AVANGARD BANK

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД»

РІЧНИЙ ЗВІТ

АТ «БАНК АВАНГАРД» за 2022 рік

в складі

ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА «ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ», ЯКИЙ ВКЛЮЧАЄ ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

24 лютого 2023 року

м. Київ

Зміст

	Стор.
Звіт керівництва «Звіт про управління», який включає звіт про корпоративне управління за 2022 рік	3
Річна фінансова звітність за 2022 рік	41
Звіт про фінансовий стан на кінець дня 31 грудня 2022 року	*42*
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2022 рік	*43*
Звіт про рух грошових коштів за 2022 рік (прямий метод)	*44*
Звіт про власний капітал за 2022 рік	*46*
Примітки до фінансової звітності за 2022 рік	*47*
Звіт незалежного аудитора	120

AVANGARD BANK

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД»

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

за 2022 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 ринки капіталу та організовані товарні ринки» 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 2022 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 (Банк внесено до Державного реєстру банків 05.07.2013 за № 346, Витяг з Державного реєстру банків від 16.08.2021 № ДРБ-000069). 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.

24 лютого 2022 року почалося повномасштабне вторгнення військ російської федерації на територію України. У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, на підставі пропозиції Ради національної безпеки і оборони України, Президент України відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 запровадив в Україні воєнний стан на 30 діб, який в цей же день було затверджено Верховною радою України.

Національний банк оперативно ухвалив рішення та ввів тимчасові обмеження щодо роботи валютного ринку України, фіксації валютних курсів, обмежень щодо зняття готівки та введення мораторію на здійснення транскордонних платежів та ін. у зв'язку із оголошенням воєнного стану по всій території України. Відповідні дії є необхідними для забезпечення надійного та стабільного функціонування фінансової системи країни та максимального забезпечення діяльності Збройних сил України, а також безперебійної роботи об'єктів критичної інфраструктури.

Національна комісія з цінних паперів та фондовому ринку (НКЦПФР) на позачерговому засіданні 24 лютого 2022 року прийняла рішення щодо тимчасового призупинення операцій з усіма цінними паперами, а також проведення операцій в системі депозитарного обліку та системах клірингового обліку, та тимчасового призупинення операцій з активами ICI та НПФ.

Валютний та фондовий ринок зараз працюють в режимі значних обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану. Уповноваженим установам фактично заборонено здійснювати торгівлю валютними цінностями, крім низки випадків. Більшість угод на міжбанківському ринку відбувається за участі Національного банку – як на купівлю, так і на продаж валюти. З початку війни курс гривні зафіксували на рівні 24 лютого 2022 року 29,2549 UAH/USD. А 21 липня 2022 року Національний банк зафіксував курс гривні до долара США на новому рівні 36,5686 UAH/USD, що на 25% вище за попередній. Яким буде курс після закінчення війни – залежатиме від дуже багатьох параметрів, тому прогнозувати зараз курс неможливо. Очікується, що після нормалізації ситуації повноцінну роботу валютного ринку буде відновлено в найкоротші терміни, валютні обмеження, запроваджені у воєнний період, будуть скасовані. Як тільки запрацюють ринкові монетарні інструменти, Національний банк у разі

виникнення дисбалансів зможе повернутися до згладжування курсових коливань та стабілізації ситуації на ринку. Для цього Національний банк має достатній запас міжнародних резервів на дату складання звіту.

Вплив війни на банківський сектор проявляється через такі складові як:

- перебої в роботі банківських відділень та банкоматів, значне пошкодження або знищення банківської інфраструктури в районах воєнних дій;
- зниження ліквідності через відплив клієнтських коштів, що частково компенсується підтримкою з боку Національного банку через інструменти рефінансування;
- скорочення кредитного портфелю через фактичне припинення нового кредитування банками (крім кредитування державними банками критично значимих в умовах воєнного стану секторів та підприємств);
- різке (не менше як на 50%) зниження операційного доходу банків (через скорочення попиту на послуги з боку клієнтів, запроваджені "кредитні канікули", обмеження валютних операцій тощо), що може мати наслідком їх операційну збитковість у середньостроковій перспективі;
- неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити, погіршення платіжної дисципліни через припинення роботи багатьох підприємств, втрату джерел
- доходу фізичними особами (зокрема, біженцями), вимушену зміну місця проживання мільйонів громадян України;
- зниження величини капіталу банків через недоотримання доходів, матеріальні втрати та втрату частини кредитного портфеля.

За даними експертів Національного банку України, глобальна інфляція залишалася значною під впливом все ще високих цін на енергоносії, що на тлі млявого попиту уповільнювало світову економіку. Відповідно провідні центральні банки й надалі рішуче посилюють монетарну політику , хоча окремі країни, які розвиваються (ЕМ), уже завершують цей цикл.

У другому півріччі економіка України почала поволі відновлюватися після карколомного падіння внаслідок повномасштабної війни, проте руйнування енергетичної інфраструктури перервало цю тенденцію. Протягом ВВП впав приблизно на третину, а протягом 2023 зростатиме повільніше, ніж прогнозувалося до масованих ракетних обстрілів. Це сповільнить відновлення попиту на фінансові послуги та спричинить додаткові кредитні втрати банків.

Міжнародна підтримка України лише зростає, стаючи системнішою та регулярнішою. У 2022 році за допомогою партнерів профінансовано понад половину потреб держбюджету, подібна ситуація збережеться і наступного року. Зовнішні гранти та кредити також підтримали платіжний баланс і міжнародні резерви, завдяки чому Національний банк зберігає свою активну присутність на валютному ринку. У другому півріччі тиск на валютному ринку суттєво послабився завдяки літньому коригуванню обмінного курсу та низки валютних обмежень. Значні державні видатки на виплати військовослужбовцям і постраждалим від війни підтримали доходи населення та компенсували їхнє суттєве скорочення в приватному секторі.

Ліквідність банківської системи загалом залишалася високою від початку повномасштабної війни, а за окремими показниками навіть побила рекорди. Крім збереження довіри вкладників до банків, цьому сприяють регулярні та значні надходження державних виплат на банківські рахунки населення. Однак приплив нових коштів до сектору нерівномірний: основні обсяги осідають на поточних рахунках у державних банках. Протягом другого півріччя тривало скорочення частки строкових

депозитів населення в банках, тож структура фондування погіршується. Це не створює негайних ризиків для банківської системи, але послаблює стійкість окремих банків до можливих різких змін настроїв вкладників. Тож фінустановам варто докладати зусиль для поліпшення строкової структури фондування та залучення коштів населення, зокрема через підвищення депозитних ставок. До підвищення ставок за гривневими вкладами банки спонукає і висока облікова ставка. Крім того, з наступного року Національний банк підвищує нормативи резервування за поточними рахунками, щоб дати банкам більше стимулів подовжувати зобов'язання. Із послабленням валютних обмежень у липні населення отримало змогу купувати іноземну валюту для розміщення на строкових банківських депозитах. Після цього строкові депозити в іноземній валюті почали зростати, вперше з початку коронакризи. Усі залучені від населення валютні кошти банки тримають у високоякісних ліквідних активах.

Сприяла збереженню довіри до банків і неперервність платежів та роботи мережі відділень. Попри війну та масовані ракетні обстріли, платежі населення та бізнесу здійснюються без затримок. Кількість платежів зростає.

Банки вже розробили та почали реалізацію заходів із протидії наслідкам блекаутів. Визначено відділення, що працюватимуть навіть за тривалої відсутності електропостачання та зв'язку. Посилюючи власну стійкість до операційних ризиків, банки несуть суттєві витрати, зокрема на додаткове обладнання відділень. Проте найбільша складова втрат від подій операційного ризику – недоотримані доходи.

У другому півріччі чистий гривневий корпоративний кредитний портфель банків почав поволі скорочуватися. Для роздрібного портфеля ця тенденція помітніша і триває з початку повномасштабної війни. Основна причина скорочення – формування резервів за кредитами, а також погашення раніше виданих позик, що не компенсується новими видачами. Сповільнення економічної активності через безпекові ризики та перебої з постачанням електроенергії ще більше знижують попит на кредитування. Під час війни ключову роль у підтриманні кредитування відіграють державні програми.

Кредитний ризик й надалі залишається найбільшою загрозою для фінсектору. Банки вже визнали значні кредитні втрати – від початку великої війни обсяги відрахування в резерви становлять близько 11% працюючого кредитного портфеля, що банки мали наприкінці лютого. У зоні найвищого ризику перебувають роздрібні кредити, за якими зафіксовано прострочення, та кредити компаніям, які зазнали значних втрат виробничих активів та ринків збуту. Разом фактичні та потенційні втрати кредитного портфеля наразі зіставні з червневими оцінками Національного банку на рівні близько 20%. Водночас проблеми з електропостачанням погіршуватимуть показники діяльності навіть діючого бізнесу, який досі вчасно обслуговував кредити. Доходи працівників та операційні грошові потоки бізнесу в багатьох випадках будуть недостатніми для повноцінного обслуговування кредитів. Тож нині є підстави погіршити оцінку втрат кредитного портфеля – у разі збереження поточного масштабу проблем в енергетиці вони можуть сягнути 30%.

Банківський сектор залишається операційно прибутковим – це забезпечує фінустановам першу лінію захисту для поглинання кредитних збитків. Процентні доходи значно зросли завдяки зростанню активів, що приносять процентний дохід, а також вищим ставкам за інструментами інвестування. Водночас зростання частки поточних коштів стримувало подорожчання фондування. Після різкого провалу у весняні місяці зросли комісійні доходи завдяки стабільному попиту на банківські послуги та поступовому відновленню тарифів – у вересні комісійні доходи вже сягнули довоєнного рівня. Протягом року більшість банків змогла оптимізувати адміністративні витрати. Тож, попри значні кредитні втрати, сектор загалом залишався прибутковим, а рентабельність капіталу сектору за одинадцять місяців становила понад 9%.

Більшість банків все ще має запас капіталу понад мінімальні вимоги. Проте, ймовірно, цей надлишковий буфер зникатиме. Окремі фінустанови вже порушують мінімальні вимоги до достатності капіталу. Національний банк не застосовує заходів впливу за порушення нормативних вимог до капіталу, якщо вони викликані наслідками війни. Режим регуляторних послаблень зберігатиметься тривалий час. Тож фінустанови, що мають життєздатні бізнес-моделі та спроможні генерувати операційні доходи, отримають достатньо часу на відновлення капіталу в разі потреби. Натомість банки, що є операційно збитковими, залишатимуться під пильною увагою регулятора, до них можуть застосовуватися обмеження для збереження інтересів вкладників.

Національний банк підтверджує намір протягом 2023 року провести оцінку стійкості банків для з'ясування та підтвердження коректності відображення якості кредитного портфеля, достатності формування резервів та оцінки реального розміру регулятивного капіталу. За результатами такої оцінки буде визначено перехідний період для відновлення капіталу до мінімальних регуляторних значень. Більшість банків зможуть відновити капітал завдяки майбутнім прибуткам, проте низка банків, ймовірно, потребуватиме підтримки акціонерів.

У наступні роки, у міру вирішення поточних проблем, спричинених війною, очікується, що Національний банк зосередить увагу на довгострокових пріоритетах подальшої гармонізації правил роботи фінансового сектору з європейським законодавством.

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 станом на кінець звітного періоду сформована юридичними особами-суб'єктами господарювання (146 клієнтів), небанківськими фінансовими установами (39 клієнтів), клієнтами–фізичними особами (194 клієнти) та фізичними особами-підприємцями (6 клієнтів). Банк обслуговує 1009 рахунків та 385 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)
- Операції з похідними фінансовими інструментами (процентні свопи, ф'ючерси)

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 в мирний час Банк був 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 зв'язку з триваючою широкомасштабною збройною агресією російської федерації проти України, на підставі пропозиції Ради національної безпеки і оборони України, відповідно до Указу Президента України було продовжено дію воєнного стану в Україні до 20 травня 2023 року.

Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно оцінити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті. Проте навіть за оптимістичного сценарію подій втрати для банків будуть суттєвими.

З огляду на ситуацію керівництво Банку проводить щоденний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій та виходячи з специфіки активів, керівництво Банку оцінює можливі втрати, як нижчі за середньогалузеві, та такими, що не вплинуть на здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі. Також керівництво Банку не очікує різкого погіршення економічної ситуації завдяки безпрецедентній фінансовій підтримці, яку надають Україні міжнародні партнери.

За базовий сценарій розвитку подій приймається консервативний варіант. Банк не розраховує на стрімке економічне відновлення наступного року зі зрозумілих причин. Водночас керівництво Банку має усі підстави очікувати сповільнення інфляції, контрольованої ситуації на валютному ринку, збереження значних обсягів зовнішньої фінансової допомоги Україні, зниження ставки рефінансування. Також, очікується повернення до повноцінного функціонування первинного та вторинного внутрішнього ринку державних цінних паперів.

Банк планує і надалі дотримуватись вимог Національного банку України щодо встановлених значень економічних нормативів, 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 2022 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/або інших заходів впливу, 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.

3. ПОКАЗНИКИ РОЗВИТКУ БАНКУ В 2022 РОЦІ.

Активи Банку станом на 31 грудня 2022 року складали 9 407 618 тис. грн. (станом на 31 грудня 2021 року – 2 323 671 тис. грн).

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

Зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2022 року складали 9 164 962 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 2 083 923 тис. грн.). Ресурсна база сформована коштами клієнтів, зокрема короткостроковими коштами юридичних та фізичних осіб. Портфель клієнтських коштів станом на 31 грудня 2022 року складав 9 098 712 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 820 386 тис. грн.).

В 2021 році АТ «БАНК АВАНГАРД» здійснив емісію та розмістив облігації Серії А в кількості 100 000 (сто тисяч) штук терміном погашення 08.04.2026 року та облігації Серії В у кількості 100 000 (сто тисяч) штук терміном погашення 07.04.2027 року. Протягом 2021 року Банк викупив облігації власного боргу Серії А в кількості 77 500 (сімдесят сім тисяч п`ятсот) штук терміном погашення 08.04.2026 року та облігації Серії В у кількості 97 500 (дев'яносто сім тисяч п'ятсот) штук терміном погашення 07.04.2027 року. В І кварталі 2022 року Банк викупив облігації власного боргу Серії А в кількості 18 000 (вісімнадцять тисяч) штук терміном погашення 08.04.2026 року.

Станом на 31 грудня 2022 року загальний обсяг розміщених облігацій становив 7 млн. грн.

Станом на 31 грудня 2022 року власний капітал Банку складав 242 657 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 239 748 тис. грн.) Основною складовою Власного капіталу є статутний капітал Банку.

Станом на 31 грудня 2022 року статутний капітал Банку складав 200 080 тис. грн (31 грудня 2021 року: 200 080 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2022 року регулятивний капітал Банку складав 241 683 тис. грн., в тому числі капітал I рівня в сумі 209 965 тис. грн., капітал II рівня в сумі 32 719 тис. грн. та відвернення – 1 001 тис. грн.

Протягом 2022 року проводились операції з набуття та відчуження активів, в обсязі, що перевищує встановлений у статуті розмір, відповідно до Рішення акціонера про вчинення Банком значних правочинів.

Протягом звітного періоду Банк дотримувався економічних нормативів Національного банку України, які на 31 грудня 2022 року мали такі значення:

	Нормативне значення	**Станом на кінець дня 31 грудня 2022 року**	**Станом на кінець дня 31 грудня 2021 року**
норматив регулятивного капіталу (Н1)	200 000 тис. грн.	241 683 тис.грн.	238 397 тис.грн.
норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	не <10%	52,48%	37,36%
LCRBB	100%	109,7927%	472,1178%
LCRIB	100%	594,6036%	342,1157%

З метою контролю за станом ліквідності банків Національний банк установив такі нормативи ліквідності: 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.

За підсумками 2022 року діяльність Банку є прибутковою і чистий прибуток становить 3 556 тис. грн.

Детальна інформація наведена у Річному Фінансовому Звіті Банку за 2022 рік.

Незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» 16.02.2023 року підтвердило кредитний рейтинг АТ «БАНК АВАНГАРД» на рівні uaAAA, зі зміною прогнозу на «стабільний» та виключенням із контрольного списку. Рейтинговий звіт знаходиться за посиланням: https://avgd.ua/wp-content/uploads/AVNG-001-020short.pdf

4. ПЛАНИ БАНКУ НА 2023 І НА ДОВГОСТРОКОВУ ПЕРСПЕКТИВУ.

У 2023 році, зважаючи на зміни кон'юнктури ринку, Банк планує утримувати портфель ОВДП у розмірі щонайменше ~350 млн.грн. Банк планує залучати кошти від контрагентів за найкращими ринковими умовами 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 90% залучених коштів є коштами юридичних осіб.

Така структура активів зберігатиметься до моменту прийняття окремих рішень щодо впровадження нових продуктів впродовж наступних років.

У 2023-2025 роках Банк планує дотримуватись такої ж структури і якості активів Банку, як і в попередні періоди.

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, операції FX SWAP з клієнтами, ф'ючерси, залучення на обслуговування до Банку великих компаній, зацікавлених у послугах Банку, розвиток транзакційого бізнесу.

Для зацікавлення клієнтів та промоції послуг Банку планується удосконалення всіх каналів продажу, серед яких є удосконалення веб-сторінки Банку, запуск мобільного застосунку 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.

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, а в подальшому – створення власної ЛОРО-мережі банків-кореспондентів, що дозволить значно збільшити комісійний дохід.

