АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД»

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

АТ «БАНК АВАНГАРД» за І квартал 2022 року

29 квітня 2022 року
м. Київ

ЗМІСТ

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

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан на кінець дня 31 березня 2022 року

(у тисячах гривень)

	Примітки	2022 рік	2021 рік
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	374 447	168 623
Кредити та заборгованість банків	5	4 388	108 137
Кредити та заборгованість клієнтів	6	60 982	69 977
Інвестиції в цінні папери	7	2 878 221	1 962 017
Похідні фінансові активи	8	1 420	210
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		2 296	2 856
Основні засоби та нематеріальні активи		2 306	2 440
Актив з права користування		942	78
Інші фінансові активи	9	394	1 533
Інші активи	10	13 782	7 800
Усього активів		**3 339 178**	**2 323 671**
Зобов'язання			
Кошти банків	11	1 559 996	1 189 996
Кошти клієнтів	12	1 483 221	820 386
Боргові цінні папери, емітовані банком	13	8 155	26 226
Інші залучені кошти	14	32 640	31 001
Похідні фінансові зобов'язання	15	5 263	3 887
Відстрочені податкові зобов'язання	25	218	399
Інші фінансові зобов'язання	16	3	1
Інші зобов'язання	17	8 111	11 940
Резерви за зобов'язаннями	18	91	87
Усього зобов'язань		**3 097 698**	**2 083 923**
Власний капітал			
Статутний капітал	19	200 080	200 080
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		32 467	29 916
Резервні та інші фонди банку		11 125	11 125
Резерви переоцінки	20	(2 192)	(1 373)
Усього власного капіталу		**241 480**	**239 748**
Усього пасивів		**3 339 178**	**2 323 671**

Затверджено до випуску та підписано

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

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

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

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за І квартал 2022 року

(у тисячах гривень)

	Прим.	І квартал 2022 року		І квартал 2021 року	
		за квартал	Наростаючим підсумком з початку року	за квартал	Наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	22	66 482	66 482	39 772	39 772
Процентні витрати	22	(43 740)	(43 740)	(19 808)	(19 808)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		**22 742**	**22 742**	**19 964**	**19 964**
Комісійні доходи	23	2 724	2 724	3 554	3 554
Комісійні витрати	23	(623)	(623)	(426)	(426)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(7 708)	(7 708)	2 217	2 217
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(2 037)	(2 037)	1 029	1 029
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		2 512	2 512	3 395	3 395
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		17 277	17 277	(4 731)	(4 731)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів		(19 840)	(19 840)	(11 378)	(11 378)
Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями		(5)	(5)	(22)	(22)
Інші операційні доходи		-	-	-	-
Витрати на виплати працівникам	24	(8 596)	(8 596)	(6 889)	(6 889)
Витрати зносу та амортизація	24	(485)	(485)	(450)	(450)
Інші адміністративні та операційні витрати	24	(2 851)	(2 851)	(3 108)	(3 108)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		**3 111**	**3 111**	**3 155**	**3 155**
Витрати на податок на прибуток	25	(560)	(560)	(568)	(568)
Прибуток/(збиток) за період		**2 551**	**2 551**	**2 587**	**2 587**

ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку		(999)	(999)	4 620	4 620
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		180	180	(832)	(832)
Інший сукупний дохід після оподаткування		(819)	(819)	3 788	3 788
Усього сукупного доходу за період		**1 732**	**1 732**	**6 375**	**6 375**
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	26	**20,91**	**20,91**	**21,21**	**21,21**

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління /Корчинська С.А./

Головний бухгалтер /Деркаченко Н.В./

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

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за І квартал 2022 року (прямий метод)

(у тисячах гривень)

	2022 рік	2021 рік
Грошові кошти від операційної діяльності		
Процентні доходи, що отримані	1 674	21 613
Процентні витрати, що сплачені	(44 890)	(19 720)
Комісійні доходи, що отримані	3 862	3 656
Комісійні витрати, що сплачені	(672)	(437)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами	(9 579)	1 451
Результат операцій з іноземною валютою	2 512	3 395
Інші операційні доходи	-	-
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(13 438)	(10 911)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(7 763)	(3 213)
Податок на прибуток, сплачений	-	
Грошові кошти отримані / (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов`язаннях	**(68 294)**	**(4 166)**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		
Чисте (збільшення) /зменшення кредитів та заборгованості банків	129 703	(14 942)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	10 876	3 134
Чисте збільшення/зменшення інших фінансових активів	(40)	100
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	-	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	370 000	10 000
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	680 695	144 234
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	(18 000)	-
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(16 791)	(10 853)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	**1 088 149**	**127 507**
Придбання цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(3 177 966)	(2 877 383)
Надходження від реалізації цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 998 122	3 091 520
Придбання цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(30 843 000)	(7 928 000)
Надходження від погашення цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	30 182 250	7 763 000
Придбання основних засобів	(84)	(80)
Придбання нематеріальних активів	-	(304)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності	**(840 678)**	**48 753**
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	8 728	(3 153)
Чисті збільшення / (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	**256 199**	**159 442**
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	**206 984**	**250 828**
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	**463 183**	**410 270**

