Банком вимог щодо внутрішнього контролю проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, результатів тестів контролю та інших процедур, здійснених під час аудиту фінансової звітності, які стосуються внутрішнього контролю.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність системи внутрішнього контролю Банку вимогам НБУ.

Внутрішній аудит

Оцінка дотримання Банком вимог щодо внутрішнього аудиту проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку та огляду роботи служби внутрішнього аудиту в звітному періоді.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність функціонування внутрішнього аудиту Банку вимогам НБУ.

Визначення розміру кредитного ризику

Оцінка визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями проведена шляхом вибіркового тестування фінансових активів Банку, здійсненого під час аудиту фінансової звітності.

Нами не виявлено суттєвих відхилень під час визначення Банком розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями станом на 31.12.2020.

Пов'язані із банком особи та здійснення операцій з ними

Оцінка визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, вибіркового оцінювання контрагентів Банку на пов'язаність, здійснених під час аудиту фінансової звітності, вибіркового оцінювання розміру операцій із пов'язаними особами, аналізу дотримання встановлених нормативів.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про неналежне визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними, або порушення нормативів щодо операцій з пов'язаними особами.

Достатність капіталу банку

Оцінка достатності капіталу Банку проведена шляхом перевірки дотримання Банком нормативних вимог, встановлених законодавством та вимогами НБУ.

Станом на 31.12.2020 статутний капітал Банку складав 200 080 тис. грн. (Примітка 21), що відповідає розміру, встановленого Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою НБУ №368.

Станом на 31.12.2020 регулятивний капітал Банку складав 243 480 тис. грн. (Примітка 31), що відповідає розміру, встановленому Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою НБУ №368.

Протягом 2020 року Банк дотримувався всіх нормативів, встановлених Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні.

Бухгалтерський облік

Оцінка ведення бухгалтерського обліку проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, результатів процедур, здійснених під час аудиту фінансової звітності, які стосуються бухгалтерського обліку.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність системи бухгалтерського обліку Банку вимогам НБУ та МСФЗ.

Обмеження на використання та поширення

Цей звіт призначено для інформування та використання керівництвом Банку та Національним банком України та не може бути використаний будь-якою іншою стороною. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю. Крім того, потрібно враховувати, що критерії оцінки нами питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, можуть відрізнятись від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Віталій Гавриш.

Партнер / Віталій Гавриш
Директор з аудиту фінансових установ
№100594 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

м. Київ, Україна

25 лютого 2021