У 2022 році банк підтвердив відповідність своїх процедур вимогам міжнародних стандартів щодо системи менеджменту якості ISO9001:2015 та системи менеджменту інформаційної безпеки ISO/IEC27001:2013. Протягом 2023-2025 року Банк планує дотримуватись вимог зазначених міжнародних стандартів. Банк впроваджує систему управління безперервністю діяльності у відповідності до міжнародного стандарту ISO 22301.

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 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 використання КЕП в діяльності Банку, розширення галузі застосування електронного документообігу.

У 2023-2025 роках Банк планує проводити свою діяльність у відповідності з антикорупційними процедурами відповідно до міжнародного стандарту ISO 37001, що набирає популярності у світі.

Метою Банку є стати до кінця 2024 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.

Стратегія та інші плани можуть переглядатися з метою уточнення основних індикаторів фінансового ринку, які є передумовою його складання, внесення відповідних змін за умови впровадження нових продуктів

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 2025 року.

6. РЕСУРСИ БАНКУ.

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

Ресурсна база сформована коштами клієнтів, зокрема короткостроковими коштами юридичних та фізичних осіб. 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 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 Національного банку 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 2022 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 (місцезнаходження: Евагора Папахрістофору, 18, ПЕТУССІС БІЛДІНГ, офіс 101В, 3030, Лімассол, Республіка Кіпр), який є власником істотної участі в Банку та станом на звітну дату 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 50% участі в Банку через 50% участі в юридичній особі 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: 50% участі в Банку через 50% участі в юридичній особі АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє: 100,00% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД;

Група осіб, пов'язаних спільними економічними інтересами, а саме:

- Фізична особа Стеценко Костянтин Вікторович, який опосередковано володіє 50% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі НАРЕМІУС ХОЛДІНГЗ ЛТД, через юридичну особу АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє:100,00% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД; та

- Фізична особа Пасенюк Макар Юрійович, який опосередковано володіє 50% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ФІЛТЕСА ХОЛДІНГЗ ЛТД, через юридичну особу АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє:100,00% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ.

Власники істотної участі відповідають вимогам, встановленим чинним законодавством України. Змін у їх складі протягом звітного 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 Банку створена Наглядова рада, що є колегіальним органом Банку, здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку відповідно до Статуту Банку, Положення про Наглядову раду Банку та законодавства України. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

Відповідно до вимог чинного законодавства та Статуту Банку до виключної компетенції Наглядової ради належить:

1) затвердження Положення про Правління Банку, положень про Службу внутрішнього аудиту, про Службу управління ризиками, про Службу комплаєнс, про Корпоративного секретаря (у випадку його призначення), про постійні та тимчасові комітети Наглядової ради (у випадку їх створення), інших внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку, та інших внутрішніх документів, затвердження яких відповідно до вимог чинного законодавства України відноситься 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;

2) прийняття рішення щодо проведення Загальних зборів, підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів; прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів відповідно до Статуту та у випадках, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;

3) прийняття рішення про емісію Банком інших цінних паперів, крім акцій; прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;

4) здійснення контролю за діяльністю Правління, внесення рекомендацій щодо її вдосконалення; розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду, прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління;

5) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України;

6) призначення та припинення повноважень Голови та членів Правління, а також прийняття рішення про кількісний склад Правління; прийняття рішення про відсторонення Голови Правління або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління; прийняття рішення про притягнення до відповідальності Голови та членів Правління;

7) призначення та звільнення керівника Служби внутрішнього аудиту Банку, Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера;

8) визначення порядку роботи та планів Служби внутрішнього аудиту;

9) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління, керівником та працівниками Служби внутрішнього аудиту Банку, Головним ризик-менеджером, Головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди;

10) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту Банку, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, та затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг; розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;

11) визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку визначеного Статутом та чинним законодавством України;

12) прийняття рішення про надання згоди на вчинення Банком значних правочинів та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, встановлених законодавством України.

13) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі в наслідок виплати дивідендів або викупу акцій;

14) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати її послуг;

15) прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, утворення філій і представництв Банку на території інших держав, затвердження їх статутів і положень, а також щодо участі Банку в юридичних особах, що становить 10 і більше відсотків їх статутного капіталу; вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях чи в групах;

16) обрання Корпоративного секретаря та затвердження Положення про Корпоративного секретаря;

17) створення тимчасових та постійно діючих комітетів Наглядової ради, визначення їх персонального складу, повноважень та інших питань функціонування, розгляд звітів (висновків) тимчасових та постійно діючих комітетів Наглядової ради;

18) встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово – господарською діяльністю Банку;

19) вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради чинним законодавством, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;

20) затвердження організаційної структури Банку, а також структури Служби управління ризиками, Служби комплаєнс, Служби внутрішнього аудиту Банку;

21) затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;

22) затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку; забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками,

внутрішнього аудиту; контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;

23) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку; визначення кредитної політики Банку;

24) затвердження та контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю за операціями із пов'язаними з Банком особами;

25) визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією; затвердження звіту про винагороду членів Правління;

26) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку загалом та кожного члена Наглядової ради Банку зокрема, комітетів Наглядової ради Банку, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності ради Банку за результатами такої оцінки;

27) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, Служби управління ризиками, Служби комплаєнс, Служби внутрішнього аудиту Банку, оцінки відповідності членів Правління Банку, Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера, Керівника Служби внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку та Служби управління ризиками, Служби комплаєнс, Служби внутрішнього аудиту Банку за результатами такої оцінки;

28) здійснення контролю за діяльністю Служби управління ризиками, Служби комплаєнс, Служби внутрішнього аудиту Банку та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;

29) здійснення інших повноважень, віднесених до компетенції Наглядової ради Законом України «Про акціонерні товариства», чинним законодавством України або Статутом Банку.

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

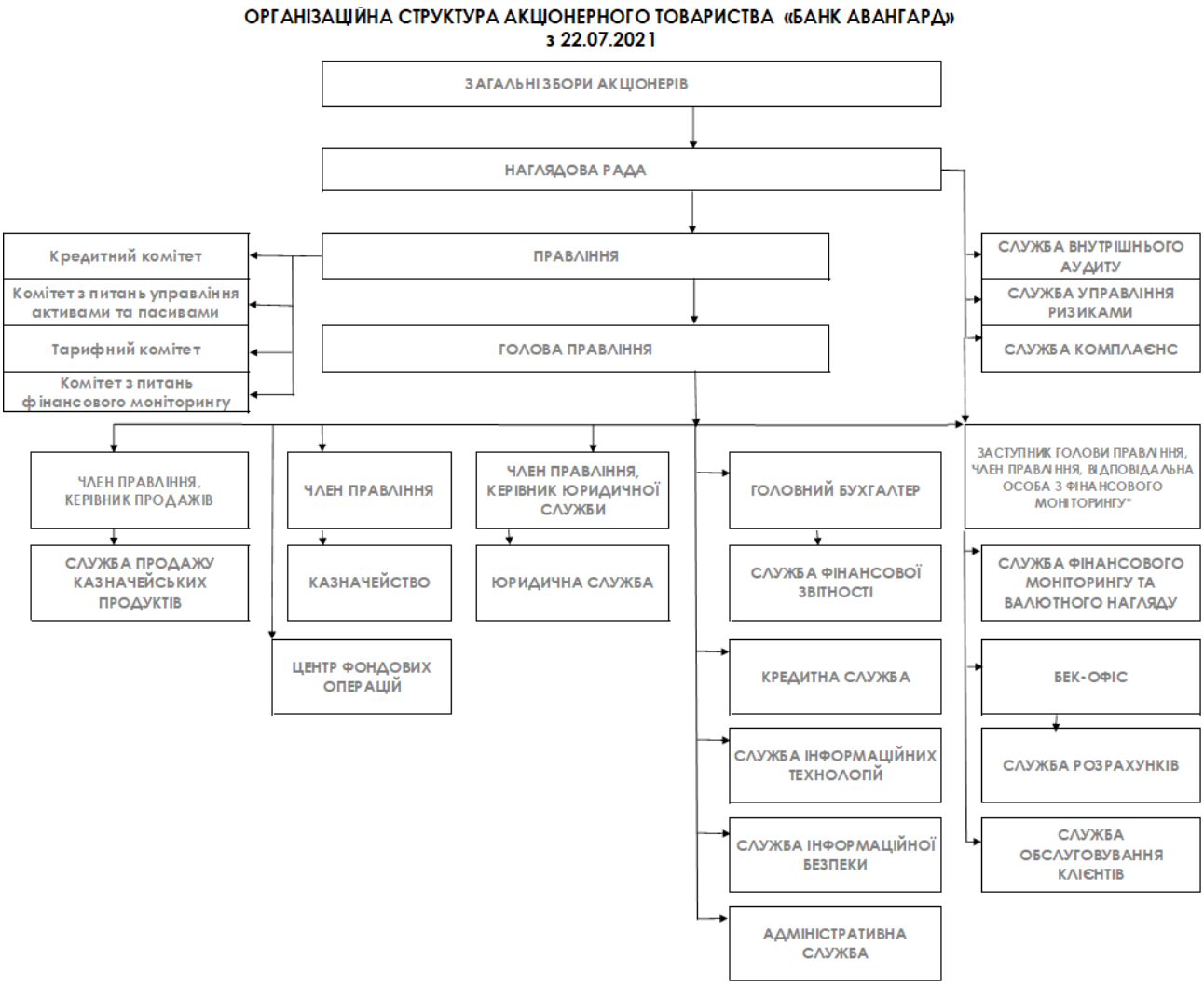
До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку. Загальні збори та Наглядова рада можуть винести рішення про передачу частини належних їм повноважень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

Правління Банку підзвітне Наглядовій раді Банку. 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 2022 року складає 28 осіб. 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 60 Закону України «Про акціонерні товариства» (далі – Закон) до товариства з одним акціонером не застосовуються положення 40 - 57 Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерів (аналогічні положення також були в попередній редакції зазначеного закону).

Рішення Акціонера має статус протоколу Загальних зборів акціонерів Банку.

Протягом 2022 року не мали місце будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на Загальних зборах акціонерів Банку.

В 2022 році єдиним акціонером Банку приймалися такі рішення.

Дата рішення	Питання до вирішення	Прийняті рішення
12.01.2022	1. Про вчинення Банком значних правочинів	Дозволити вчинення Банком з 01.01.2022 до 31.12.2022 (включно) значних правочинів кожен на суму до 500 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. Рішення в цьому пункті не стосується правочинів/операцій з Національним банком України. Дозволити вчинення Банком значних правочинів з Національним банком України кожен на суму до 7 000 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, а також здійснення операцій з отримання кредитів рефінансування від Національного банку України (включаючи овернайт) відповідно до Генерального кредитного договору з

		Національним банком України та здійснення операцій своп процентної ставки відповідно до Генерального договору про проведення операцій своп процентної ставки з Національним банком України, що укладені відповідно до рішень Акціонера, які залишаються чинними і продовжують діяти
27.01.2022	1. Про затвердження змін до умов договорів з членами Наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої їх підписати. 2. Про внесення змін до Статуту Банку та затвердження Статуту Банку в новій редакції. 3. Про внесення змін та доповнень до внутрішніх документів Банку.	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. 2. 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. 3. Внести зміни до Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» та затвердити його в новій редакції. Внести зміни до Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» та затвердити його в новій редакції.
28.04.2022	1. Про розгляд звіту Правління Банку про результати фінансово-господарської діяльності Банку за 2021р. та прийняття рішення за наслідками його розгляду. 2. Про розгляд звіту Наглядової ради Банку за 2021р. та прийняття рішення за наслідками його розгляду. 3. Про затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку; 4. Про затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку; 5. Про розгляд висновків зовнішнього аудиту Банку за 2021р. та затвердження заходів за результатами їх розгляду. 6. Про затвердження результатів діяльності та річного звіту Банку за 2021 р. 7. Про розподіл прибутку за 2021 р.	1. Затвердити звіт Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» про результати фінансово-господарської діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за 2021 р. 2. Затвердити звіт Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за 2021 р. 3. Затвердити Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» в новій редакції. 4. Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД». 5. Затвердити звіт та висновок зовнішнього аудитора ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА» за результатами перевірки річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за 2021 рік без зауважень та додаткових заходів. 6. Затвердити річний звіт (річну фінансову звітність) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за 2021 р. Затвердити результати діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за 2021 р., а саме прибуток у сумі 10 455 417,49 гривень. 7. Прибуток АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за результатами діяльності у 2021 році в розмірі 10 455 417,49 гривень розподілити наступним чином: - частину прибутку в сумі 522 770,87 гривень направити до резервного фонду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД»; - частину прибутку в сумі 9 932 646,62 гривень залишити нерозподіленими.

05.07.2022	1. Про внесення змін до Статуту Банку та затвердження Статуту Банку в новій редакції. 2. Про внесення змін та доповнень до внутрішніх документів Банку.	1. 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. 2. Внести зміни до Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» та затвердити його в новій редакції. Внести зміни до Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» та затвердити його в новій редакції.
31.10.2022	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.
08.11.2022	1. Про вчинення Банком значних правочинів	1. Дозволити вчинення Банком значних правочинів з Національним банком України кожен на суму до 10 000 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, а також здійснення операцій з отримання кредитів рефінансування від Національного банку України (включаючи овернайт) відповідно до Генерального кредитного договору з Національним банком України та здійснення операцій своп процентної ставки відповідно до Генерального договору про проведення операцій своп процентної ставки з Національним банком України, що укладені відповідно до рішень Акціонера, які залишаються чинними і продовжують діяти
27.12.2022	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.

7.6. НАГЛЯДОВА РАДА БАНКУ.

Наглядова рада Банку є колегіальним органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку відповідно до Статуту Банку та Положенням про Наглядову раду Банку та законодавства України. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

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 01.01.2022 року Наглядова рада Банку працювала у наступному складі:

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

Голова та члени Наглядової ради самостійно ознайомилися із змістом внутрішніх документів Банку щодо своїх прав та обов'язків. Протягом 2022 року змін у складі Наглядової ради Банку не було.

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. Також Наглядова рада може приймати рішення шляхом проведення заочного голосування (методом опитування). Протягом 2022 року Наглядовою радою були прийняті рішення, відповідно до компетенції, визначеної Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду.

Протягом 2022 року було проведено 5 засідань Наглядової ради в тому числі спільні засідання з Правлінням та прийнято 10 рішень шляхом проведення заочного голосування (методом опитування). 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 , включаючи Голову Наглядової ради, повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше трьох років. Члени Наглядової ради повинні мати вищу освіту, відповідати вимогам чинного законодавства України, а також кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, а також не мати громадянства (підданства) держави, що здійснює збройну агресію проти України. 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 не може бути керівником, посадовою особою та/або членом ради банку чи іншого органу управління іншого банку, зареєстрованого в Україні, крім випадків, передбачених законодавством України.

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.

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 2022 рік (примітка 36 «Операції з пов'язаними особами»). За винятком окремих членів Наглядової ради, членам Наглядової ради виплачується фіксована винагорода.

У 2022 році здійснювалася виплата винагороди членам Наглядової ради у сумі 580 401 тис.грн. (2021 р.: 368 тис.грн.), у розрізі таких складових: змінна – 580 087 тис.грн. (2021 р.: 78 тис. грн.), фіксована – 314 тис.грн. (2021 р.: 290 тис.грн.).

За результатами перевірки відповідності Голови та членів Наглядової ради установленим законодавством України вимогам, здійсненої Банком у грудні 2022 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 мають громадянство (підданство) держави, що здійснює збройну агресію проти України.
4) Голова та члени Наглядової ради не є членами Правління Банку.
5) Голова та члени Правління не є членами Наглядової ради Банку.
6) Голова та члени Наглядової ради Банку мають бездоганну ділову репутацію, не є учасниками або членами органів управління юридичної особи, яка конкурує з діяльністю Банку.
7) Фактів порушення Головою та членами Наглядової ради Банку внутрішніх документів, що призвело до заподіяння шкоди Банку або клієнтам Банку не виявлено.
8) Фактів застосування заходів впливу органами державної влади до Голови та членів Наглядової ради Банку не виявлено.
9) 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 01.01.2022 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

Протягом 2022 року змін у складі Правління Банку не було.

Організаційною формою роботи Правління є засідання, на яких нею протягом 2022 року були прийняті рішення, відповідно до компетенції, визначеної Статутом Банку та Положенням про Правління.

Протягом 2022 року було проведено 38 засідань 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, а також не мати громадянства (підданства) держави, що здійснює збройну агресію проти України.

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 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 2022 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 31.12.2022

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

- Комітет з питань управління активами та пасивами:
  - Голова: Кокодинський В.О.
  - Заступник Голови комітету: Буровський А.С.
  - Члени: Корчинська С.А., Дворжанська І.Я., Крохмаль Ю.Ю.
- Комітет з питань фінансового моніторингу:
  - Голова: Дворжанська І.Я.
  - Члени: Старостенко О.В., Величко В.А., Гринчевська О.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, а також не мають громадянства (підданства) держави, що здійснює збройну агресію проти України. 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 2022 року:

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 Правління Банку не мають громадянство (підданство) держави, що здійснює збройну агресію проти України.
4. Голова та члени Наглядової ради не є членами Правління Банку.
5. Голова та члени Правління не є членами Наглядової ради Банку.
6. Голова та члени Правління Банку мають бездоганну ділову репутацію, не є учасниками або членами органів управління юридичної особи, яка конкурує з діяльністю Банку.
7. Фактів порушення Головою та членами Правління Банку внутрішніх документів, що призвело до заподіяння шкоди Банку або клієнтам Банку не виявлено.
8. Фактів застосування заходів впливу органами державної влади до Голови та членів Правління не виявлено.
9. 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.
10. Фактів, перелічених в пункті 85 Положення про фінансовий моніторинг щодо відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу не виявлено.