Затверджено до випуску та підписано

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

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

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

Проміжний скорочений звіт про власний капітал за І квартал 2022 року

(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**
Збільшення номінальної вартості акцій	-	-	-	-	-
Розподілення прибутку минулого року	-	-	-	-	-
Виплата дивідендів	-	-	-	(13 665)	(13 665)
Усього сукупного доходу	-	-	3 788	2 587	6 375
Залишок на 31 березня 2021 року	**200 080**	**10 612**	**3 697**	**22 560**	**236 949**
Залишок на 31 грудня 2021 року	**200 080**	**11 125**	**(1 372)**	**29 916**	**239 748**
Зміна номінальної вартості акцій	-	-	-	-	-
Розподілення прибутку минулого року	-	-	-	-	-
Усього сукупного доходу	-	-	(819)	2 551	1 732
Залишок на 31 березня 2022 року	**200 080**	**11 125**	**(2 192)**	**32 467**	**241 480**

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління /Корчинська С.А./

Головний бухгалтер /Деркаченко Н.В./

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

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банку

Цей звіт складено у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності за результатами діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД». Звітним періодом є І квартал 2022 року.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД» (далі за текстом «Банк») внесено до Державного реєстру банків України 05 липня 2013 року за реєстраційним №346. Банк є резидентом України, місцезнаходження Банку: 04116, м. Київ, вул. Шолуденка, будинок 3.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, саморегульованої організації професійних учасників ринку цінних паперів Асоціації «Українські фондові торговці», УКРСВІФТ.

Банк має кореспондентські відносини з найбільшими банками України та може здійснювати розрахунки через провідні міжнародні банки в усіх основних валютах світу за допомогою системи міжнародних розрахунків S.W.I.F.T. 3 грудня 2013 року співпрацює з ТОВ «УКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ» щодо передачі інформації за кредитними історіями позичальників.

В 2014 році акціонером Банку став ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД (місцезнаходження: 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 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.

Незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» 22.03.2022 року підтвердило кредитний рейтинг АТ «БАНК АВАНГАРД» на рівні uaAAA, прогноз «негативний». Рейтинговий звіт знаходиться за посиланням: https://avgd.ua/wp-content/uploads/CR_Avangard_ua_220322.pdf

Банк функціонує як універсальний банк, діяльність якого направлена на комплексне обслуговування клієнтів та надання послуг високого рівня якості, шляхом пропозиції широкого спектру банківських послуг і продуктів, зосереджуючи свою основну діяльність на валютному, грошовому та фондовому ринках, проводячи операції як за рахунок власних коштів, так і за рахунок коштів клієнтів. За результатами торгів ОВДП Банк − серед ТОП-5 найбільших операторів ринку.

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

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

Клієнтська база Банку за станом на кінець звітного періоду сформована юридичними особами-суб'єктами господарювання (157 клієнтів), небанківськими фінансовими установами (41 клієнт), клієнтами–фізичними особами (169 клієнтів) та фізичними особами-підприємцями (6 клієнтів). Банк обслуговує 853 рахунки та 373 клієнти.

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.

Види діяльності, які здійснює Банк.

Банк здійснює банківські операції на грошовому та валютному ринках відповідно до отриманої банківської ліцензії № 269 від 05 липня 2013 року

На дату складання звіту Банк має ліцензію 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 І кварталу 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 періоді керівництвом Банку не приймалися рішення про злиття, приєднання, поділ, виділення чи перетворення Банку чи про припинення окремих видів діяльності Банку.

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

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

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

Показники розвитку Банку за І квартал 2022 року

Активи Банку за станом на кінець дня 31 березня 2022 року складали 3 339 178 тис. грн. (за станом на кінець дня 31 грудня 2021 року – 2 323 671 тис. грн). Основною складовою Активів є активи з високим рівнем ліквідності та міжбанківські операції.

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

Зобов'язання Банку за станом на кінець дня 31 березня 2022 року складали 3 097 698 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 2 083 923 тис. грн.). Банком було залучено кредит рефінансування від НБУ в розмірі 1 560 000 тис грн. Ресурсна база сформована коштами клієнтів, зокрема короткостроковими коштами юридичних та фізичних осіб. Портфель клієнтських коштів за станом на кінець дня 31 березня 2022 року складав 1 483 221 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 01 квітня 2022 року загальний обсяг розміщених облігацій становив 7 млн. грн.

З метою диверсифікації ресурсної бази Банком у 2021 році прийнято рішення щодо емісії дисконтних депозитних сертифікатів. 29 грудня 2021 року Національний депозитарій України зареєстрував перший в Україні випуск депозитних сертифікатів банку, емітентом якого став АТ «БАНК АВАНГАРД».

За станом на кінець дня 31 березня 2022 року власний капітал Банку складав 241 480 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 239 748 тис. грн.) Основною складовою Власного капіталу є статутний капітал Банку.

За станом на кінець дня 31 березня 2022 року статутний капітал Банку складав 200 080 тис. грн (31 грудня 2021 року: 200 080 тис. грн.).

За станом на кінець дня 31 березня 2022 року регулятивний капітал Банку складав 239 706 тис. грн., в тому числі капітал І рівня в сумі 209 880 тис. грн., капітал ІІ рівня в сумі 30 860 тис. грн. та відвернення – 1 034 тис. грн.

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

	Нормативне значення	**За станом на кінець дня 31 березня 2022 року**	**За станом на кінець дня 31 грудня 2021 року**
норматив регулятивного капіталу (Н1)	200 000 тис. грн.	239 706 тис. грн.	238 397 тис. грн.
норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	не <10%	37,78%	37,36%
LCRBB	100%	187,4256%	472,1178%
LCRIB	100%	1114,926%	342,1157%

Примітка 1.Загальна 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 І кварталу 2022 року діяльність Банку є прибутковою і чистий прибуток становить 2 551 тис. грн.

Управління Банком

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

До виключної компетенції Наглядової ради відносяться питання затвердження положень та інших внутрішніх документів Банку, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку, затвердження яких віднесено до компетенції Наглядової ради; затвердження положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що віднесенні до виключної компетенції Загальних зборів, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінню Банку; прийняття рішення щодо проведення Загальних зборів акціонерів, затвердження порядку денного зборів та включення пропозицій до порядку денного зборів, обрання реєстраційної комісії, прийняття рішення про дату їх проведення; прийняття рішення про викуп та емісію Банком інших цінних паперів, крім акцій; затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством; обрання та припинення повноважень Голови і членів Правління Банку, контроль за діяльністю Правління; прийняття рішення про відсторонення Голови Правління Банку від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Банку; обрання аудитора Банку; створення служби внутрішнього аудиту Банку та затвердження положення про неї, рішення про призначення на посаду та звільнення керівника служби внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера; визначення зовнішнього аудитора та умов договору з ним; встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово–господарською діяльністю Банку; винесення рішення щодо покриття збитків; вирішення питань про участь Банку в об'єднаннях, про заснування, реорганізацію та ліквідацію інших юридичних осіб, філій і представництв Банку, затвердження їх статутів і положень; визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій; прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку; прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати її послуг; а також інші питання, що визначені чинним законодавством або статутом Банку

Виконавчим органом Банку є Правління, яке здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності банку, і несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Наглядової ради Банку. Правління Банку підзвітне Наглядовій раді Банку та організовує виконання її рішень.

Правління Банку вирішує питання керівництва діяльністю відокремлених структурних підрозділів Банку, контролює дотримання Банком вимог чинного законодавства України; здійснює організацію проведення операцій зберігання грошових коштів і цінностей Банка, обліку і звітності, внутрішнього контролю та інші питання діяльності Банка; розглядає і затверджує внутрішні документи Банку у межах своєї компетенції, приймає рішення про створення, керівництво і ліквідацію структурних підрозділів Банку, крім тих, прийняття рішень

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

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 станом на 1 квітня 2022 року складає 27 осіб.

Система ризик–менеджменту Банку

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

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

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

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

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

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

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

Тарифний комітет регулює комісійні доходи, аналізує конкурентоспроможність діючих тарифів.

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

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

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

Підрозділ внутрішнього аудиту оцінює адекватність систем керування ризиками потребам Банку.

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

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

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

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 ІСІ 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. 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, НБУ у разі виникнення дисбалансів зможе повернутися до згладжування курсових коливань та стабілізації ситуації на ринку. Для цього НБУ 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 НБУ 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, у січні–березні 2022 року банки продемонстрували від'ємний фінансовий результат 0,16 млрд грн через отриманий у березні чистий збиток у розмірі 10,07 млрд грн. Нагадаємо, що в січні-лютому чистий прибуток банківського сектору становив 9,91 млрд грн.

З початком повномасштабної війни банки запровадили кредитні канікули та знизили комісії за користування своїми послугами. Це негативно відбилося на процентних та комісійних доходах фінустанов. Так, темпи зростання чистого процентного доходу в березні суттєво сповільнилися – до 17% р/р, тоді як за січень-лютий цей показник зріс на 35% р/р. Чистий комісійний дохід скоротився за І квартал на 13% р/р через падіння в березні на 58% р/р.

Однак, операційний результат банків залишався позитивним: чистий операційний прибуток до відрахувань у резерви за підсумками І кварталу 2022 р. становив 22,23 млрд грн, якщо порівняти з 13,69 млрд грн у І кварталі 2021 року.

Від'ємний фінансовий результат І кварталу 2022 р. визначили значні обсяги сформованих резервів під очікувані збитки через наслідки війни: банки сформували за квартал резерви на 21,57 млрд грн, з них у березні – на 15,86 млрд грн.

Загальне зниження бізнес-активності та падіння попиту на кредити й банківські послуги й надалі негативно впливатиме на прибутковість банків. Втрати від кредитного ризику очікувано зростатимуть з огляду на поступовий вплив економічної кризи на діяльність позичальників. Тож оцінити вплив війни на капітал банків можна буде лише із часом.

Національний банк вітає належне відображення банками фінансових показників і переконаний у важливості розуміння справжнього стану банків для збереження фінансової стійкості банківського сектору.

Станом на 1 квітня 2022 року з 69 платоспроможних банків 44 банки були прибутковими та отримали чистий прибуток у розмірі 5,85 млрд грн, 25 – збитковими зі збитком 6,01 млрд грн.