Винагорода членам Правлінню виплачується в розмірі відповідно до рішень Наглядової ради Банку, що розкрито в Річній фінансовій звітності Банку за 2022 рік (примітка 36 «Операції з пов'язаними особами»).

У 2022 році здійснювалася виплата членам Правління у сумі 12 188 тис.грн. (2021 р.: 10 241 тис.грн.): змінна – 3 569 тис. грн. (2021 р.: 2 353 тис.грн.), фіксована – 8 619 тис.грн. (2021 р.: 7 888 тис.грн.).

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 (в разі його створення) 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 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); обмежені можливості відкриття нових прямих коррахунків; вузька спеціалізація (обмежує можливості пропозиції комплексного обслуговування клієнтів); недостатня налагоджених механізмів залучення нових клієнтів; недостатнє використання виробничої потужності Банку через брак обсягів операцій; зростання CIR; бренд Банку використовується замовними медіа для дискредитації засновників.
- Зовнішні: політична та економічна нестабільність; військова агресія з боку російської федерації; неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити, погіршення платіжної дисципліни через припинення роботи багатьох підприємств, втрату джерел доходу фізичними особами (зокрема, біженцями), вимушену зміну місця проживання мільйонів громадян України; недосконалість судової системи країни; часті зміни в законодавстві щодо регулювання банківської діяльності; зниження рівня доходності ОВДП може призвести до впровадження нових продуктів, яким окрім більшої прибутковості буде притаманний більш високий рівень ризику; падіння ділової активності клієнтів і потенційних контрагентів на тлі розвитку пандемії COVID-19; загроза втрати працездатності одночасно великою частиною персоналу через пандемію COVID-19; 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 2022 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 01.01.2023 року підрозділ Служби внутрішнього аудиту нараховує 2 працівника, в тому числі Керівник Служби внутрішнього аудиту.

За 2022 року Службою внутрішнього аудиту було проведено наступна робота:

- Проведення перевірок відповідно до затвердженого Плану аудиторських перевірок на 2022 рік;
- Супроводження зовнішньої аудиторської перевірки щодо підтвердження річної фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів ((ТОВ АК «Кроу Україна»);

- Підготовка квартальної звітності Правлінню та Наглядовій раді;
- Моніторинг бази інцидентів;
- Інша поточна робота.

За 2022 рік Службою внутрішнього аудиту проведено тематичні перевірки відповідно до затвердженого Наглядовою радою річного плану. Всі заплановані перевірки виконано.

За результатами аудиторських перевірок в 2022 році рекомендації не надавалося.

Внутрішні документи Банку, що регулюють процедури внутрішнього аудиту відповідають вимогам нормативно-правових актів Національного банку, зокрема, Положенню про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого Постановою Національного банку України від 10 травня 2016 року № 311. Процедури внутрішнього аудиту здійснюються з дотриманням вимог внутрішніх документів Банку та вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

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

7.12. ЗОВНІШНЙ АУДИТОР БАНКУ.

Рішенням Наглядової Ради Банку (Рішення № 9 від 30 вересня 2022 року) обрано зовнішнього аудитора, аудиторську фірму – ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА» для надання послуг з підтвердження фінансової звітності Банку за 2022 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 – 3-й рік;
- 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 12.01.2022 року дозволено вчинення Банком з 01.01.2022 до 31.12.2022 (включно) значних правочинів кожен на суму до 500,00 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. Рішення не стосувалося правочинів/операцій з Національним банком України.

Дозволено вчинення Банком значних правочинів з Національним банком України кожен на суму до 7 000,00 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, а також здійснення операцій з отримання кредитів рефінансування від Національного банку України (включаючи овернайт) відповідно до Генерального кредитного договору з Національним банком України та здійснення операцій своп процентної ставки відповідно до Генерального договору про проведення операцій своп процентної ставки з Національним банком України, що укладені відповідно до рішень Акціонера, які залишаються чинними і продовжують діяти.

Рішенням акціонера від 08.11.2022 року дозволено вчинення Банком значних правочинів з Національним банком України кожен на суму до 10 000 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, а також здійснення операцій з отримання кредитів рефінансування від Національного банку України (включаючи овернайт) відповідно до Генерального кредитного договору з Національним банком України та здійснення операцій своп процентної ставки відповідно до Генерального договору про проведення операцій своп процентної ставки з Національним банком України, що укладені відповідно до рішень Акціонера, які залишаються чинними і продовжують діяти.

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

Протягом 2022 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 2022 рік, доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2022 рік, загальну суму кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2022 року, а також про інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду за 2022 рік наведено у Річній фінансовій звітності Банку за 2022 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 Національного банку від 14 травня 2021 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/consumer-protection/citizens-appeals

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

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 2022 року скарг стосовно надання фінансових послуг Банком не надходило.

Протягом 2022 року відсутні позови до суду стосовно надання фінансових послуг Банком.

8. ВИСНОВОК.

Протягом звітного 2022 року Банк здійснював свою діяльність у відповідності до вимог Кодексу корпоративного управління Банку, вимог чинного законодавства України, внутрішніх документів Банку, дотримувався стратегії, визначеної акціонерами Банку і вів прибуткову діяльність.

Голова Правління **С. Корчинська**

AVANGARD BANK

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД»

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

за 2022 рік

Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2022 року

(у тисячах гривень)

	Примітки	2022 рік	2021 рік
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	564 280	168 623
Кредити та заборгованість банків	7	-	108 137
Кредити та заборгованість клієнтів	8	39 137	69 977
Інвестиції в цінні папери	9	8 777 794	1 962 017
Похідні фінансові активи	10	-	210
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	2 856
Відстрочений податковий актив	28	4 252	-
Основні засоби та нематеріальні активи	11	5 490	2 440
Актив з права користування	11	-	78
Інші фінансові активи	12	-	1 533
Інші активи	13	16 665	7 800
Усього активів		**9 407 618**	**2 323 671**
Зобов'язання			
Кошти банків	14	-	1 189 996
Кошти клієнтів	15	9 099 112	820 386
Боргові цінні папери, емітовані банком	16	7 170	26 226
Інші залучені кошти	17	39 050	31 001
Похідні фінансові зобов'язання	18	1 190	3 887
Зобов`язання щодо поточного податку на прибуток		2 175	-
Відстрочені податкові зобов'язання	28	258	399
Інші фінансові зобов'язання	20	1	1
Інші зобов'язання	21	15 897	11 940
Резерви за зобов'язаннями	19	109	87
Усього зобов'язань		**9 164 962**	**2 083 923**
Власний капітал			
Статутний капітал	22	200 080	200 080
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		32 949	29 916
Резервні та інші фонди банку		11 647	11 125
Резерви переоцінки	23	(2 020)	(1 373)
Усього власного капіталу		**242 656**	**239 748**
Усього пасивів		**9 407 618**	**2 323 671**

Затверджено до випуску та підписано 24 лютого 2023 року

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

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

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2022 рік

(у тисячах гривень)

	Примітки	2022 рік	2021 рік
Процентні доходи	25	800 014	188 354
Процентні витрати	25	(139 432)	(113 822)
Чистий процентний дохід		**660 582**	**74 532**
Комісійні доходи	26	6 321	13 801
Комісійні витрати	26	(1 298)	(1 708)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(4 686)	(3 253)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(10 210)	2 908
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		5 195	13 164
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		66 352	(920)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів		(59 329)	(38 246)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	19	(22)	(17)
Інші операційні доходи		148	4
Витрати на виплати працівникам	27	(40 766)	(32 756)
Витрати зносу та амортизація	27	(1 356)	(1 834)
Інші адміністративні та операційні витрати	27	(616 595)	(12 925)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		**4 336**	**12 750**
Витрати на податок на прибуток	28	(781)	(2 295)
Прибуток/(збиток) за рік		**3 555**	**10 455**
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Статті ІСД, які будуть рекласифіковані до складу прибутків та збитків			
чиста зміна справедливої вартості		(789)	(1 562)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	28	142	281
Інший сукупний дохід після оподаткування		(647)	(1 281)
Усього сукупного доходу за рік		**2 908**	**9 174**
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн):	29		
базовий		**29,15**	**85,70**
розбавлений		**29,15**	**85,70**

Затверджено до випуску та підписано 24 лютого 2023 року

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

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

Звіт про рух грошових коштів за 2022 рік (прямий метод)

(у тисячах гривень)

	2022 рік	2021 рік
Грошові кошти від операційної діяльності		
Процентні доходи, що отримані	849 668	205 491
Процентні витрати, що сплачені	(136 723)	(111 697)
Комісійні доходи, що отримані	7 536	12 747
Комісійні витрати, що сплачені	(1 409)	(1 669)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами	(17 383)	1 305
Результат операцій з іноземною валютою	5 195	13 164
Інші операційні доходи	148	5
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(36 936)	(31 354)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(625 280)	(18 406)
Податок на прибуток, сплачений	-	-
Грошові кошти отримані / (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов`язаннях	**44 816**	**69 586**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		
Чисте (збільшення) /зменшення кредитів та заборгованості банків	134 092	(129 851)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	14 747	(17 369)
Чисте збільшення/зменшення інших фінансових активів	629	215
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	2	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	(1 190 000)	330 000
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	8 292 820	31 002
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	(19 000)	26 000
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(16 783)	(2 034)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	**7 261 323**	**307 549**
Придбання цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(5 320 210)	(17 680 778)
Надходження від реалізації цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	6 814 221	17 416 990
Придбання цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(783 751 000)	(43 212 250)
Надходження від погашення цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	775 426 250	43 152 000
Придбання основних засобів	(3 193)	(471)
Придбання нематеріальних активів	(727)	(971)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності	**(6 834 659)**	**(325 480)**

Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів	-	-
Дивіденди, що виплачені	-	(13 665)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності	**-**	**(13 665)**
Вплив зміни офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	**41 840**	**(12 248)**
Чисті збільшення / (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	**468 504**	**(43 844)**
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	**206 984**	**250 828**
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	**675 488**	**206 984**

Затверджено до випуску та підписано

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

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

Звіт про власний капітал
за 2022 рік

(у тисячах гривень)

	Статутний капітал банку	Резервний фонд	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього
Залишок на 31 грудня 2020 року	**200 080**	**10 612**	**(92)**	**33 638**	**244 238**
Розподілення прибутку минулого року	-	513	-	(513)	-
Виплата дивідендів	-	-	-	(13 664)	(13 664)
Усього сукупного доходу	-	-	(1 281)	10 455	9 174
Залишок на 31 грудня 2021 року	**200 080**	**11 125**	**(1 373)**	**29 916**	**239 748**
Розподілення прибутку минулого року	-	522	-	(522)	-
Усього сукупного доходу	-	-	(647)	3 555	2 908
Залишок на 31 грудня 2022 року	**200 080**	**11 647**	**(2 020)**	**32 949**	**242 656**

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 2022 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 Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів (ПАРД), 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, ПЕТУССІС БІЛДІНГ, офіс 101В, 3030, Лімассол, Республіка Кіпр), який є власником істотної участі в Банку та станом на звітну дату 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 50% участі в Банку через 50% участі в юридичній особі 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: 50% участі в Банку через 50% участі в юридичній особі АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє: 100,00% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД;

Група осіб, пов'язаних спільними економічними інтересами, а саме:

- Фізична особа Стеценко Костянтин Вікторович, який опосередковано володіє 50% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі НАРЕМІУС ХОЛДІНГЗ ЛТД, через юридичну особу АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє:100,00% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД; та
- Фізична особа Пасенюк Макар Юрійович, який опосередковано володіє 50% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ФІЛТЕСА ХОЛДІНГЗ ЛТД, через юридичну особу АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє:100,00% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ.

Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

Примітка 1.3загальна інформація про діяльність банку (продовження)

Незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» 16.02.2023 року підтвердило кредитний рейтинг АТ «БАНК АВАНГАРД» на рівні uaAAA, зі зміною прогнозу на «стабільний» та виключенням із контрольного списку. Рейтинговий звіт знаходиться за посиланням: https://avgd.ua/wp-content/uploads/AVNG-001-020short.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 в мирний час був серед ТОП-5 найбільших операторів ринку

У 2022 році банк підтвердив відповідність своїх процедур вимогам міжнародних стандартів щодо системи менеджменту якості ISO9001:2015 та системи менеджменту інформаційної безпеки ISO/IEC27001:2013.

Банк планує дотримуватись вимог зазначених міжнародних стандартів. Банк впроваджує систему управління безперервністю діяльності у відповідності до міжнародного стандарту ISO 22301.

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

Клієнтська база Банку станом на кінець звітного періоду сформована юридичними особами-суб'єктами господарювання (146 клієнтів), небанківськими фінансовими установами (39 клієнтів), клієнтами–фізичними особами (194 клієнти) та фізичними особами-підприємцями (6 клієнтів). Банк обслуговує 1009 рахунків та 385 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 2023 році, зважаючи на зміни кон'юнктури ринку, Банк планує утримувати портфель ОВДП у розмірі щонайменше ~350 млн.грн. Банк планує залучати кошти від контрагентів за найкращими ринковими умовами 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 90% залучених коштів є коштами юридичних осіб. Така структура активів зберігатиметься до моменту прийняття окремих рішень щодо впровадження нових продуктів впродовж наступних років.

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

Для зацікавлення клієнтів та промоції послуг Банку планується удосконалення всіх каналів продажу, серед яких є удосконалення веб-сторінки Банку, запуск мобільного застосунку 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.

Види діяльності, які здійснює Банк.

Банк здійснює банківські операції на грошовому та валютному ринках відповідно до отриманої банківської ліцензії (Банк внесено до Державного реєстру банків 05.07.2013 за № 346, Витяг з Державного реєстру банків від 16.08.2021 № ДРБ-000069).

Банк має ліцензію на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами, а саме: Дилерська діяльність (серія АЕ № 286807), строк дії якої з 22.01.2014 необмежений, яка відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23.06.2021 № 420 переоформлена на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську 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 2022 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 1.3Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

Показники розвитку Банку в 2022 році

Активи Банку станом на 31 грудня 2022 року складали 9 407 618 тис. грн. (станом на 31 грудня 2021 року – 2 323 671 тис. грн).

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

Зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2022 року складали 9 164 962 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 2 083 923 тис. грн.). Ресурсна база сформована коштами клієнтів, зокрема короткостроковими коштами юридичних та фізичних осіб. Портфель клієнтських коштів станом на 31 грудня 2022 року складав 9 098 712 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 820 386 тис. грн.).

В 2021 році АТ «БАНК АВАНГАРД» здійснив емісію та розмістив облігації Серії А в кількості 100 000 (сто тисяч) штук терміном погашення 08.04.2026 року та облігації Серії В у кількості 100 000 (сто тисяч) штук терміном погашення 07.04.2027 року. Протягом 2021 року Банк викупив облігації власного боргу Серії А в кількості 77 500 (сімдесят сім тисяч п`ятсот) штук терміном погашення 08.04.2026 року та облігації Серії В у кількості 97 500 (дев'яносто сім тисяч п'ятсот) штук терміном погашення 07.04.2027 року. В І кварталі 2022 року Банк викупив облігації власного боргу Серії А в кількості 18 000 (вісімнадцять тисяч) штук терміном погашення 08.04.2026 року.

Станом на 31 грудня 2022 року загальний обсяг розміщених облігацій становив 7 млн. грн.

Станом на 31 грудня 2022 року власний капітал Банку складав 242 657 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 239 748 тис. грн.) Основною складовою Власного капіталу є статутний капітал Банку.

Станом на 31 грудня 2022 року статутний капітал Банку складав 200 080 тис. грн (31 грудня 2021 року: 200 080 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2022 року регулятивний капітал Банку складав 241 683 тис. грн., в тому числі капітал І рівня в сумі 209 965 тис. грн., капітал ІІ рівня в сумі 32 719 тис. грн. та відвернення – 1 001 тис. грн.

Протягом звітного періоду Банк дотримувався економічних нормативів Національного банку України, які на 31 грудня 2022 року мали такі значення:

	Нормативне значення	**Станом на кінець дня 31 грудня 2022 року**	**Станом на кінець дня 31 грудня 2021 року**
норматив регулятивного капіталу (Н1)	200 000 тис. грн.	241 683 тис.грн.	238 397 тис.грн.
норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	не <10%	52,48%	37,36%
LCRBB	100%	109,7927%	472,1178%
LCRIB	100%	594,6036%	342,1157%

Примітка 1.3Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

З метою контролю за станом ліквідності банків Національний банк установив такі нормативи ліквідності: 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.

За підсумками 2022 року діяльність Банку є прибутковою і чистий прибуток становить 3 555 тис. грн.