У березні 2022 року споживча інфляція в річному вимірі пришвидшилася до 13.7% (із 10.7% у лютому). У місячному вимірі ціни зросли на 4.5%. Про це свідчать дані, опубліковані Державною службою статистики України. Зростання інфляції зумовлювалося порушенням ланцюгів постачання, нерівномірним попитом, збільшенням витрат бізнесу та фізичним знищенням активів підприємств через повномасштабний напад росії на Україну. Крім того, прискорення інфляції може пояснюватися ймовірним значним зростанням цін у частково захоплених областях унаслідок блокування російськими загарбниками постачання товарів. Передусім стрімко зросли ціни на продукти харчування, фармацевтичні товари та пальне.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

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

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

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

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

Бухгалтерський облік та фінансова звітність Банку ґрунтуються на таких принципах:

- **повне висвітлення –** усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь–яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- **автономність –** Банк розглядається як юридична особа, відокремлена від її власників, у зв'язку з чим особисте майно та зобов'язання власників не повинні відображатися у фінансовій звітності підприємства;
- **послідовність –** постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики. Зміна методу обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами та національними положеннями бухгалтерського обліку, і повинна бути обґрунтована та розкрита у фінансовій звітності;
- **безперервність** – оцінка активів Банку здійснюється, виходячи з припущення, що Банк є безперервно діючим і залишається діючим в неосяжному майбутньому. Якщо Банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, це повинно відображатися у фінансових звітах;
- **нарахування –** доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;
- **превалювання сутності над формою** – операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
- **єдиний грошовий вимірник** - вимірювання та узагальнення всіх господарських операцій підприємства у його фінансовій звітності здійснюються в єдиній грошовій одиниці;
- **інших принципах, визначених міжнародними стандартами або національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку.**

Планів щодо припинення діяльності Банк не має.

Фінансова звітність складена на основі припущення про безперервність діяльності.

(у тисячах гривень)

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

	2022	2021
Кошти в Національному банку України	18 302	11 893
Кореспондентські рахунки у банках:	444 908	195 102
- України	444 908	195 102
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(88 763)	(38 372)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	**374 447**	**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 5. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 5.1. 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	4 388	4 092
Резерв під знецінення	-	(26 011)
Усього коштів у банках за мінусом резервів	**4 388**	**108 137**

Таблиця 5.2. 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 5.3. Кредити та заборгованість у банках, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

	2022	2021
Кошти банків в розрахунках	4 388	4 092
Усього коштів банків	**4 388**	**4 092**

Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків на кінець дня 31 березня 2022 року

	Мінімальний кредитний ризик	Усього
Кредити, надані іншим банкам (короткострокові)	-	-
Кошти банків в розрахунках	4 388	4 388
Усього коштів банків	**4 388**	**4 388**

(у тисячах гривень)

Примітка 5. Кредити та заборгованість банків (продовження)

Таблиця 5.5. Аналіз зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(21 004)	-	-	-	(21 004)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	21 004	-	-	-	21 004
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	**-**	-	-	-	**-**

Сума зменшення резерву в розмірі 21 004 тис. грн. є складовою частиною суми 19 840 тис. грн. в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» (рядок «Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності фінансових активів»).

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

	2022	2021
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	62 270	72 609
Резерв під знецінення кредитів	(1 288)	(2 632)
Усього кредитів за мінусом резервів	**60 982**	**69 977**

Таблиця 6.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	2022	2021
Кредити, надані юридичним особам	51 084	60 724
Кредити, надані фізичним особам	11 186	11 885
Резерв під знецінення кредитів	(1 288)	(2 632)
Усього кредитів за мінусом резервів	**60 982**	**69 977**

Наразі клієнтський кредитний портфель формує близько 2% 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 3 292 тис. грн.

(у тисячах гривень)

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обслуговуються за амортизованою собівартістю				
Низький кредитний ризик	62 270	-	-	62 270
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів	62 270	-	-	62 270
Резерв під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(1 288)	-	-	(1 288)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	**60 982**	**-**	**-**	**60 982**

Таблиця 6.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	-	-	-	-
Переведення до стадії 1	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	-	-	-	-
Переведення до стадії 3	-	-	-	-
Інші зміни (доформування /розформування)	(1 288)	-	-	(1 288)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	**(1 288)**	**-**	**-**	**(1 288)**

Сума збільшення резерву в розмірі 1 288 тис. грн. є складовою частиною суми 19 840 тис. грн. в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» (рядок «Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів»).

Таблиця 6.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	69 977	-	-	69 977
Переведення до стадії 1	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	-	-	-	-
Переведення до стадії 3	-	-	-	-
Інші зміни (погашення/видача кредиту)	(8 995)	-	-	(8 995)
Валова балансова вартість на кінець періоду	**60 982**	**-**	**-**	**60 982**

(у тисячах гривень)

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Таблиця 6.6 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	13 744	27	13 042	21
Операції з нерухомим майном	37 340	73	37 597	62
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	**51 084**	**100**	**60 724**	**100**

Таблиця 6.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на кінець дня 31 березня 2022 року

	Кредити надані юридичними особами	**Кредити надані фізичним особам**	**Усього**
Кредити незабезпечені	13 744	1 653	15 397
Кредити забезпечені:	37 340	9 533	46 873
- нерухомим майном	37 340	9 533	46 873
- у т. ч. житлового призначення		9 533	9 353
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	**51 084**	**11 186**	**62 270**

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

Таблиця 6.8. Вплив вартості застави на якість кредиту на кінець дня 31 березня 2022 року

	Балансова вартість кредиту	**Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення**	**Вплив застави**
Кредити, надані юридичним особам	51 084	37 340	13 744
Кредити, надані фізичним особам	11 186	9 533	1 653
Усього кредитів	**62 270**	**46 873**	**15 397**

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.

(у тисячах гривень)

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1 Інвестиції в цінні папери

	2022	2021
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	806 050	142 614
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 072 171	1 819 403
Усього цінних паперів	**2 878 221**	**1 962 017**

Таблиця 7.2 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	2022	2021
Боргові цінні папери:	807 236	147 020
Депозитні сертифікати Національного банку України	786 194	100 022
Облігації підприємств	21 042	46 998
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 186)	(4 406)
Усього цінних паперів	**806 050**	**142 614**

Депозитні сертифікати Національного банку України обліковуються у портфелі Банку за амортизованою собівартістю та враховують нараховані проценти в сумі 194 тис. грн. станом на 31 березня 2022 року.

Таблиця 7.3 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	2022	2021
Боргові цінні папери:	2 072 336	1 819 563
Державні облігації	2 071 137	1 818 402
Облігації підприємств	1 199	1 161
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(165)	(160)
Усього цінних паперів	**2 072 171**	**1 819 403**

Державні облігації обліковуються у портфелі Банку за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та враховують нараховані проценти в сумі 84 993 тис. грн. станом на 31 березня 2022 року.

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 31 березня 2022 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	786 194	-	-	786 194
Низький кредитний ризик	21 042	-	-	21 042
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів	807 236	-	-	807 236
Резерв під знецінення боргових цінних паперів	(1 186)	-	-	(1 186)
Усього боргових цінних паперів	**806 050**	-	-	**806 050**

(у тисячах гривень)

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери (продовження)

Таблиця 7.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31 березня 2022 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід				
Мінімальний кредитний ризик	1 650 807	-	-	1 650 807
Низький кредитний ризик	421 529	-	-	421 529
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів	2 072 336	-	-	2 072 336
Резерв під знецінення боргових цінних паперів	(165)	-	-	(165)
Усього боргових цінних паперів	**2 072 171**	**-**	**-**	**2 072 171**

Примітка 8. Похідні фінансові активи

Таблиця 8.1. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

	2022	2021
Активи за форвардними угодами	1 124	30
Активи за ф'ючерсними угодами	46	2
Активи за договорами на умовах СВОП	250	178
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	**1 420**	**210**

Примітка 9. Інші фінансові активи

Таблиця 9.1. Інші фінансові активи

	2022	2021
Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками/фін. установами	669	630
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-
Нараховані доходи за послуги	54	1 212
Резерви під знецінення інших активів	(329)	(309)
Усього інших активів за мінусом резервів	**394**	**1 533**

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резервів під знецінення інших активів

	За коштами в розрахунках	За нарахованими доходами	Усього
Залишок станом на початок періоду:	**(308)**	**(1)**	**(309)**
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(20)	-	(20)
Залишок станом на кінець періоду	**(328)**	**(1)**	**(329)**

(у тисячах гривень)

Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

	2022	2021
Витрати майбутніх періодів	13 780	7 797
Інше	2	3
Резерви під інші активів	-	-
Усього інших активів за мінусом резервів	**13 782**	**7 800**

Примітка 11. Кошти банків

Таблиця 11.1 Кошти банків

	2022	2021
Кошти, отримані від Національного банку України	1 559 996	1 189 996
Усього коштів банків	**1 559 996**	**1 189 996**

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1 Кошти клієнтів

	2022	2021
Громадські організації:	**77**	**99**
-поточні рахунки	77	99
-строкові кошти	-	-
Інші юридичні особи:	**1 385 981**	**704 837**
-поточні рахунки	1 179 290	508 055
-строкові кошти	206 691	196 782
Фізичні особи:	**97 163**	**115 450**
-поточні рахунки	96 969	115 251
-строкові кошти	194	199
Усього коштів клієнтів	**1 483 221**	**820 386**

Таблиця 12.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

	2022		2021	
	сума	%	сума	%
Фінансова та страхова діяльність	758 694	51,15	115 816	14,12
Послуги(фінансові)	146 711	9,89	131 333	16,01
Інформація та телекомунікації	1 145	0,08	203	0,02
Торгівля	124 275	8,38	56 471	6,88
Сільське та рибне господарство	12 689	0,86	10 075	1,23
Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	116 238	7,84	82 026	10,00
Видобування	120 435	8,12	193 097	23,54
Будівництво	26 035	1,76	64 748	7,89
Постачання електроенергії	15 216	1,03	35 835	4,37
Консультаційна діяльність	22 263	1,50	4 774	0,58
Діяльність громадських організацій	1 200	0,08	1 223	0,15
Виробництво	35 342	2,38	3 986	0,49
Охорона здоров`я	3	0,00	0	0,00
Операції з майном	1 955	0,13	1 464	0,18
Фізичні особи, в т. ч. нерезиденти	3 860	0,26	3 885	0,47
Нерезиденти-інвестори	97 162	6,55	115 450	14,07
Усього коштів клієнтів	**1 483 221**	**100,00**	**789 622**	**100,00**

(у тисячах гривень)

Примітка 13. Боргові цінні папери, емітовані банком

	2022	2021
Облігації (серії А)	4 597	22 693
Облігації (серії В)	2 558	2 559
Депозитні сертифікати	1 000	974
Усього	**8 155**	**26 226**

Протягом звітного періоду Банком було викуплено облігації власного:

- Серії А (строк обігу до 08.04.2026 року включно). Кількість викуплених облігацій – 18 000 штук. Відсоткова ставка за облігаціями Серії А встановлена у розмірі 10,0% (десять відсотків) річних у гривні на 1-4 відсоткові періоди.