Управління Банком

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів. В Банку створена Наглядова рада, що є колегіальним органом Банку, здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку відповідно до Статуту Банку, Положення про Наглядову раду Банку та законодавства України. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

Відповідно до вимог чинного законодавства та Статуту Банку до виключної компетенції Наглядової ради належить:

1) затвердження Положення про Правління Банку, положень про Службу внутрішнього аудиту, про Службу управління ризиками, про Службу комплаєнс, про Корпоративного секретаря (у випадку його призначення), про постійні та тимчасові комітети Наглядової ради (у випадку їх створення), інших внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку, та інших внутрішніх документів, затвердження яких відповідно до вимог чинного законодавства України відноситься 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;

2) прийняття рішення щодо проведення Загальних зборів, підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів; прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів відповідно до Статуту та у випадках, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;

3) прийняття рішення про емісію Банком інших цінних паперів, крім акцій; прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;

4) здійснення контролю за діяльністю Правління, внесення рекомендацій щодо її вдосконалення; розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду, прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління;

5) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України;

6) призначення та припинення повноважень Голови та членів Правління, а також прийняття рішення про кількісний склад Правління; прийняття рішення про відсторонення Голови

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

Правління або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління; прийняття рішення про притягнення до відповідальності Голови та членів Правління;

7) призначення та звільнення керівника Служби внутрішнього аудиту Банку, Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера;

8) визначення порядку роботи та планів Служби внутрішнього аудиту;

9) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління, керівником та працівниками Служби внутрішнього аудиту Банку, Головним ризик-менеджером, Головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди;

10) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту Банку, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, та затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг; розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;

11) визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку визначеного Статутом та чинним законодавством України;

12) прийняття рішення про надання згоди на вчинення Банком значних правочинів та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, встановлених законодавством України.

13) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі в наслідок виплати дивідендів або викупу акцій;

14) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати її послуг;

15) прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, утворення філій і представництв Банку на території інших держав, затвердження їх статутів і положень, а також щодо участі Банку в юридичних особах, що становить 10 і більше відсотків їх статутного капіталу; вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях чи в групах;

16) обрання Корпоративного секретаря та затвердження Положення про Корпоративного секретаря;

17) створення тимчасових та постійно діючих комітетів Наглядової ради, визначення їх персонального складу, повноважень та інших питань функціонування, розгляд звітів (висновків) тимчасових та постійно діючих комітетів Наглядової ради;

18) встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово – господарською діяльністю Банку;

19) вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради чинним законодавством, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

20) затвердження організаційної структури Банку, а також структури Служби управління ризиками, Служби комплаєнс, Служби внутрішнього аудиту Банку;

21) затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;

22) затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку; забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту; контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;

23) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку; визначення кредитної політики Банку;

24) затвердження та контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю за операціями із пов'язаними з Банком особами;

25) визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією; затвердження звіту про винагороду членів Правління;

26) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку загалом та кожного члена Наглядової ради Банку зокрема, комітетів Наглядової ради Банку, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності ради Банку за результатами такої оцінки;

27) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, Служби управління ризиками, Служби комплаєнс, Служби внутрішнього аудиту Банку, оцінки відповідності членів Правління Банку, Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера, Керівника Служби внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку та Служби управління ризиками, Служби комплаєнс, Служби внутрішнього аудиту Банку за результатами такої оцінки;

28) здійснення контролю за діяльністю Служби управління ризиками, Служби комплаєнс, Служби внутрішнього аудиту Банку та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;

29) здійснення інших повноважень, віднесених до компетенції Наглядової ради Законом України «Про акціонерні товариства», чинним законодавством України або Статутом Банку.

Постійно діючим колегіальним виконавчим органом Банку є Правління, що здійснює управління поточною діяльністю Банку, вирішує питання в межах компетенції, визначеної

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

чинним законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Правління Банку і несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з чинним законодавством та Статутом Банку.

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.

Правління Банку підзвітне Наглядовій раді Банку. 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 2022 року складає 28 осіб.

Система ризик–менеджменту Банку

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

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

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

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

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

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

Примітка 1.3загальна інформація про діяльність банку (продовження)

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

Тарифний комітет регулює комісійні доходи, аналізує конкурентоспроможність діючих тарифів.

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

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

- кредитного ризику;
- ризику ліквідності;
- ризику зміни процентної ставки;
- ринкового ризику;
- валютного ризику;
- операційного ризику;
- комплаєнс-ризику;
- ризику репутації;
- стратегічного ризику.

Підрозділ внутрішнього аудиту оцінює адекватність систем керування ризиками потребам Банку.

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

Суттєві облікові судження, оціночні значення і допущення

Підготовка фінансової звітності за МСФЗ вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на суми доходів, витрат, активів і зобов'язань в звітності, а також, які впливають на розкриття інформації про ці статті і про умовні зобов'язання. Невизначеність цих припущень і оціночних значень може привести до результатів, які можуть в майбутньому істотно коригуватись відносно балансової вартості активів або зобов'язань, щодо яких приймались подібні припущення та оцінки. У процесі застосування облікової політики Банку керівництво прийняло такі судження та припущення щодо майбутнього та інших основних джерел невизначеності оцінки на звітну дату, які несуть в собі значний ризик того, що в наступному фінансовому році знадобиться суттєве коригування балансової вартості активів та зобов'язань.

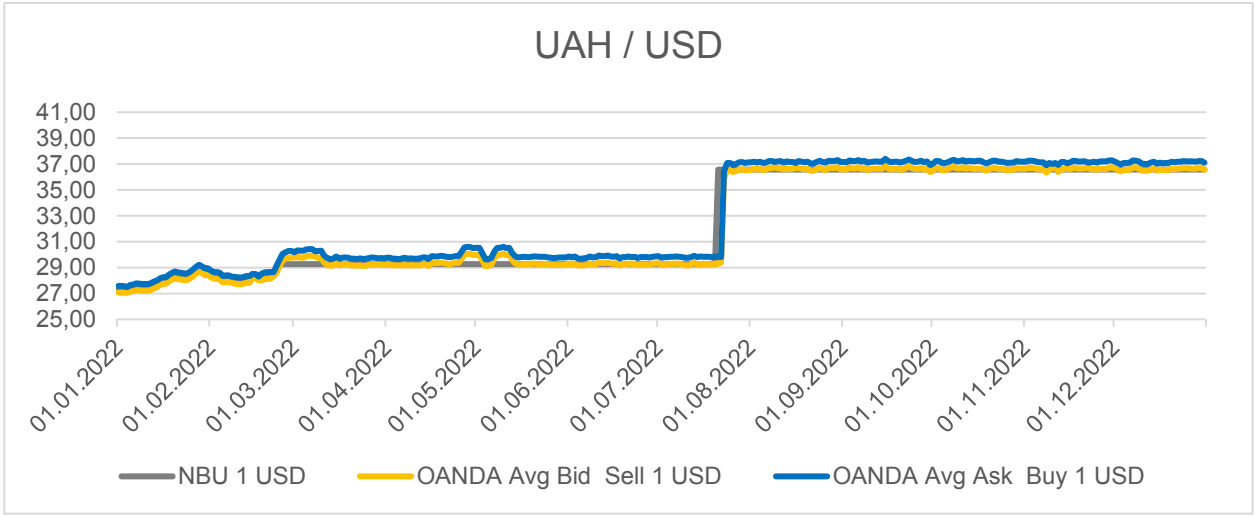
Існуючі обставини і припущення щодо майбутнього розвитку можуть змінитися в результаті подій, непідконтрольних Банку, які відображаються в припущеннях в міру і в разі їх виникнення. Позиції, які мають найбільш істотний вплив на суми, відображені у консолідованій фінансовій звітності, та щодо яких керівництво використовувало суттєві судження та/або оцінки, розглядаються нижче з урахуванням прийнятих суджень/оцінок.

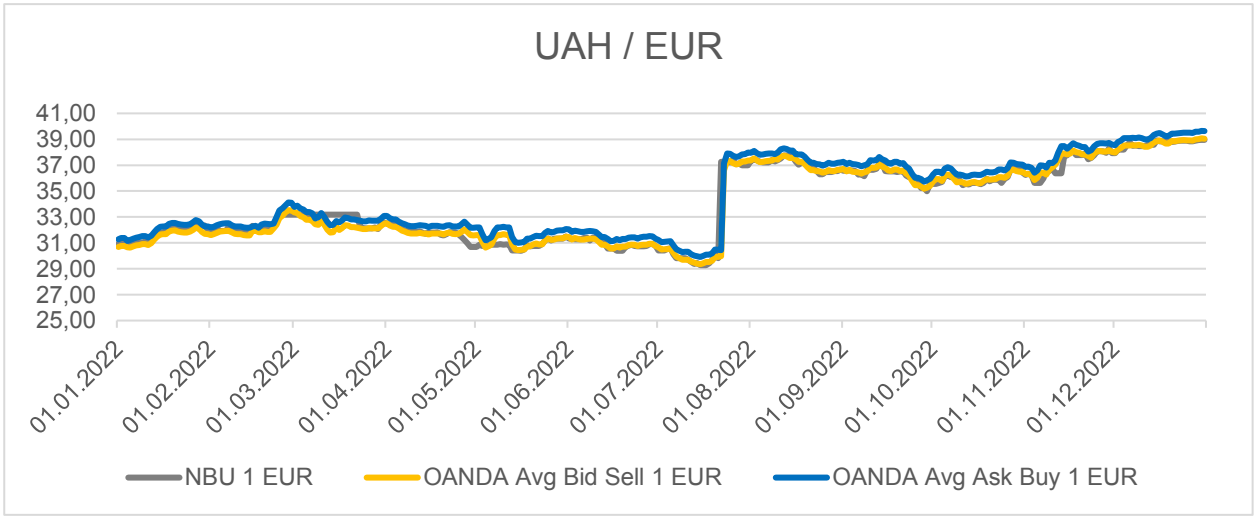
Примітка 1.3загальна інформація про діяльність банку (продовження)

Спот-курс

Банк під час перерахунку іноземної валюти використовує в якості спот-курсу офіційні курси гривні до інших валют, встановлені НБУ. В зв'язку з нестабільністю української валютної системи через військові дії і обмеженою конвертованістю української гривні можливе одночасне існування різних курсів гривні до іншої валюти на різних фінансових ринках.

Керівництво оцінило відповідність курсу, встановленого НБУ, середньоденному (24-годинний період) значенню курсів купівлі та продажу OANDA, одному з найбільших агрегаторів валютообмінних курсів.





Різниці між курсом, встановленим НБУ, і курсом, визначеним OANDA, не перевищують 2% як на звітну дату, так і в середньому за звітний період. Таким чином курс, встановлений НБУ, може слугувати спот-курсом з метою підготовки фінансової звітності.

Більш детально вплив зміни валютних курсів описаний в Примітці 31 «Управління фінансовими ризиками».

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

24 лютого 2022 року почалося повномасштабне вторгнення військ російської федерації на територію України. У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, на підставі пропозиції Ради національної безпеки і оборони України, Президент України відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 запровадив в Україні воєнний стан на 30 діб, який в цей же день було затверджено Верховною радою України.

Національний банк оперативно ухвалив рішення та ввів тимчасові обмеження щодо роботи валютного ринку України, фіксації валютних курсів, обмежень щодо зняття готівки та введення мораторію на здійснення транскордонних платежів та ін. у зв'язку із оголошенням воєнного стану по всій території України. Відповідні дії є необхідними для забезпечення надійного та стабільного функціонування фінансової системи країни та максимального забезпечення діяльності Збройних сил України, а також безперебійної роботи об'єктів критичної інфраструктури.

Національна комісія з цінних паперів та фондовому ринку (НКЦПФР) на позачерговому засіданні 24 лютого 2022 року прийняла рішення щодо тимчасового призупинення операцій з усіма цінними паперами, а також проведення операцій в системі депозитарного обліку та системах кліринового обліку, та тимчасового призупинення операцій з активами ICI та НПФ.

Валютний та фондовий ринок зараз працюють в режимі значних обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану. Уповноваженим установам фактично заборонено здійснювати торгівлю валютними цінностями, крім низки випадків. Більшість угод на міжбанківському ринку відбувається за участі Національного банку – як на купівлю, так і на продаж валюти. З початку війни курс гривні зафіксували на рівні 24 лютого 2022 року 29,2549 UAH/USD. А 21 липня 2022 року Національний банк зафіксував курс гривні до долара США на новому рівні 36,5686 UAH/USD, що на 25% вище за попередній. Яким буде курс після закінчення війни – залежатиме від дуже багатьох параметрів, тому прогнозувати зараз курс неможливо. Очікується, що після нормалізації ситуації повноцінну роботу валютного ринку буде відновлено в найкоротші терміни, валютні обмеження, запроваджені у воєнний період, будуть скасовані. Як тільки запрацюють ринкові монетарні інструменти, Національний банк у разі виникнення дисбалансів зможе повернутися до згладжування курсових коливань та стабілізації ситуації на ринку. Для цього Національний банк має достатній запас міжнародних резервів на дату складання звіту.

Вплив війни на банківський сектор проявляється через такі складові як:

- перебої в роботі банківських відділень та банкоматів, значне пошкодження або знищення банківської інфраструктури в районах воєнних дій;
- зниження ліквідності через відплив клієнтських коштів, що частково компенсується підтримкою з боку Національного банку через інструменти рефінансування;
- скорочення кредитного портфелю через фактичне припинення нового кредитування банками (крім кредитування державними банками критично значимих в умовах воєнного стану секторів та підприємств);
- різке (не менше як на 50%) зниження операційного доходу банків (через скорочення попиту на послуги з боку клієнтів, запроваджені "кредитні канікули", обмеження валютних операцій тощо), що може мати наслідком їх операційну збитковість у середньостроковій перспективі;

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

- неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити, погіршення платіжної дисципліни через припинення роботи багатьох підприємств, втрату джерел
- доходу фізичними особами (зокрема, біженцями), вимушену зміну місця проживання мільйонів громадян України;
- зниження величини капіталу банків через недоотримання доходів, матеріальні втрати та втрату частини кредитного портфеля.

За даними експертів Національного банку України, глобальна інфляція залишалася значною під впливом все ще високих цін на енергоносії, що на тлі млявого попиту уповільнювало світову економіку. Відповідно, провідні центральні банки й надалі рішуче посилюють монетарну політику , хоча окремі країни ЕМ уже завершують цей цикл.

У другому півріччі економіка України почала поволі відновлюватися після карколомного падіння внаслідок повномасштабної війни, проте руйнування енергетичної інфраструктури перервало цю тенденцію. У 2022 ВВП впала приблизно на третину, а у 2023 зростатиме повільніше, ніж прогнозувалося до масованих ракетних обстрілів. Це сповільнить відновлення попиту на фінансові послуги та спричинить додаткові кредитні втрати банків.

Міжнародна підтримка України лише зростає, стаючи системнішою та регулярнішою. У 2022 році за допомогою партнерів профінансовано понад половину потреб держбюджету, подібна ситуація збережеться і наступного року. Зовнішні гранти та кредити також підтримали платіжний баланс і міжнародні резерви, завдяки чому Національний банк зберігає свою активну присутність на валютному ринку. У другому півріччі тиск на валютному ринку суттєво послабився завдяки літньому коригуванню обмінного курсу та низки валютних обмежень. Значні державні видатки на виплати військовослужбовцям і постраждалим від війни підтримали доходи населення та компенсували їхнє суттєве скорочення в приватному секторі.

Ліквідність банківської системи загалом залишалася високою від початку повномасштабної війни, а за окремими показниками навіть побила рекорди. Крім збереження довіри вкладників до банків, цьому сприяють регулярні та значні надходження державних виплат на банківські рахунки населення. Однак приплив нових коштів до сектору нерівномірний: основні обсяги осідають на поточних рахунках у державних банках. Протягом другого півріччя тривало скорочення частки строкових депозитів населення в банках, тож структура фондування погіршується. Це не створює негайних ризиків для банківської системи, але послаблює стійкість окремих банків до можливих різких змін настроїв вкладників. Тож фінустановам варто докладати зусиль для поліпшення строкової структури фондування та залучення коштів населення, зокрема через підвищення депозитних ставок. До підвищення ставок за гривневими вкладами банки спонукає і висока облікова ставка. Крім того, з наступного року Національний банк підвищує нормативи резервування за поточними рахунками, щоб дати банкам більше стимулів подовжувати зобов'язання. Із послабленням валютних обмежень у липні населення отримало змогу купувати іноземну валюту для розміщення на строкових банківських депозитах. Після цього строкові депозити в іноземній валюті почали зростати, вперше з початку коронакризи. Усі залучені від населення валютні кошти банки тримають у високоякісних ліквідних активах.

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

Сприяла збереженню довіри до банків і неперервність платежів та роботи мережі відділень. Попри війну та масовані ракетні обстріли, платежі населення та бізнесу здійснюються без затримок. Кількість платежів зростає.

Банки вже розробили та почали реалізацію заходів із протидії наслідкам блекаутів. Визначено відділення, що працюватимуть навіть за тривалої відсутності електропостачання та зв'язку. Посилюючи власну стійкість до операційних ризиків, банки несуть суттєві витрати, зокрема на додаткове обладнання відділень. Проте найбільша складова втрат від подій операційного ризику – недоотримані доходи.

У другому півріччі чистий гривневий корпоративний кредитний портфель банків почав поволі скорочуватися. Для роздрібного портфеля ця тенденція помітніша і триває з початку повномасштабної війни. Основна причина скорочення – формування резервів за кредитами, а також погашення раніше виданих позик, що не компенсується новими видачами. Сповільнення економічної активності через безпекові ризики та перебої з постачанням електроенергії ще більше знижують попит на кредитування. Під час війни ключову роль у підтриманні кредитування відіграють державні програми.