Примітка 14. Інші залучені кошти

	2022	2021
Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	32 640	31 001
Усього	**32 640**	**31 001**

Примітка 15. Похідні фінансові зобов'язання

	2022	2021
Зобов'язання за форвардними угодами	4 999	334
Зобов'язання за ф'ючерсними угодами	-	-
Зобов'язання за договорами на умовах СВОП	264	3 553
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	**5 263**	**3 887**

Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання

	2022	2021
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	1
Інші фінансові зобов'язання	3	-
Усього	**3**	**1**

(у тисячах гривень)

Примітка 17. Інші зобов'язання

	2022	2021
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	6 709	11 492
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	99	80
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	42	62
Нараховані витрати за телекомунікаційними та експлуатаційними послугами	209	73
Кредиторська заборгованість по активу з права користування	948	80
Кредиторська заборгованість за іншими нарахованими витратами	104	153
Усього	**8 111**	**11 940**

Примітка 18. Резерви за зобов'язаннями

	Кредитні зобов`язання	Усього
Залишок на початок періоду	**87**	**87**
Збільшення (зменшення) резерву	4	4
Залишок на кінець періоду	**91**	**91**

Резерви за зобов'язаннями складаються з резервів для відшкодування можливих збитків від знецінення за наданими гарантіями, строк дії яких закінчується в 2022 році.

(у штуках)

Примітка 19. Статутний капітал

	Кількість акцій в обігу (шт.)	Прості акції	Привілейовані акції	Усього
Залишок на 1 січня 2020 року	**122 000**	**122 000**	**–**	**122 000**
Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	–	-
Залишок на кінець дня 31 березня 2022 року	**122 000**	**122 000**	**-**	**122 000**

Станом на 31 березня 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 березня 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. Викупу власних акцій не було.

(у тисячах гривень)

Примітка 20. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

	2022	2021
Переоцінка боргових фінансових інструментів:	**(2 673)**	**4 508**
Зміни переоцінки до справедливої вартості	(2 673)	4 508
Податок на прибуток, пов`язаний із:	**481**	**(811)**
Зміною іншого сукупного доходу	481	(811)
Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід)	**2 192**	**3 697**

Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

	Примітка	2022			2021		
		менше ніж 12 місяців	**більше ніж 12 місяців**	**Усього**	**менше ніж 12 місяців**	**більше ніж 12 місяців**	**Усього**
Активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	374 447	-	374 447	168 623	-	168 623
Кошти в інших банках	5	4 388	-	4 388	108 137	-	108 137
Кредити та заборгованість клієнтів	6	12 507	48 475	60 982	20 495	49 482	69 977
Інвестиції в цінні папери	7	2 858 366	19 855	2 878 221	1 943 079	18 938	1 962 017
Похідні фінансові активи	8	1 420	-	1 420	210	-	210
Дебіторська заборгованість що до поточного податку на прибуток		2 296	-	2 296	2 856	-	2 856
Основні засоби		-	2 306	2 306	-	2 440	2 440
Актив з права користування		942	-	942	78	-	78
Інші фінансові активи	9	394	-	394	1 533	-	1 533
Інші активи	10	10 706	3 076	13 782	4 284	3 516	7 800
Усього активів		**3 265 466**	**73 711**	**3 339 178**	**2 249 295**	**74 376**	**2 323 671**
Зобов'язання							
Кошти в інших банках	11	744 999	814 997	1 559 996	374 999	814 997	1 189 996
Кошти клієнтів	12	1 483 221	-	1 483 221	629 113	191 273	820 386
Боргові цінні папери, емітовані банком	13	974	7 181	8 155	974	25 252	26 226
Інші залучені кошти	14	32 640	-	32 640	31 001	-	31 001
Похідні фінансові зобов'язання	15	5 263	-	5 263	3 887	-	3 887
Відстрочені податкові зобов'язання		218	-	218	399	-	399
Інші фінансові зобов'язання	16	3	-	3	1	-	1
Інші зобов'язання	17	8 111	-	8 111	11 940	-	11 940
Резерви за зобов'язання	18	91	-	91	87	-	87
Усього зобов'язань		**2 275 520**	**822 178**	**3 097 698**	**1 052 401**	**1 031 522**	**2 083 923**

(у тисячах гривень)

Примітка 22. 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	2 558	3 123
Кредити та заборгованість банків	872	1 056
Кореспондентські рахунки в інших банках	66	7
Депозитні сертифікати, облігації підприємств	11 830	1 786
Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	**15 326**	**5 972**
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Боргові цінні папери	51 156	33 800
Усього процентних доходів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	**51 156**	**33 800**
Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	**66 482**	**39 772**
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Строкові кошти юридичних осіб	(1 432)	(72)
Кошти фізичних осіб	(269)	(102)
Строкові кошти інших банків	(36 030)	(13 461)
Поточні рахунки	(5 149)	(6 080)
Боргові цінні папери, емітовані банком	(762)	-
Інші залучені кошти	(81)	(84)
Зобов'язання з оренди	(17)	(9)
Інші	-	-
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	**(43 740)**	**(19 808)**
Чистий процентний дохід	**22 742**	**19 964**

В порівнянні з результатами 2021 року відбулося зменшення чистого процентного доходу.