Кредитний ризик й надалі залишається найбільшою загрозою для фінсектору. Банки вже визнали значні кредитні втрати – від початку великої війни обсяги відрахування в резерви становлять близько 11% працюючого кредитного портфеля, що банки мали наприкінці лютого. У зоні найвищого ризику перебувають роздрібні кредити, за якими зафіксовано прострочення, та кредити компаніям, які зазнали значних втрат виробничих активів та ринків збуту. Разом фактичні та потенційні втрати кредитного портфеля наразі зіставні з червневими оцінками Національного банку на рівні близько 20%. Водночас проблеми з електропостачанням погіршуватимуть показники діяльності навіть діючого бізнесу, який досі вчасно обслуговував кредити. Доходи працівників та операційні грошові потоки бізнесу в багатьох випадках будуть недостатніми для повноцінного обслуговування кредитів. Тож нині є підстави погіршити оцінку втрат кредитного портфеля – у разі збереження поточного масштабу проблем в енергетиці вони можуть сягнути 30%.

Банківський сектор залишається операційно прибутковим – це забезпечує фінустановам першу лінію захисту для поглинання кредитних збитків. Процентні доходи значно зросли завдяки зростанню активів, що приносять процентний дохід, а також вищим ставкам за інструментами інвестування. Водночас зростання частки поточних коштів стримувало подорожчання фондування. Після різкого провалу у весняні місяці зросли комісійні доходи завдяки стабільному попиту на банківські послуги та поступовому відновленню тарифів – у вересні комісійні доходи вже сягнули довоєнного рівня. Протягом року більшість банків змогла оптимізувати адміністративні витрати. Тож, попри значні кредитні втрати, сектор загалом залишався прибутковим, а рентабельність капіталу сектору за одинадцять місяців становила понад 9%.

Більшість банків все ще має запас капіталу понад мінімальні вимоги. Проте, ймовірно, цей надлишковий буфер зникатиме. Окремі фінустанови вже порушують мінімальні вимоги до достатності капіталу. Національний банк не застосовує заходів впливу за порушення нормативних вимог до капіталу, якщо вони викликані наслідками війни. Режим регуляторних послаблень зберігатиметься тривалий час. Тож фінустанови, що мають життєздатні бізнес-моделі та спроможні генерувати операційні доходи, отримають достатньо часу на відновлення капіталу в разі потреби. Натомість банки, що є операційно збитковими, залишатимуться під пильною увагою регулятора, до них можуть застосовуватися обмеження для збереження інтересів вкладників.

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

Національний банк підтверджує намір протягом 2023 року провести оцінку стійкості банків для з'ясування та підтвердження коректності відображення якості кредитного портфеля, достатності формування резервів та оцінки реального розміру регулятивного капіталу. За результатами такої оцінки буде визначено перехідний період для відновлення капіталу до мінімальних регуляторних значень. Більшість банків зможуть відновити капітал завдяки майбутнім прибуткам, проте низка банків, ймовірно, потребуватиме підтримки акціонерів.

У наступні роки, у міру вирішення поточних проблем, спричинених війною, Національний банк зосередить увагу на довгострокових пріоритетах подальшої гармонізації правил роботи фінансового сектору з європейським законодавством.

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 історичною вартістю, за виключенням статей, що обліковуються за справедливою 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;

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності (продовження)

- 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. Основи 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.

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.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Крім методів оцінки при визнанні (оприбуткуванні) активів, Банк використовує різні методи приведення вартості фінансових інструментів 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 4.2. Первісне визнання фінансових інструментів

Банк визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання тоді і лише тоді, коли стає стороною контрактних положень фінансового інструмента. Активи первісно визнаються Банком у випадку, коли Банк контролює їх, несе усі вагомі ризики, очікує отримати усі основні вигоди від використання таких активів, а їх вартість може бути надійно визначена. Зобов'язання первісно визнаються Банком коли існує договірне, встановлене законодавством або можливе (згідно із МСБО 37) зобов'язання, яке з високою вірогідністю (як правило, понад 50%) у майбутньому призведе до відтоку ресурсів, які забезпечують економічні вигоди. Банк проводить визнання фінансових активів та зобов'язань за стандартними процедурами купівлі або продажу з використанням дати розрахунку.

Банк під час первісного визнання фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Банк відображає в бухгалтерському обліку витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів за рахунками витрат на дату їх здійснення. Банк оцінює усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Банк під час первісного визнання фінансового інструменту відображає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту/премії, якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору за операціями з акціонерами банку відображається в капіталі за рахунками класу 5 "Капітал банку" Плану рахунків та включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку)протягом періоду його утримання або загальною сумою під час вибуття фінансового інструменту.

Примітка 4.3. Принципи класифікації та оцінки фінансових інструментів

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 (AC);

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

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

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.

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання - 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

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

також для фінансових активів скоригована з урахуванням оціночного резерву під кредитні збитки.

Первісна собівартість активу при його придбанні або створенні — це вартість витрат, здійснених при придбанні або створенні активу, що складається з компенсації, сплаченої для придбання чи створення активу, та витрат на операцію. Історична собівартість зобов'язання при його прийнятті або взятті — це вартість компенсації, отриманої за прийняття або взяття зобов'язання, мінус витрати на операцію.

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:

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;

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

3) договорів фінансової гарантії, аваля, поруки;

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

Примітка 4.4. Зменшення корисності фінансових активів

Банк при здійсненні оцінки фінансових активів визначає клас боржника/контрагента виходячи із оцінки фінансового стану банку-боржника/контрагента.

Фінансовий стан вважається «добрим» якщо:

- клас боржника від 1 до 8 (для юридичних осіб), від 1 до 3 (для фізичних осіб, бюджетних установ та спеціалізованих кредитів);
- відсутня прострочена заборгованість;
- боржником дотримуються умови, визначені кредитним договором;
- динаміка розвитку боржника оцінюється як позитивна;
- відсутні передумови погіршення фінансового стану боржника (враховуючи галузь, де здійснює діяльність боржник тощо) або ознаки, що свідчать про значне збільшення кредитного ризику.

Фінансовий стан вважається «задовільним» якщо (наявність хоча б однієї з ознак):

- клас боржника 9 (для юридичних осіб), 4 (для фізичних осіб, бюджетних установ та спеціалізованих кредитів);
- відсутня прострочена заборгованість;
- боржником дотримуються умови, визначені кредитним договором;
- динаміка розвитку боржника оцінюється як позитивна, але темпи зростання повільні;
- є ризик погіршення фінансового стану боржника (враховуючи галузь, де здійснює діяльність боржник тощо).

Фінансовий стан вважається «незадовільним» якщо (наявність хоча б однієї з ознак):

- клас боржника 10 (для юридичних осіб), 5 (для фізичних осіб, бюджетних установ та спеціалізованих кредитів);
- відсутня /наявна прострочена заборгованість;
- боржником не дотримуються умови, визначені кредитним договором;
- динаміка розвитку боржника оцінюється як негативна;
- є ризик погіршення фінансового стану боржника (враховуючи галузь, де здійснює діяльність боржник тощо) або є ознаки що свідчать про значне збільшення кредитного ризику.

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,

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

- належне виконання зобов'язань якого забезпечується прийнятим на себе Банком зобов'язанням;
- 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. Облікова політика (продовження)

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

Примітка 4.9. Операції з цінними паперами

Діяльність з торгівлі цінними паперами здійснюється Банком відповідно до ліцензії Національної Комісії з цінних паперів та фондового ринку. Ці операції виконуються Банком відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів за оформленими належним чином договорами.

Банк під час первісного визнання цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Витрати на операції з придбання таких цінних паперів відображаються в бухгалтерському обліку за рахунками витрат на дату їх здійснення.

Усі інші цінні папери під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції.

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.

Справедлива вартість цінних паперів на дату операції/звітну дату після первісного визнання визначається методами за наступною пріоритетністю:

- котирувальної ціни покупця (ціною lastbid),
- посилання на ринкову ціну іншого подібного фінансового інструменту,
- на основі ринкових дохідностей до погашення, що склалися за результатами торгів подібних фінансових інструментів за останній місяць, що передує звітній даті,
- на основі останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

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;
- 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.

На кожну наступну дату балансу цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю із застосуванням ефективної ставки відсотка, підлягають перегляду на зменшення їх корисності (як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків).

Банк формує резерви за цінними паперами, випущені небанківськими фінансовими установами. Банк не формує резерви за цінними паперами, які емітовані центральними органами виконавчої влади та Національним банком України. Заборгованість за цінними паперами, що визнається Банком безнадійною, списується за рахунок створених резервів за рішенням Правління Банку.

Протягом звітного року портфель цінних паперів Банку, що обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, складали облігації внутрішньої державної позики та боргові цінні папери, випущені небанківськими фінансовими установами.

Протягом звітного року портфель цінних паперів Банку, що обліковується за амортизованою собівартістю складали облігації, випущені небанківськими фінансовими установами та депозитні сертифікати Національного банку України.

Примітка 4.9.1. 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.

Протягом 2022 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. Облікова політика (продовження)

Примітка 4.9.2. Операції з цінними паперами власного боргу

Банк первісно оцінює та відображає в бухгалтерському обліку боргові фінансові зобов'язання за цінними паперами власного боргу (далі – облігації власного боргу) за справедливою вартістю з урахуванням витрат на операції.

Банк під час розміщення облігацій власного боргу відображає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю облігацій та вартістю за договором в кореспонденції з рахунками дисконту/премії та рахунками для обліку доходу або витрат під час первісного визнання фінансових зобов'язань за вартістю, вищою/нижчою, ніж справедлива. У випадку, якщо інформація щодо справедливої вартості облігацій власного боргу відсутня, відображення в обліку доходів або витрат під час первісного визнання фінансових зобов'язань не здійснюється.

Банк на наступну після визнання дату балансу оцінює та відображає в бухгалтерському обліку облігації власного боргу за амортизованою собівартістю. Банк визнає в бухгалтерському обліку процентні витрати за борговими фінансовими зобов'язаннями за цінними паперами власного боргу за ефективною ставкою відсотка.

Банк здійснює сплату доходу/погашення сум по борговим фінансовим зобов'язанням за цінними паперами власного боргу у терміни відповідно до умов емісії цінних паперів згідно реєстру власників цінних паперів, сформованого Національним депозитарієм, на підставі розпорядження, наданого Банком.

Примітка 4.10. 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. Первісна вартість об'єкта основних засобів та нематеріальних активів, створених Банком, включає прямі витрати на оплату праці, прямі матеріальні витрати, інші витрати, що безпосередньо пов'язані зі створенням активу та доведенням його до стану, придатного для використання за призначенням. Адміністративні та інші витрати, які не відносяться безпосередньо до придбаного об'єкта чи приведення його у робочий стан, не включаються до первісної вартості об'єкта. Витрати на поточний ремонт та утримання активів відносяться на витрати в міру їх здійснення і не впливають на балансову вартість необоротних активів.

Нарахування амортизації у фінансовому обліку проводиться прямолінійним методом. Нарахування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за звітним, у якому об'єкт основних засобів і нематеріальних активів став придатним для корисного використання, і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основних засобів і нематеріальних активів. Амортизація об'єкта основних засобів і нематеріальних активів нараховується виходячи з нового строку корисного використання, починаючи з місяця, наступного за місяцем зміни строку корисного використання.

Строки корисного використання основних засобів встановлюється з урахуванням таких факторів: очікуваного використання об'єкта з урахуванням його розрахункової потужності; строків корисного використання подібних активів; фізичного та морального зносу, що передбачається; правових та інших обмежень щодо строків використання об'єкта та інших факторів. Строк корисного використання (експлуатації) об'єкта

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

основних засобів переглядається у разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання.

Примітка 4.11. 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.

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.

Протягом звітного року за рішенням засідання постійно діючої Комісії з інвентаризації основних засобів, нематеріальних активів та товарно-матеріальних цінностей було прийняте рішення встановити новий строк корисного використання для окремих нематеріальних активів в зв'язку із регулярними доробками до програмного забезпечення та із зміною очікуваних економічних вигод від їх використання (починаючи з 27.05.2022 р.), виходячи з оцінки щодо їх морального та фізичного зносу, потужності та продуктивності.

Примітка 4.12. 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.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Банк на дату початку оренди визнає орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендар дисконтує платежі за правокористування базовим активом протягом строку оренди (орендні платежі), застосовуючи ставку відсотка, яка передбачена в договорі оренди. Орендар застосовує облікову ставку Національного банку, 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 оренди. У випадку зміни величини очікуваних орендних платежів, зобов'язання переоцінюється і таке коригування відбувається разом із відповідним перерахунком права користування активами.

Примітка 4.13. 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 4.14. 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 Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Примітка 4.15. 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 4.16. 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.

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.

Примітка 4.17. 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 тористa» і статуту Банку рішення про випуск акцій приймається Загальними зборами акціонерів Банку.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Примітка 4.18. 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 4.19. 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;
- 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.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

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).

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

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

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 4.20. 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 2022 року становили:

840=USD=100=3656,86 грн

978=EUR=100=3895,10 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 2022 році та в примітці «Управління фінансовими ризиками».

Примітка 4.21. 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 4.22. 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. Облікова політика (продовження)

Примітка 4.23. 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 2022 року не застосовувалося.

Примітка 4.24. 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

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

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 4.25. Операції з пов'язаними особами

Протягом 2022 року Банк здійснював операції з пов'язаними особами, більш детальна інформація щодо яких розкрита у примітці 36 «Операції з пов'язаними особами» Звіту.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти

СТАНДАРТИ, ЯКІ БУЛИ ВИПУЩЕНІ, АЛЕ ЩЕ НЕ ВСТУПИЛИ В СИЛУ

Нижче наведено нові стандарти, виправлення та роз'яснення, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності Банку. Банк має намір застосувати ці стандарти, поправки та роз'яснення, якщо застосовно, з дати набуття ними чинності.

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»

У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ 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 набуде чинності, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування», який був випущений у 2005 році. МСФЗ 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя та страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестрахування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є кілька винятків із сфери застосування. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає у наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною та послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи всі доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- Певні модифікації для договорів страхування за умовами прямої участі (метод змінної винагороди).
- Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) переважно для короткострокових договорів.

МСФЗ 17 набуває чинності щодо звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 р. або після цієї дати, при цьому потрібно подати порівняльну інформацію. Дозволяється дострокове застосування за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування МСФЗ (IFRS) 17 або до неї.

Цей стандарт не застосовується до Банку.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 – Класифікація зобов'язань як короткострокових чи довгострокових

У січні 2020 року Рада 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 таке:

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти (продовження)

- що розуміється під правом відстрочити врегулювання зобов'язань;
- право відстрочити врегулювання зобов'язань має існувати на кінець звітного періоду;
- на класифікацію зобов'язань не впливає можливість, що організація виконає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання;
- умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, лише якщо похідний інструмент, вбудований у зобов'язання, що конвертується, сам по собі є пайовим інструментом.

Ці поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 р. або після цієї дати, та застосовуються ретроспективно.

В даний час Банк аналізує можливий вплив даних поправок на поточну класифікацію зобов'язань та необхідність перегляду умов існуючих договорів позики.

Поправки до МСФЗ (IAS) 8 - Визначення бухгалтерських оцінок

У лютому 2021 року Рада МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводиться визначення «бухгалтерських оцінок». У поправках пояснюється відмінність між змінами у бухгалтерських оцінках та змінами в обліковій політиці та виправленням помилок. Крім того, у документі пояснюється, як організації використовують методи вимірювання та вихідні дані для розробки бухгалтерських оцінок.

Поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 р. або після цієї дати, та застосовуються до змін в обліковій політиці та змін у бухгалтерських оцінках, що відбуваються на дату початку зазначеного періоду або після неї. Дозволяється дострокове застосування за умови розкриття цього факту.

Очікується, що ці поправки не вплинуть на Банк.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 та Практичних рекомендацій №2 щодо застосування МСФЗ – Розкриття інформації про облікову політику

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ «Формування суджень про суттєвість», які містять керівництво та приклади, які допомагають організаціям застосовувати міркування щодо суттєвості при розкритті інформації про облікову політику. Поправки повинні допомогти організаціям розкривати більш корисну інформацію про облікову політику за рахунок заміни вимоги про розкриття організаціями «значних положень» облікової політики на вимогу про розкриття «істотної інформації» про облікову політику, а також за рахунок додавання керівництва щодо того, як організації повинні застосовувати поняття суттєвості при ухваленні рішень про розкриття інформації про облікову політику.

Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до Практичних рекомендацій №2 щодо застосування МСФЗ містять необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, не потрібно вказувати дату набуття чинності цими поправками.

В даний час Банк проводить оцінку впливу цих поправок, які можуть надати на розкриття інформації про облікову політику Банку.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти (продовження)

Поправки до МСБО 12 - Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають внаслідок однієї операції

У травні 2021 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО 12, які звужують сферу застосування винятку під час первісного визнання відповідно до МСБО 12, щоб він більше не застосовувався до операцій, які призводять до однакових оподатковуваних і вирахуваних тимчасових різниць.

Поправки слід застосовувати до операцій, які відбуваються на або після початку найраніше представленого порівняльного періоду. Крім того, на початку найраніше представленого порівняльного періоду відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподатковуваного прибутку) і відстрочене податкове зобов'язання також слід визнавати для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню та оподаткуванню, пов'язаних із зобов'язаннями щодо оренди та виведення з експлуатації.

В даний час Банк проводить оцінку впливу цих поправок.

НОВІ СТАНДАРТИ, РОЗ'ЯСНЕННЯ І ПОПРАВКИ ДО ДІЮЧИХ СТАНДАРТІВ І РОЗ'ЯСНЕНЬ

Банк вперше застосував деякі стандарти та поправки, які набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати (якщо не вказано інше). Банк не застосовував достроково стандарти, роз'яснення чи поправки, які були випущені, але ще не набрали чинності.

Обтяжливі контракти – Витрати на виконання контракту – Поправки до МСБО 37

Обтяжливий контракт – це контракт, за яким витрати, неминучі від виконання зобов'язань за контрактом (тобто витрати, яких Банк не може уникнути, оскільки він має контракт), перевищують економічні вигоди, які очікуються отримати за ним.

Поправки визначають, що під час оцінки того, чи є контракт обтяжливим або збитковим, суб'єкт господарювання має включити витрати, які безпосередньо стосуються контракту на надання товарів або послуг, включаючи додаткові витрати (наприклад, витрати на пряму оплату праці та матеріалів) і розподіл витрат, безпосередньо пов'язаних із діяльністю за контрактом (наприклад, амортизація обладнання, що використовується для виконання контракту, та витрати на управління та нагляд за контрактом). Загальні та адміністративні витрати не пов'язуються безпосередньо з контрактом і виключаються, якщо вони прямо не стягуються з контрагента за контрактом.

До застосування поправок Банк не визначив жодних контрактів як обтяжливі, оскільки неминучі витрати за контрактами, якими були витрати на їх виконання, включали лише додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з контрактами. Після застосування поправок Банк також не визначив жодних контрактів як обтяжливих.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти (продовження)

Посилання на Концептуальну основу – Поправки до МСФЗ 3

Поправки замінюють посилання на попередню версію Концептуальної основи МСФЗ посиланням на поточну версію, видану в березні 2018 року, без суттєвих змін до її вимог.

Поправки додають виняток до принципу визнання МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», щоб уникнути проблеми потенційних прибутків або збитків «2-го дня», що виникають за зобов'язаннями та умовними зобов'язаннями, які підпадають під сферу застосування МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» або Тлумачення КТМФЗ

21 «Обов'язкові платежі», якщо вони стягуються окремо. Виняток вимагає від суб'єктів господарювання застосовувати критерії МСБО 37 або КТМФЗ 21, відповідно, замість Концептуальної основи, щоб визначити, чи існує поточне зобов'язання на дату придбання.

Поправки також додають новий абзац до МСФЗ 3, який пояснює, що умовні активи не відповідають вимогам для визнання на дату придбання.

Відповідно до перехідних положень, Банк застосовує поправки перспективно, тобто до об'єднань бізнесу, що відбуваються після початку річного звітного періоду, в якому він вперше застосовує зміни (дата першого застосування).

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Банку, оскільки не було умовних активів, зобов'язань або непередбачених зобов'язань у межах цих поправок, які виникли протягом звітного періоду.

Основні засоби: надходження до запланованого використання – Поправки до МСБО 16 «Оренда»

Поправка забороняє суб'єктам господарювання вираховувати з первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, вироблених у процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його до стану, який потрібний для його експлуатації відповідно до намірів керівництва. Натомість суб'єкт господарювання визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість виробництва цих виробів у складі прибутку чи збитку.

Відповідно до перехідних положень, Банк застосовує поправки ретроспективно лише до виробів основних засобів, які ввели в експлуатацію на або після початку самого раннього представленого періоду, коли суб'єкт господарювання вперше застосовує поправку (дата початкового застосування).

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Банку, оскільки не було продажів таких виробів, вироблених основними засобами, введеними в експлуатацію на або після початку самого раннього представленого періоду.

МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» – Дочірнє підприємство, яке вперше застосовує Міжнародні стандарти фінансової звітності

Поправка дозволяє дочірньому підприємству, яке вирішило застосовувати параграф D16(a) МСФЗ 1 оцінювати накопичені курсові різниці з використанням сум, відображених у фінансовій звітності материнської організації, виходячи з дати переходу материнської організації на МСФЗ, якщо не було зроблено жодних коригувань в рамках консолідаційних процедур і наслідків об'єднання бізнесу, коли материнська компанія придбала дочірнє підприємство. Ця поправка також застосовується до асоційованого або спільного підприємства, яке вирішило застосовувати параграф D16(a) МСФЗ 1.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти (продовження)

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Банку, оскільки він не застосував вперше МСФЗ.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» – Комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» у разі припинення визнання фінансових зобов'язань

Поправка роз'яснює суми комісійної винагороди, які суб'єкт господарювання враховує при оцінці того, чи суттєво відрізняються умови нового або зміненого фінансового зобов'язання від умов початкового фінансового зобов'язання. До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між певним кредитором та позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Подібних поправок до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» не пропонується.

Відповідно до перехідних положень, Банк застосовує поправку до фінансових зобов'язань, які були змінені або обмінені на або після початку річного звітного періоду, в якому суб'єкт господарювання вперше застосовує поправку (дата першого застосування).

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Банку, оскільки протягом звітного періоду не було змін у фінансових інструментах Банку.

МСБО 41 «Сільське господарство» – Оподаткування при оцінці справедливої вартості

Ця поправка скасовує вимогу в параграфі 22 МСБО 41 про те, що суб'єкти господарювання виключають грошові потоки від оподаткування під час оцінки справедливої вартості активів у сфері застосування МСБО 41.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Банку, оскільки станом на звітну дату він не мав активів, які підпадають під дію МСБО 41.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

	2022	2021
Кошти в Національному банку України	54 959	11 893
Кореспондентські рахунки у банках:	620 809	195 102
- України	620 809	195 102
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(111 488)	(38 372)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	**564 280**	**168 623**

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

	2022	2021
Кредити та заборгованість у банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	130 056
Кредити та заборгованість у банках, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	4 092
Резерв під знецінення	-	(26 011)
Усього коштів у банках за мінусом резервів	**-**	**108 137**

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

	2022	2021
Кредити, надані іншим банкам (короткострокові)	-	130 056
Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	-	(26 011)
Усього коштів у банках за мінусом резервів	**-**	**104 045**

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків на 31 грудня 2021 року

	Мінімальний кредитний ризик	Усього
Кредити, надані іншим банкам (короткострокові)	104 045	104 045
Кошти банків в розрахунках	4 092	4 092
Усього коштів банків	**108 137**	**108 137**

Примітка 7. Кредити та заборгованість банків (продовження)

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків на 31 грудня 2021 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Працюючі активи	130 056	-	-	-	130 056
Низький кредитний ризик	130 056	-	-	-	130 056
Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
Непрацюючі активи	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Усього кредитів, наданих іншим банкам	**130 056**	**-**	**-**	**-**	**130 056**

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 01.01.2021	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(26 011)	-	-	-	(26 011)
Резерв під знецінення станом на 31.12.2021	**(26 011)**	**-**	**-**	**-**	**(26 011)**
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	26 011	-	-	-	26 011
Резерв під знецінення станом на 31.12.2022	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

Сума зменшення резерву в розмірі 26 011 тис. грн. є складовою частиною суми 59 329 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

	2022	2021
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	58 377	72 609
Резерв під знецінення кредитів	(19 240)	(2 632)
Усього кредитів за мінусом резервів	**39 137**	**69 977**

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

	2022	2021
Кредити, надані юридичним особам	52 455	60 724
Кредити, надані фізичним особам	5 922	11 885
Резерв під знецінення кредитів	(19 240)	(2 632)
Усього кредитів за мінусом резервів	**39 137**	**69 977**

Кредитний портфель наразі формує менше 1% 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 3 041 тис.грн.

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31.12.2022

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Працюючі активи	**22 379**	**-**	**35 998**	**58 377**
Низький кредитний ризик	22 379	-	-	22 379
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Непрацюючі активи*	-	-	35 998	35 998
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	**22 379**	**-**	**35 998**	**58 377**

* Активи, клас боржників/контрагентів за якими визначений Банком як найнижчий, є непрацюючими активами.

Враховуючи визнання дефолту Позичальника, прийнято рішення проводити оцінку фінансового активу за 3 стадією. Переведення відбулось в зв'язку з погіршенням фінансового стану Боржника та виникненням проблем з виконанням зобов'язань перед Банком в майбутньому.

(у тисячах гривень)

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31.12.2021

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Працюючі активи	**72 609**	**-**	**-**	**72 609**
Низький кредитний ризик	72 609	-	-	72 609
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Непрацюючі активи	-	-	-	-
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	**72 609**	**-**	**-**	**72 609**

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 01.01.2021	**-**	**-**	**-**	**-**
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(2 632)	-	-	(2 632)
Резерв під знецінення станом на 31.12.2021	**(2 632)**	**-**	-	**(2 632)**
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	1 075	-	(17 683)	(16 608)
Резерв під знецінення станом на 31.12.2022	**(1 557)**	**-**	**(17 683)**	**(19 240)**

Сума збільшення резерву в розмірі 16 608 тис. грн. є складовою частиною суми 59 329 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 31.12.2021	**69 977**	**-**	**-**	**69 977**
Переведення до стадії 1	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	-	-	-	-
Переведення до стадії 3	(35 998)	-	35 998	-
Інші зміни (погашення/видача кредиту)	(13 157)	-	(17 683)	(30 840)
Валова балансова вартість на 31.12.2022	**20 822**	**-**	**18 315**	**39 137**

(у тисячах гривень)

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Таблиця 8.7 Розподіл кредитів за видами економічної діяльності

	2022		2021	
	сума	**%**	**сума**	**%**
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	-	-	10 085	17
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	16 457	31	13 042	21
Операції з нерухомим майном	35 998	69	37 597	62
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	**52 455**	**100**	**60 724**	**100**

Таблиця 8.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31 грудня 2022 року

	Кредити надані юридичними особами	**Кредити надані фізичним особам**	**Усього**
Кредити незабезпечені	16 457	1 280	17 737
Кредити забезпечені:	35 998	4 642	40 640
- нерухомим майном:	35 998	4 642	40 640
у т.ч. житлового призначення	-	4 642	4 642
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	**52 455**	**5 922**	**58 377**

Таблиця 8.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31 грудня 2021 року

	Кредити надані юридичними особами	**Кредити надані фізичним особам**	**Усього**
Кредити незабезпечені	23 127	1 651	24 778
Кредити забезпечені:	37 597	10 234	47 831
- нерухомим майном	37 597	10 234	47 831
-у т.ч. житлового призначення	-	10 234	10 234
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	**60 724**	**11 885**	**72 609**

(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 31 грудня 2022 року

	Балансова вартість кредиту	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, надані юридичним особам	52 455	35 998	16 457
Кредити, надані фізичним особам	5 922	4 642	1 280
Усього кредитів	**58 377**	**40 640**	**17 737**

Таблиця 8.11. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31 грудня 2021 року

	Балансова вартість кредиту	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, надані юридичним особам	60 724	37 597	23 127
Кредити, надані фізичним особам	11 885	10 234	1 651
Усього кредитів	**72 609**	**47 831**	**24 778**

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

	2022	2021
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	8 480 675	142 614
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	297 119	1 819 403
Усього цінних паперів	**8 777 794**	**1 962 017**

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

	2022	2021
Депозитні сертифікати Національного банку України	8 480 675	100 022
Облігації підприємств	-	46 998
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	(4 406)
Усього цінних паперів	**8 480 675**	**142 614**

Депозитні сертифікати Національного банку України обліковуються у портфелі Банку за амортизованою собівартістю та враховують нараховані проценти в сумі 10 675 тис. грн. станом на 31 грудня 2022 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

	2022	2021
Державні облігації	296 118	1 818 402
Облігації підприємств	1 492	1 161
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(491)	(160)
Усього цінних паперів	**297 119**	**1 819 403**

Державні облігації обліковуються у портфелі Банку за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та враховують нараховані проценти в сумі 12 249 тис.грн. станом на 31 грудня 2022 року.

Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 31 грудня 2022 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Працюючі активи	**8 480 675**	**-**	**-**	**8 480 675**
Мінімальний кредитний ризик*	8 480 675	-	-	8 480 675
Низький кредитний ризик				
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Непрацюючі активи	-	-	-	-
Усього цінних паперів	**8 480 675**	**-**	**-**	**8 480 675**

*Мінімальний кредитний ризик визначається за умови, якщо вірогідність невиконання Боржником зобов'язань перед Банком (показник ризику фінансового інструменту - значення PD) знаходиться в діапазоні від 0 до 0,1.

Таблиця 9.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31 грудня 2022 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Працюючі активи	**297 610**	**-**	**-**	**297 610**
Мінімальний кредитний ризик	247 551	-	-	247 551
Низький кредитний ризик	50 059	-	-	50 059
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Непрацюючі активи	-	-	-	-
Усього цінних паперів	**297 610**	**-**	**-**	**297 610**

(у тисячах гривень)

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 2021 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Працюючі активи	**147 020**	**-**	**-**	**147 020**
Мінімальний кредитний ризик	100 022	-	-	100 022
Низький кредитний ризик	46 998	-	-	46 998
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Непрацюючі активи	-	-	-	-
Усього цінних паперів	**147 020**	**-**	**-**	**147 020**

Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31 грудня 2021 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Працюючі активи	**1 819 563**			**1 819 563**
Мінімальний кредитний ризик	1 288 657	-	-	1 288 657
Низький кредитний ризик	530 906	-	-	530 906
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Непрацюючі активи	-	-	-	-
Усього цінних паперів	**1 819 563**	**-**	**-**	**1 819 563**

Примітка 10. Похідні фінансові активи

Таблиця 10.1. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

	2022	2021
Активи за форвардними угодами	-	30
Активи за ф'ючерсними угодами	-	2
Активи за договорами на умовах СВОП	-	178
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	**-**	**210**

(у тисячах гривень)

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи.

Станом на 31 грудня 2022 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.

Таблиця 11.1. Основні засоби та нематеріальні активи

	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар	Інші необоротні матеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на 31 грудня 2020 року	**991**	**51**	**-**	**850**	**1 892**
первісна вартість	2 729	355	948	2 381	6 413
знос	(1 738)	(304)	(948)	(1 531)	(4 521)
Надходження	334	-	137	811	1 282
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	160	160
Амортизаційні відрахування	(358)	(25)	(137)	(374)	(894)
Балансова вартість на 31 грудня 2021 року	**967**	**26**	**-**	**1 447**	**2 440**
Первісна вартість	3 063	355	1 085	3 352	7 855
Знос	(2 096)	(329)	(1 085)	(1 905)	(5 415)
Надходження	3 007	-	55	60	3 122
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	131	-	-	668	799
Амортизаційні відрахування	(383)	(20)	(55)	(413)	(871)
Балансова вартість на 31 грудня 2022 року	**3 722**	**6**	**-**	**1 762**	**5 490**
Первісна вартість	6 201	355	1 140	4 080	11 776
Знос	(2 479)	(349)	(1 140)	(2 318)	(6 286)

(у тисячах гривень)

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи (продовження)

Таблиця 11.2. Актив з права користування

	Нерухомість (оренда)	Усього
Балансова вартість на 31 грудня 2020 року	**84**	**84**
первісна вартість	950	950
знос	(866)	(866)
Надходження	933	933
Амортизаційні відрахування	(855)	(855)
Балансова вартість на 31 грудня 2021 року	**78**	**78**
Первісна вартість	933	933
Знос	(855)	(855)
Надходження	1 130	1 130
Амортизаційні відрахування	(1 208)	(1 208)
Балансова вартість на 31 грудня 2022 року	**-**	**-**

Примітка 12. Інші фінансові активи

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи

	2022	2021
Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками/фін. установами	-	629
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-
Нараховані доходи за послуги	1	1 212
Резерви під знецінення інших активів	(1)	(308)
Усього інших активів за мінусом резервів	**-**	**1 533**

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резервів під знецінення інших активів

	Передоплата за послуги	Усього
Залишок станом на 01.01.2021	**(415)**	**(415)**
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	107	107
Залишок станом на 31.12.2021:	**(308)**	**(308)**
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	307	307
Залишок станом на 31.12.2022	**(1)**	**(1)**

Примітка 13. Інші активи

Таблиця 13.1. Інші активи

	2022	2021
Витрати майбутніх періодів	16 664	7 797
Інше	1	3
Резерви під інші активів	-	-
Усього інших активів за мінусом резервів	**16 665**	**7 800**

Примітка 14. Кошти банків

	2022	2021
Кошти, отримані від Національного банку України	-	1 189 996
Договори продажу і зворотнього викупу з іншими банками	-	-
Кредити отримані, короткострокові	-	-
Усього коштів інших банків	**-**	**1 189 996**

Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 15.1 Кошти клієнтів

	2022	2021
Громадські організації:	**28**	**99**
-поточні рахунки	28	99
-строкові кошти	-	-
Інші юридичні особи:	**8 751 853**	**704 837**
-поточні рахунки	8 622 555	508 055
-строкові кошти	129 298	196 782
Фізичні особи:	**347 231**	**115 450**
-поточні рахунки	336 099	115 251
-строкові кошти	11 132	199
Усього коштів клієнтів	**9 099 112**	**820 386**

(у тисячах гривень)

Таблиця 15.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

	2022		2021	
	сума	**%**	**сума**	**%**
Фінансова та страхова діяльність	8 066 700	88,65	115 816	14,12
Послуги(фінансові)	315 569	3,48	131 333	16,01
Інформація та телекомунікації	3 662	0,04	203	0,02
Торгівля	46 423	0,51	56 471	6,88
Сільське та рибне господарство	3 060	0,03	10 075	1,23
Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	74 044	0,81	82 026	10,00
Видобування	1	0,00	193 097	23,54
Будівництво	2 267	0,02	64 748	7,89
Постачання електроенергії	36 526	0,40	35 835	4,37
Консультаційна діяльність	12 998	0,14	4 774	0,58
Діяльність громадських організацій	139	0,00	1 223	0,15
Виробництво	3 349	0,04	3 986	0,49
Охорона здоров`я	3	0,00	0	0,00
Операції з майном	350	0,00	1 464	0,18
Фізичні особи в т.ч. нерезиденти	347 231	3,82	3 885	0,47
Нерезиденти-інвестори	186 790	2,06	115 450	14,07
Усього коштів клієнтів	**9 099 112**	**100**	**820 386**	**100,00**

Примітка 16. Боргові цінні папери, емітовані банком

	2022	**2021**
Облігації (серії А)	4 610	22 693
Облігації (серії В)	2 560	2 559
Депозитні сертифікати	-	974
Усього	**7 170**	**26 226**

Протягом звітного періоду Банком було викуплено облігації власного боргу:

- Серії А (строк обігу до 08.04.2026 року включно). Кількість викуплених облігацій – 95 500 штук. Відсоткова ставка за облігаціями Серії А встановлена:
  - у розмірі 10,0% (десять відсотків) річних у гривні на 1-4 відсоткові періоди;
  - у розмірі 11,0% (одинадцять відсотків) річних у гривні на 5-8 відсоткові періоди

- Серії В (строк обігу до 07.04.2027 року включно). Кількість викуплених облігацій – 97 500 штук. Відсоткова ставка за облігаціями Серії В встановлена у розмірі 11,0% (одинадцять відсотків) річних у гривні.