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

	2022	2021
Комісійні доходи		
Розрахункові операції	1 032	777
Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	1 654	2 725
Комісійні доходи за позабалансовими операціями	32	34
Інші	6	18
Усього комісійних доходів	**2 724**	**3 554**
Комісійні витрати		
Розрахункові операції	(608)	(412)
Операції з цінними паперами	(5)	(5)
Інші	(10)	(9)
Усього комісійних витрат	**(623)**	**(426)**
Чистий комісійний дохід	**2 101**	**3 128**

(у тисячах гривень)

Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 24.1 Витрати на виплати працівникам

	2022	2021
Заробітна плата та премії	(7 174)	(5 696)
Нарахування на фонд заробітної плати	(1 219)	(1 003)
Інші виплати працівникам	(203)	(190)
Усього витрат на утримання персоналу	**(8 596)**	**(6 889)**

Таблиця 24.2 Витрати на амортизацію

	2022	2021
Амортизація основних засобів	(96)	(111)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(123)	(99)
Амортизація активу з праву користування	(266)	(240)
Усього витрат на амортизацію	**(485)**	**(450)**

Таблиця 24.3 Інші адміністративні та операційні витрати

	2022	2021
Витрати на виплату винагороди персоналу	(357)	(339)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(574)	(480)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(71)	(73)
Сплата інших податків та обов`язкових платежів, крім податку на прибуток	-	(200)
Телекомунікаційні послуги	(842)	(851)
Витрати на аудит	(36)	(480)
Витрати на послуги збереження даних	(439)	(199)
Витрати на експлуатаційні та господарські послуги	(174)	(153)
Інші	(358)	(333)
Резерв	-	-
Усього адміністративних та інших операційних витрат	**(2 851)**	**(3 108)**

Середньооблікова чисельність штатного персоналу Банку за І квартал 2022 року становила 24 особи.

Витрати на виплати працівникам та персоналу:

- витрати на основну та додаткову заробітну плату – 6 276 тис. грн.;
- єдиний внесок на загальнообов'язкове державне страхування – 1 218 тис. грн.;
- витрати на створення забезпечення на оплату відпусток працівникам – 898 тис. грн.;
- внески на недержавне пенсійне забезпечення працівників – 50 тис. грн.;
- витрати на виплату винагороди персоналу за договорами – 297 тис. грн;
- витрати на добровільне медичне та інші види страхування працівників – 214 тис. грн.

(у тисячах гривень)

Примітка 25. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 25.1 Витрати на сплату податку на прибуток

	2022	2021
Поточний податок на прибуток	(560)	180
Зміна відстроченого податку на прибуток	-	(748)
Податок на прибуток, сплачений з доходів іноземного походження біля джерела сплати	-	-
Усього витрати податку на прибуток	**(560)**	**(568)**

Таблиця 25.2 Узгодження суми облікового прибутку/збитку та суми податкового прибутку/збитку

	2022	2021
Прибуток до оподаткування	3 110	3 155
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(560)	(568)
Витрати, які не включаються до суми податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку витрат з метою розрахунку:	-	71
амортизаційні відрахування	(1)	1
витрати на формування резервів	1	70
Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку:	131	152
прибутки за операціями з продажу ЦП	131	152
Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку):	(131)	(152)
прибутки за операціями з продажу ЦП	(131)	(152)
Інші коригування	-	677
Зміна відстроченого податку на прибуток	-	(748)
Витрати на податок на прибуток	**(560)**	**(568)**

(у тисячах гривень)

Примітка 25. Витрати на податок на прибуток (продовження)

Таблиця 25.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 31 березня 2022 року

	Залишок на 31 грудня 2021 року	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані у складі власного капіталу	Залишок на 31 березня 2022 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:				
переоцінка активів	301	-	180	481
основні засоби	56	(1)	-	55
резерви під знецінення активів	69	1	-	70
нараховані витрати	21	-	-	21
інші	(846)	1		(845)
Чистий/(е) відстрочений/(е) податковий/(е) актив/(зобов'язання)	(399)	1	180	(218)
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	**(399)**	**1**	**180**	**(218)**

Таблиця 25.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 31 березня 2021 року

	Залишок на 31 грудня 2020 року	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані у складі власного капіталу	Залишок на 31 березня 2021 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:				
переоцінка активів	20	-	(832)	(812)
основні засоби	60	(1)	-	59
резерви під знецінення активів	66	(70)	-	(4)
нараховані витрати	3	-	-	3
інші	(673)	(677)		(1 350)
Чистий/(е) відстрочений/(е) податковий/(е) актив/(зобов'язання)	(524)	(748)	(832)	(2 104)
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	**(524)**	**(748)**	**(832)**	**(2 104)**

(у тисячах гривень)

Примітка 26. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 26.1 Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

	2022	**2021**
Прибуток/ (збиток), що належать акціонерам – власникам простих акцій банку (тис. грн.)	2 551	2 587
Прибуток/ (збиток) за звітний період (тис. грн.)	2 551	2 587
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	122	122
Чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію (грн.)	**20,91**	**21,21**
Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію, грн.	20,91	21,21

Таблиця 26.2 Розрахунок прибутку/ (збитку), що належить акціонерам – власникам простих та привілейованих акцій банку