Примітка 17. Інші залучені кошти

	2022	**2021**
Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	39 050	31 001
Усього	**39 050**	**31 001**

Примітка 18. Похідні фінансові зобов'язання

	2022	2021
Зобов'язання за форвардними угодами	194	334
Зобов'язання за ф'ючерсними угодами	-	-
Зобов'язання за договорами на умовах СВОП	996	3 553
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	**1 190**	**3 887**

Примітка 19. Резерви за зобов'язаннями

	Кредитні зобов`язання	Усього
Залишок на початок періоду	**87**	**87**
Формування та/або зменшення (збільшення резерву)	22	22
Залишок на кінець періоду	**109**	**109**

Резерви за зобов'язаннями складаються з резервів для відшкодування можливих збитків від знецінення за наданими гарантіями, строк дії яких закінчується в 2023 році.

Примітка 20. Інші фінансові зобов'язання

	2022	2021
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	1	1
Інші фінансові зобов'язання	-	-
Усього	**1**	**1**

Примітка 21. Інші зобов'язання

	2022	2021
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	15 603	11 492
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	128	80
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	66	62
Нараховані витрати за телекомунікаційними та експлуатаційними послугами	58	73
Кредиторська заборгованість по активу з права користування	-	80
Кредиторська заборгованість за іншими нарахованими витратами	42	153
Усього	**15 897**	**11 940**

(у тисячах штук)

Примітка 22. Статутний капітал

	Кількість акцій в обігу	Прості акції	Привілейовані акції	Усього
Залишок на 1 січня 2022 року	**122 000**	**122 000**		**122 000**
Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2022 року	**122 000**	**122 000**		**122 000**

Станом на 31 грудня 2022 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 2022 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.

За звітний період викупу власних акцій не було.

(у тисячах гривень)

Примітка 23. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

	2022	2021
Переоцінка боргових фінансових інструментів	(2 463)	(1 674)
Податок на прибуток, пов`язаний із:	443	301
Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід)	**(2 020)**	**(1 373)**

(у тисячах гривень)

Примітка 24. Аналіз активів та зобов'язань за строком їх погашення

	Примітка	2022 рік			2021 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	564 280	-	564 280	168 623	-	168 623
Кошти в інших банках	7	-	-	-	108 137	-	108 137
Кредити та заборгованість клієнтів	8	14 975	24 162	39 137	20 495	49 482	69 977
Інвестиції в цінні папери	9	8 776 793	1 001	8 777 794	1 943 079	18 938	1 962 017
Похідні фінансові активи	10	-	-	-	210	-	210
Дебіторська заборгованість що до поточного податку на прибуток		-	-	-	2 856	-	2 856
Відстрочений податковий актив	28	4 252	-	4 252	-	-	-
Основні засоби	11	-	5 490	5 490	-	2 440	2 440
Актив з права користування	11	-	-	-	78	-	78
Інші фінансові активи	12	-	-	-	1 533	-	1 533
Інші активи	13	8 859	7 806	16 665	4 284	3 516	7 800
Усього активів		**9 369 159**	**38 459**	**9 407 618**	**2 249 295**	**74 376**	**2 323 671**
Зобов'язання							
Кошти в інших банках	14	-	-	-	374 999	814 997	1 189 996
Кошти клієнтів	15	9 099 112	-	9099 112	629 113	191 273	820 386
Боргові цінні папери, емітовані банком	16	-	7 170	7 170	974	25 252	26 226
Інші залучені кошти	17	39 050	-	39 050	31 001	-	31 001
Похідні фінансові зобов'язання	18	1 190	-	1 190	3 887	-	3 887
Зобов`язання щодо поточного податку на прибуток		2 175	-	2 175	-	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	28	258	-	258	399	-	399
Інші фінансові зобов'язання	20	1	-	1	1	-	1
Інші зобов'язання	21	15 897	-	15 897	11 940	-	11 940
Резерви за зобов'язання	19	109	-	109	87	-	87
Усього зобов'язань		**9 157 792**	**7 170**	**9 164 962**	**1 052 401**	**1 031 522**	**2 083 923**

Примітка 25. Процентні доходи та витрати

	2022	2021
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та заборгованість клієнтів	12 728	10 680
Кредити та заборгованість банків	901	6 326
Кореспондентські рахунки в інших банках	1 178	25
Депозитні сертифікати, облігації підприємства	654 885	14 517
Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	**669 692**	**31 548**
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Боргові цінні папери	130 322	156 806
Усього процентних доходів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	**130 322**	**156 806**
Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	**800 014**	**188 354**
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Строкові кошти інших банків	(106 989)	(80 955)
Поточні рахунки	(26 557)	(20 585)
Строкові кошти юридичних осіб	(2 313)	(4 138)
Кошти фізичних осіб	(1 837)	(665)
Боргові цінні папери, емітовані банком	(1 342)	(7 123)
Інші залучені кошти	(349)	(327)
Зобов'язання з оренди	(45)	(29)
Інші	-	-
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	**(139 432)**	**(113 822)**
Чистий процентний дохід	**660 582**	**74 532**

В порівнянні з результатом 2021 року відбулося збільшення чистого процентного доходу.

Примітка 26. Комісійні доходи та витрати

	2022	2021
Комісійні доходи		
Розрахункові операції	2 533	3 347
Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	3 649	10 066
Комісійні доходи за гарантійними операціями	129	132
Інші	10	256
Усього комісійних доходів	**6 321**	**13 801**
Комісійні витрати		
Розрахункові операції	(1 280)	(1 669)
Операції з цінними паперами	(8)	(29)
Інші	(10)	(10)
Усього комісійних витрат	**(1 298)**	**(1 708)**
Чистий комісійний дохід	**5 023**	**12 093**

В порівнянні з 2021 роком відбулося зменшення чистого комісійного доходу.

Примітка 27. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 27.1 Витрати на виплати працівникам

	2022	2021
Заробітна плата та премії	(35 549)	(28 126)
Нарахування на фонд заробітної плати	(4 383)	(3 830)
Інші виплати працівникам	(834)	(800)
Усього витрат на утримання персоналу	**(40 766)**	**(32 756)**

Таблиця 27.2 Витрати на амортизацію

	2022	2021
Амортизація основних засобів	(402)	(383)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(468)	(511)
Амортизація активу з праву користування	(486)	(940)
Усього витрат на амортизацію	**(1 356)**	**(1 834)**

Таблиця 27.3 Інші адміністративні та операційні витрати

	2022	2021
Витрати на виплату винагороди персоналу	(580 968)	(876)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(2 684)	(2 251)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(63)	(290)
Сплата інших податків та обов`язкових платежів, крім податку на прибуток	-	(201)
Телекомунікаційні послуги	(3 089)	(3 351)
Витрати на аудит	(810)	(958)
Витрати на послуги збереження даних	(2 017)	(859)
Витрати на експлуатаційні та господарські послуги	(1 720)	(649)
Інші	(25 244)	(3 490)
Резерв	-	-
Усього адміністративних та інших операційних витрат	**(616 595)**	**(12 925)**

Середньооблікова чисельність штатного персоналу Банку становила в 2022 році 24 особи. Витрати на виплати працівникам та персоналу:

- витрати на основну та додаткову заробітну плату в сумі – 23 833 тис. грн.;
- єдиний внесок на загальнообов'язкове державне страхування – 4 383 тис. грн.;
- витрати на створення резерву під невикористані відпустки – 1 985 тис. грн.;
- внески на недержавне пенсійне забезпечення працівників- 197 тис. грн.;
- витрати на добровільне медичне та інші види страхування працівників - 905 тис. грн.;
- витрати на виплату винагороди персоналу за договорами – 580 686 тис. грн.

У 2022 році здійснювалася виплата винагороди членам Наглядової ради (6 осіб) у сумі 580 401 тис.грн. (2021 р.: 368 тис.грн.), у розрізі таких складових: змінна – 580 087 тис.грн. (2021 р.: 78 тис. грн.), фіксована – 314 тис.грн. (2021 р.: 290 тис.грн.), та членам Правління (4 особи) у сумі 12 188 тис.грн. (2021 р.: 10 241 тис.грн.): змінна – 3 569 тис. грн. (2021 р.: 2 353 тис.грн.), фіксована – 8 619 тис.грн. (2021 р.: 7 888 тис.грн.).

Примітка 28. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 28.1 Витрати на сплату податку на прибуток

	2022	2021
Поточний податок на прибуток	(4 117)	(2 139)
Зміна відстроченого податку на прибуток	3 336	(156)
Податок на прибуток, сплачений з доходів іноземного походження біля джерела сплати	-	-
Усього витрати податку на прибуток	**(781)**	**(2 295)**

Таблиця 28.2 Узгодження суми облікового прибутку/збитку та суми податкового прибутку/збитку

	2022	2021
Прибуток до оподаткування	4 336	12 751
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(781)	(2 295)
Інші коригування	3 336	(156)
Зміна відстроченого податку на прибуток	(3 336)	156
Витрати на податок на прибуток	**(781)**	**(2 295)**

Таблиця 28.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 31 грудня 2022 року

	Залишок на 31 грудня 2021 року	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані у складі ІСД	Інші	Залишок на 31 грудня 2022 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:					
переоцінка активів	301	-	141		442
основні засоби	56	(4)	-		52
резерви під знецінення активів	69	4	-		73
нараховані витрати	21				21
інші	(846)	3 336	-	916	(846)
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	**(399)**		**141**		**(258)**
Визнаний відстрочений податковий актив		**3 336**		**916**	**4 252**

Примітка 28. Витрати на податок на прибуток (продовження)

Таблиця 28.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 31 грудня 2021 року

	Залишок на 31 грудня 2020 року	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані у складі ІСД	Інші	Залишок на 31 грудня 2021 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:					
переоцінка активів	20	-	281	-	301
основні засоби	60	(4)	-	-	56
резерви під знецінення активів	66	3	-	-	69
нараховані витрати	3	18	-	-	21
інші	(673)	(173)	-	-	(846)
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	**(524)**	**(156)**	**281**	**-**	**(399)**

Примітка 29. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 29.1 Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

	2022	2021
Прибуток/ (збиток), що належать акціонерам – власникам простих акцій банку (тис. грн.)	3 555	10 455
Прибуток/ (збиток) за рік (тис. грн.)	3 555	10 455
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	122	122
Чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію (грн.)	**29,15**	**85,70**
Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію, грн.:		
базовий	29,15	85,70
розбавлений	29,15	85,70

Таблиця 29.2 Розрахунок прибутку/ (збитку), що належить акціонерам – власникам простих та привілейованих акцій банку

	2022	2021
Прибуток/ (збиток) за рік, що належить власникам банку	3 555	10 455
Нерозподілений прибуток/ (збиток) за рік	3 555	10 455
Нерозподілений прибуток/ (збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	3 555	10 455
Прибуток/ (збиток), що належать акціонерам – власникам простих акцій банку	**3 555**	**10 455**

Примітка 30. Операційні сегменти

Таблиця 30.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2022 рік

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Процентні доходи	800 014	-	800 014
Комісійні доходи	3 781	2 540	6 321
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(4 686)	-	(4 686)
Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(10 210)	-	(10 210)
Результат від операцій із іноземною валютою	5 195	-	5 195
Результат від переоцінки іноземної валюти	66 352	-	66 352
Інші операційні доходи	148	-	148
Усього доходів	**860 594**	**2 540**	**863 134**
Процентні витрати	(139 432)	-	(139 432)
Комісійні витрати	(9)	(1 289)	(1 298)
Чистий прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(59 329)	-	(59 329)
Результат від збільшення/(зменшення)резервів за зобов`язаннями	(22)	-	(22)
Витрати на виплати працівникам	(40 766)	-	(40 766)
Витрати зносу та амортизація	-	(1 356)	(1 356)
Інші адміністративні та операційні витрати	(35 627)	(580 968)	(616 595)
Усього витрат	**(275 185)**	**(583 613)**	**(858 798)**
Витрати за податком на прибуток	(781)		(781)

Таблиця 30.2 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2022 рік

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Активи сегментів	9 287 115	120 503	9 407 618
Усього активів	**9 287 115**	**120 503**	**9 407 618**
Зобов'язання сегментів	9 146 522	18 440	9 164 962
Усього зобов'язань	**9 146 522**	**18 440**	**9 164 962**

Примітка 30. Операційні сегменти (продовження)

Таблиця 30.3. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2021 рік

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Процентні доходи	188 354	-	188 354
Комісійні доходи	10 210	3 591	13 801
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(3 253)	-	(3 253)
Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 908	-	2 908
Результат від операцій із іноземною валютою	13 164	-	13 164
Результат від переоцінки іноземної валюти	(920)	-	(920)
Інші операційні доходи	4	-	4
Усього доходів	**210 467**	**3 591**	**214 058**
Процентні витрати	(113 822)	-	(113 822)
Комісійні витрати	(29)	(1 679)	(1 708)
Чистий прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(38 246)		(38 246)
Результат від збільшення/(зменшення)резервів за зобов`язаннями	(17)		(17)
Витрати на виплати працівникам	(32 756)		(32 756)
Витрати зносу та амортизація	-	(1 834)	(1 834)
Інші адміністративні та операційні витрати	(12 049)	(876)	(12 925)
Усього витрат	**(196 919)**	**(4 389)**	**(201 308)**
Витрати за податком на прибуток	(2 295)		(2 295)

Таблиця 30.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2021 рік

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Активи сегментів	2 223 002	100 669	2 323 671
Усього активів	**2 223 002**	**100 669**	**2 323 671**
Зобов'язання сегментів	2 071 497	12 426	2 083 923
Усього зобов'язань	**2 071 497**	**12 426**	**2 083 923**

Примітка 31. 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, пом'якшення, контролю та моніторингу, звітування щодо всіх суттєвих ризиків, на які наражається Банк в процесі своєї діяльності.

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 2022 року значення нормативу Н7 дорівнювало 6,42%.

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.

(у тисячах гривень)

Примітка 31. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Валютний ризик

Таблиця 31.1 Аналіз валютного ризику

Найменування валюти	2022			2021		
	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція
Долар США	181 772	175 001	6 771	580 726	575 477	5 249
Євро	153 535	157 843	(4 308)	94 553	100 382	(5 829)
Усього	**335 307**	**332 844**	**2 463**	**675 279**	**675 859**	**(580)**

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. 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.), в поточному економічному середовищі 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 31. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Таблиця 31.2 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

	2022		2021	
	Вплив на прибуток/ (збиток)	**Вплив на власний капітал**	**Вплив на прибуток/ (збиток)**	**Вплив на власний капітал**
Зміцнення долара США на 25%	1 693	1 693	1 312	1 312
Послаблення долара США на 25%	(1 693)	(1 693)	(1 312)	(1 312)
Зміцнення євро на 25%	(1 077)	(1 077)	(1 457)	(1 457)
Послаблення євро на 25%	1 077	1 077	1 457	1 457

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, тож Банк їх не відслідковує.

Процентний ризик

Таблиця 31.3 Загальний аналіз процентного ризику за 2022 рік

Найменування статті	**На вимогу і менше 1 місяця**	**Від1 до 6 місяців**	**Від 6 до 12 місяців**	**Більше року**	**Безвідсоткові**	**Усього**
2022 рік						
Усього фінансових активів	9 050 004	511	14 976	24 162	291 558	**9 381 211**
Усього фінансових зобов'язань	795 342	14 302	4	8 394	8 328 589	**9 146 631**
Чистий розрив за процентними на кінець 31 грудня	**8 254 662**	**(13 791)**	**14 972**	**15 768**	**(8 037 031)**	**234 580**

(у тисячах гривень)

Примітка 31. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Таблиця 31.4 Загальний аналіз процентного ризику за 2021 рік

Найменування статті	На вимогу і менше 1 місяця	Від1 до 6 місяців	Від 6 до 12 місяців	Більше року	Безвідсоткові	Усього
2021 рік						
Усього фінансових активів	2 086 046	23 622	11 869	68 727	120 233	**2 310 497**
Усього фінансових зобов'язань	1 711 753	21 256	193 099	25 231	120 244	**2 071 583**
Чистий розрив за процентними на кінець 31 грудня	**374 293**	**2 366**	**(181 230)**	**43 496**	**(11)**	**238 914**

Таблиця 31.5 Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

	2022				2021			
	гривня	**долар США**	**євро**	**інші**	**гривня**	**долар США**	**євро**	**інші**
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	8,1	1,6	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	22,1	-	7	-	18,5	5,0	-	-
Інвестиції в цінні папери	12,0	4,4	2,9	-	11,4	3,5	2,2	0
Інші активи	-	-	-	-	-	-	-	-
Зобов'язання	-	-	-	-	9,1	-	1,0	-
Кошти банків	0,8	0,5	0,4	-	4,4	2,1	0,4	-
Кошти клієнтів	11,1	-	-	-	10,3	-	-	-
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	1,0	-	-	-	1,0	-
Інші залучені кошти	0,8	0,4	0,6	-	4,3	0,8	-	-
Поточні рахунки	2,5	0,7	0,3	-	8,5	2,5	1,0	-
Строкові кошти	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-

(у тисячах гривень)

Примітка 31. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Географічний ризик

Таблиця 31.6 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2022 рік

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	564 280	-	-	564 280
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	39 137	-	-	39 137
Інвестиції в цінні папери	8 777 794	-	-	8 777 794
Похідні фінансові активи	-	-	-	-
Інші фінансові активи	-	-	-	-
Усього фінансових активів	**9 381 211**	-	-	**9 381 211**
Зобов'язання				
Кошти банків	-	-	-	-
Кошти клієнтів	8 668 235	242 579	188 297	9 099 111
Боргові цінні папери, емітовані банком	7 170	-	-	7 170
Інші залучені кошти	-	-	39 050	39 050
Похідні фінансові зобов'язання	1 190	-	-	1 190
Інші фінансові зобов'язання	110	-	-	110
Усього фінансових зобов'язань	**8 676 705**	**242 579**	**227 347**	**9 146 631**

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

Таблиця 31.7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2021 рік

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	168 623	-	-	168 623
Кредити та заборгованість банків	108 137	-	-	108 137
Кредити та заборгованість клієнтів	69 977	-	-	69 977
Інвестиції в цінні папери	1 962 017	-	-	1 962 017
Похідні фінансові активи	210	-	-	210
Інші фінансові активи	1 533	-	-	1 533
Усього фінансових активів	**2 310 497**	-	-	**2 310 497**
' Зобов'язання				
Кошти банків	1 189 996	-	-	1 189 996
Кошти клієнтів	816 194	307	3 885	820 386
Боргові цінні папери, емітовані банком	26 226	-	-	26 226
Інші залучені кошти	-	-	31 001	31 001
Похідні фінансові зобов'язання	3 887	-	-	3 887
Інші фінансові зобов'язання	87	-	-	87
Усього фінансови' зобов'язань	**2 036 390**	**307**	**34 886**	**2 071 583**

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

(у тисячах гривень)

Примітка 31. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Ризик ліквідності

Таблиця 31.8 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31 грудня 2022 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	564 280	-	-	-	-	564 280
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	14 976	24 161	-	39 137
Інвестиції в цінні папери	8 777 283	511	-	-	-	8 777 794
Похідні фінансові інструменти	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові активи	-	-	-	-	-	-
Усього фінансових активів	**9 341 563**	**511**	**14 976**	**24 161**	**-**	**9 381 211**
Зобов'язання						
Кошти банків	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	9 084 407	14 295	10	399	-	9 099 111
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	7 170	-	7 170
Інші залучені кошти	39 050	-	-	-	-	39 050
Похідні фінансові зобов'язання	1 190	-	-	-	-	1 190
Інші фінансові зобов'язання	110	-	-	-	-	110
Усього фінансових зобов'язань	**9 124 757**	**14 295**	**10**	**7 569**	**-**	**9 146 631**
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня	**216 806**	**(13 784)**	**14 966**	**16 593**	**-**	**234 580**
Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня	**216 806**	**203 022**	**217 987**	**234 580**	**234 580**	

Таблиця 31.9 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31 грудня 2021 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	168 623	-	-	-	-	168 623
Кредити та заборгованість банків	108 137	-	-	-	-	108 137
Кредити та заборгованість клієнтів	8 673	-	11 869	49 435	-	69 977
Інвестиції в цінні папери	1 919 424	23 623	-	-	18 970	1 962 017
Похідні фінансові інструменти	210	-	-	-	-	210
Інші фінансові активи	1 212	-	-	321	-	1 533
Усього фінансових активів	**2 206 279**	**23 623**	**11 869**	**49 756**	**18 970**	**2 310 497**
Зобов'язання						
Кошти банків	1 189 996	-	-	-	-	1 189 996
Кошти клієнтів	610 097	16 789	193 101	399	-	820 386
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	1 493	22 235	2 498	26 226
Інші залучені кошти	31 001	-	-	-	-	31 001
Похідні фінансові зобов'язання	3 887	-	-	-	-	3 887
Інші фінансові зобов'язання	87	-	-	-	-	87
Усього фінансових зобов'язань	**1 835 068**	**16 789**	**194 594**	**22 634**	**2 498**	**2 071 583**
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня	**371 211**	**6 834**	**(182 725)**	**27 122**	**16 472**	**238 914**
Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня	**371 211**	**378 045**	**195 320**	**222 442**	**238 914**	

Примітка 31. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Процес управління операційним ризиком, комплаєнс-ризиком, стратегічним ризиком, ризиком репутації, ризиком професійної діяльності на фондовому ринку 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 операційним ризиком, комплаєнс-ризиком, стратегічним ризиком, ризиком репутації, ризиком професійної діяльності на фондовому ринку 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 операційним ризиком, комплаєнс-ризиком, стратегічним ри зиком, ризиком репутації, ризиком професійної діяльності на фондовому ринку 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

(у тисячах гривень)

Примітка 32. 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 2022 року	**За 31 грудня 2021 року**
Основний капітал:		
фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 080	200 080
Резервний та інші фонди банку	11 647	11 125
Зменшення основного капіталу:		
нематеріальні активи за мінусом зносу	(1 762)	(1 448)
капітальні вкладення в нематеріальні активи	-	-
Основний капітал (капітал 1–го рівня)	**209 965**	**209 757**
Додатковий капітал:		
резерви під стандартну заборгованість	-	-
розрахунковий прибуток поточного року	3 555	10 455
неотримані нараховані доходи за мінусом резервів	(230)	(276)
нерозподілений прибуток минулих років	29 394	19 461
Додатковий капітал (капітал 2–го рівня)	***32 719***	***29 640***
Відвернення	(1 001)	(1 000)
Усього регулятивного капіталу	**241 683**	**238 397**
Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) (не <10%)	52,48	37,36

Дані приведенні в таблиці враховують коригуючі проводки станом на 01.01.2023 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 2022 року Банк дотримувався нормативів капіталу.

(у тисячах гривень)

Примітка 33. Потенційні зобов'язання банку

Таблиця 33.1. Структура зобов'язань з кредитування

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Зобов`язання з кредитування, що надані	-	115 333
Гарантії видані	3 895	3 092
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(109)	(87)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	**3 786**	**118 338**

Таблиця 33.2. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Гривня	-	115 333
Євро	3 786	3 005
Усього	**3 786**	**118 338**

Станом на 31 грудня 2022 року Банк не мав укладених договорів з невідмовною орендою та справ на розгляді у судах.

(у тисячах гривень)

Примітка 34. 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 2022 року за справедливою вартістю відображені цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, похідні фінансові активи та похідні фінансові зобов'язання.

Банк вважає, що справедлива вартість таких високоліквідних активів/зобов'язань, як грошові кошти та їх еквіваленти; короткострокові кошти залучені/розміщені, може бути прирівняна до їх балансової вартості.

Таблиця 34.1 Інформація щодо фінансових активів в балансі Банку станом на 31 грудня 2022 року, інформація про справедливу вартість яких розкривається:

		Справедлива вартість за різними методами оцінки			Усього	Балансова вартість
	Дата оцінки	ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що викор. спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що викор. показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2022	564 280	-	-	564 280	564 280
Цінні папери у портфелі банку, що обліковуються за справ. вартістю через ІСД	31.12.2022	297 119	-	-	297 119	297 119
Фінансові активи, що обліковуються за справ. вартістю через П/З	31.12.2022	-	-	-	-	-
Зобов'язання						
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через П/З	31.12.2022	-	-	1 190	1 190	1 190

Примітка 34. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Таблиця 34.2 Інформація щодо фінансових активів в балансі Банку станом на 31 грудня 2021 року, інформація про справедливу вартість яких розкривається:

		Справедлива вартість за різними методами оцінки			Усього	Балансова вартість
	Дата оцінки	ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використ. спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використ. показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2021	168 623	-	-	168 623	168 623
Цінні папери у портфелі банку, що обліковуються за справ. вартістю через ІСД	31.12.2021	1 819 403	-	-	1 819 403	1 819 403
Фінансові активи, що обліковуються за справ. вартістю через П/З	31.12.2021	-	-	210	210	210
Зобов'язання						
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через П/З	31.12.2021	-	-	3 887	3 887	3 887

Примітка 35. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 35.1. Подання фінансових активів за категоріями оцінки за 2022 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	564 280	-	-	564 280
Кредити та заборгованість клієнтів:	39 137	-	-	39 137
-кредити юридичним особам	33 215	-	-	33 215
-кредити фізичним особам	5 922	-	-	5 922
Інвестиції в цінні папери	8 480 675	297 119	-	8 777 794
Усього фінансових активів	**9 084 092**	**297 119**	**-**	**9 381 211**

Таблиця 35.2. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2022 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	-	-	-	-
Кошти клієнтів	9 099 111	-	-	9 099 111
Боргові цінні папери, емітовані банком	7 170	-	-	7 170
Інші залучені кошти	39 050	-	-	39 050
Похідні фінансові зобов'язання	-	1 190	-	1 190
Інші фінансові зобов'язання	1	-	-	1
Резерви за зобов'язаннями	109	-	-	109
Усього фінансових зобов'язань	**9 145 441**	**1 190**	**-**	**9 146 631**

Таблиця 35.3. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки за 2021 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	168 623	-	-	168 623
Кредити та заборгованість банків:	108 137	-	-	108 137
- кошти в розрахунках інших банків	4 092	-	-	4 092
- кредити, надані іншим банкам	104 045	-	-	104 045
Кредити та заборгованість клієнтів:	69 977	-	-	69 977
-кредити юридичним особам	58 092	-	-	58 092
-кредити фізичним особам	11 885	-	-	11 885
Інвестиції в цінні папери	142 614	1 819 403	-	1 962 017
Похідні фінансові активи	-	-	210	210
Інші фінансові активи:	1 533	-	-	1 533
-дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	321	-	-	321
-нараховані доходи за послуги	1 212	-	-	1 212
Усього фінансових активів	**490 884**	**1 819 403**	**210**	**2 310 497**

Таблиця 35.4. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2021 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	1 189 996	-	-	1 189 996
Кошти клієнтів	820 386	-	-	820 386
Боргові цінні папери, емітовані банком	26 226	-	-	26 226
Інші залучені кошти	31 001	-	-	31 001
Похідні фінансові зобов'язання	-	3 887	-	3 887
Інші фінансові зобов'язання	1	-	-	1
Резерви за зобов'язаннями	87	-	-	87
Усього фінансових зобов'язань	**2 067 697**	**3 887**	**-**	**2 071 584**

Примітка 36. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 36.1 Залишки за операціями з пов'язаними особами за 2022 рік

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	3 041	-
Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	(76)	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка в залежності від валюти та продукту)	428 154	8 069 985	1 701	2 035
Інші залучені кошти	39 050	-	-	-

Таблиця 36.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2022 рік

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал*	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	513	-
Процентні витрати	(1 089)	(6 931)	(120)	(34)
Комісійні доходи	8	805	8	254
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	-	(30)	-
Інші операційні доходи	-	47	-	214
Адміністративні та інші витрати	-	(293)	-	-
Короткострокова винагорода	-	-	(594 571)	-

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

Таблиця 36.3. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2022 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	-	-
Усього	**-**	**-**	**-**	**-**

Протягом 2022 року Банк здійснював операції з пов'язаними особами на загальних умовах.

Примітка 36. Операції з пов'язаними особами (продовження)

Таблиця 36.4 Залишки за операціями з пов'язаними особами за 2021 рік

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	3 038	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка в залежності від валюти та продукту)	3 073	241 944	552	403
Інші залучені кошти	31 002	-	-	-

Таблиця 36.5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2021 рік

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал*	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	140	-
Процентні витрати	(269)	(7 950)	(104)	(13)
Комісійні доходи	37	674	9	14
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	-	(47)	-
Інші операційні доходи	-	15	-	-
Адміністративні та інші витрати	-	-	-	-
Короткострокова винагорода			(12 624)	

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

Таблиця 36.6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2021 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	3 000	-
Усього	**-**	**-**	**3 000**	**-**

Протягом 2021 року Банк здійснював операції з пов'язаними особами на загальних умовах.

Примітка 37. Події після дати балансу

У зв'язку з триваючою широкомасштабною збройною агресією російської федерації проти України, на підставі пропозиції Ради національної безпеки і оборони України, 11 лютого 2023 року Президентом України підписано закони про продовження строку дії воєнного стану та загальної мобілізації в Україні з 19 лютого 2023 року строком на 90 діб (тобто до 20 травня 2023 року).

Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно оцінити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті. Проте навіть за оптимістичного сценарію подій втрати для банків будуть суттєвими.

З огляду на ситуацію керівництво Банку проводить щоденний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій та виходячи з специфіки активів, керівництво Банку оцінює можливі втрати, як нижчі за середньогалузеві, та такими, що не вплинуть на здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

Банк планує і надалі дотримуватись вимог Національного банку України щодо встановлених значень економічних нормативів, розміру статутного та регулятивного капіталу.

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

24 лютого 2023 року

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

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

AC Crowe Ukraine
33 Obolonska Naberezhna
Kyiv 04210, Ukraine
Tel. +380 44 3913003
office@crowe-ac.com.ua
www.crowe.com.ua

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Наглядовій Раді АТ «БАНК АВАНГАРД»

Національному банку України

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» (надалі - Банк), що складається з Звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2022 року, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про власний капітал 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 2022 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

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.

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.

Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту	***Як наш аудит розглядав ключове питання аудиту***
Резерв під знецінення кредитів клієнтам (Примітка 8) 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.	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

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.
© 2023 AC Crowe Ukraine

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.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора – це Звіт керівництва «Звіт про управління», який включає Звіт про корпоративне управління. Інша інформація, яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту аудитора- це Річна інформація 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 Наглядової ради, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ і Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» 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 Наглядовій раді 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 Наглядовій раді 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 Наглядовій раді ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту 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	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА»
Місцезнаходження	04210, м. Київ, Оболонська набережна 33
Інформація про реєстрацію в Реєстрі 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	30.09.2022 (Протокол засідання Наглядової ради №9)
Загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту	3-й рік

Ми підтверджуємо, що думка аудитора, наведена в Звіті щодо аудиту фінансової звітності, узгоджується з додатковим звітом для Наглядової Ради.

Ми не надавали Банку неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма незалежні від Банку під час проведення аудиту.

Ми не надавали Банку інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, та послуг, що розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності, в період, охоплений фінансовою звітністю та під час аудиту фінансової 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 ринки капіталу та організовані товарні ринки»

Відповідно до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» емітент зобов'язаний залучити аудитора, який повинен висловити свою думку щодо інформації, а також перевірити інформацію стосовно складових частин Звіту керівництва «Звіт про управління», який включає Звіт про корпоративне управління.

На нашу думку звіт 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 перевірені нами і не суперечать 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 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 01.01.2023.

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 31.12.2022.

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 31.12.2022 статутний капітал Банку складав 200 080 тис. грн. (Примітка 22), що відповідає розміру, встановленого Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою НБУ №368.

Станом на 31.12.2022 регулятивний капітал Банку складав 241 683 тис. грн. (Примітка 32), що відповідає розміру, встановленому Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою НБУ №368.

Протягом 2022 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.

Вимоги до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

Відповідно до Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку аудитори мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Відомості про аудиторську фірму

Ідентифікаційний код суб’єкта аудиторської діяльності	33833362

Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	https://www.crowe.com/ua/croweacu
Дата та номер договору на проведення аудиту	№22/1450-F від 05.10.2022
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	20.10.2022 – 24.02.2023
Відомості про Банк	
Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД»
Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності	На нашу думку інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності адекватно розкрита на сайті Банку https://avgd.ua/
Чи є суб'єкт господарювання контролером/учасником небанківської фінансової групи	ні
Чи є суб'єкт господарювання підприємством, що становить суспільний інтерес	так
Материнська компанія	WESTAL HOLDINGS LTD (Кіпр)
Дочірня компанія	відсутня
Підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності за результатами фінансового року, підготовлені ревізійною комісією	Ревізійна комісія не передбачена Статутом Банку

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

За та від імені ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА»

Партнер /
Директор з аудиту — Віталій ГАВРИШ

№100594 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

м. Київ, Україна

24 лютого 2023 року