	2022	**2021**
Прибуток/ (збиток) за звітний період, що належить власникам банку	2 551	2 587
Нерозподілений прибуток/ (збиток) за звітний період	2 551	2 587
Нерозподілений прибуток/ (збиток) за звітний період , що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	2 551	2 587
Прибуток/ (збиток), що належать акціонерам – власникам простих акцій банку	**2 551**	**2 587**

(у тисячах гривень)

Примітка 27. Звітні сегменти

Таблиця 27.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за І квартал 2022 року

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Процентні доходи	66 482	-	66 482
Комісійні доходи	1 686	1 038	2 724
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(7 708)	-	(7 708)
Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(2 037)	-	(2 037)
Результат від операцій із іноземною валютою	2 512	-	2 512
Результат від переоцінки іноземної валюти	17 277	-	17 277
Інші операційні доходи	-	-	-
Усього доходів	**78 212**	**1 038**	**79 250**
Процентні витрати	(43 740)	-	(43 740)
Комісійні витрати	(5)	(618)	(623)
Чистий прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(19 840)	-	(19 840)
Результат від збільшення/(зменшення)резервів за зобов`язаннями	(5)	-	(5)
Витрати на виплати працівникам	(8 596)	-	(8 596)
Витрати зносу та амортизація	-	(485)	(485)
Інші адміністративні та операційні витрати	(2 494)	(357)	(2 851)
Усього витрат	**(74 680)**	**(1 459)**	**(76 139)**
Витрати за податком на прибуток	**(560)**	**-**	**(560)**

Таблиця 27.2 Активи та зобов'язання звітних сегментів за І квартал 2022 року

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Активи сегментів	3 235 786	103 390	3 339 176
Усього активів	**3 235 786**	**103 390**	**3 339 176**
Зобов'язання сегментів	3 089 275	8 423	3 097 698
Усього зобов'язань	**3 089 275**	**8 423**	**3 097 698**

(у тисячах гривень)

Примітка 27. Звітні сегменти (продовження)

Таблиця 27.3. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за І квартал 2021 року

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Процентні доходи	39 772	-	39 772
Комісійні доходи	2 766	788	3 554
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 217	-	2 217
Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 029	-	1 029
Результат від операцій із іноземною валютою	3 395	-	3 395
Результат від переоцінки іноземної валюти	(4 731)	-	(4 731)
Інші операційні доходи	-	-	-
Усього доходів	**44 448**	**788**	**45 236**
Процентні витрати	(19 808)	-	(19 808)
Комісійні витрати	(5)	(421)	(426)
Чистий прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(11 378)	-	(11 378)
Результат від збільшення/(зменшення)резервів за зобов`язаннями	(22)	-	(22)
Витрати на виплати працівникам	(6 889)	-	(6 889)
Витрати зносу та амортизація	-	(450)	(450)
Інші адміністративні та операційні витрати	(2 769)	(339)	(3 108)
Усього витрат	**(40 871)**	**(1 210)**	**(42 081)**
Витрати за податком на прибуток	**(568)**	-	**(568)**

Таблиця 27.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів за І квартал 2021 року

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Активи сегментів	1 888 240	183 921	2 072 161
Усього активів	**1 888 240**	**183 921**	**2 072 161**
Зобов'язання сегментів	1 826 194	9 018	1 835 212
Усього зобов'язань	**1 826 194**	**9 018**	**1 835 212**

Примітка 28. Управління фінансовими ризиками

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

Кредитний ризик

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

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

Співвідношення суми всіх вимог Банку до контрагента або групи пов'язаних контрагентів та всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів, до регулятивного капіталу Банку (далі-Н7) не має перевищувати 25 відсотків. Станом за 31 березня 2022 року значення нормативу Н7 дорівнювало 15,01%.

Ринковий ризик

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

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

(у тисячах гривень)

Примітка 28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Валютний ризик

Таблиця 28.1 Аналіз валютного ризику

Найменування валюти	На 31 березня 2022 року			На 31 грудня 2021 року		
	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція
Долар США	414 836	380 250	34 586	580 726	575 477	5 249
Євро	145 840	155 784	(9 944)	94 553	100 382	(5 829)
Російський рубль	1 0609	1 058	2	1 097	1 095	2
Усього	**561 736**	**537 092**	**24 644**	**676 376**	**676 954**	**(578)**

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

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

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

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

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

(у тисячах гривень)

Примітка 28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Таблиця 28.2 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

	31 березня 2022 року		31 грудня 2021 року	
	Вплив на прибуток/ (збиток)	**Вплив на власний капітал**	**Вплив на прибуток/ (збиток)**	**Вплив на власний капітал**
Зміцнення долара США на 25%	8 647	8 647	1 312	1 312
Послаблення долара США на 25%	(8 647)	(8 647)	(1 312)	(1 312)
Зміцнення євро на 25%	(2 486)	(2 486)	(1 457)	(1 457)
Послаблення євро на 25%	2 486	2 486	1 457	1 457
Зміцнення російського рубля на 25%	-	-	-	-
Послаблення російського рубля на 25%			-	-

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

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

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

Процентний ризик

Таблиця 28.3 Загальний аналіз процентного ризику за І квартал 2022

Найменування статті	**На вимогу і менше 1 місяця**	**Від1 до 6 місяців**	**Від 6 до 12 місяців**	**Більше року**	**Безвідсоткові**	**Усього**
31 березня 2022						
Усього фінансових активів	3 121 932	0	12 507	68 331	117 082	**3 319 852**
Усього фінансових зобов'язань	2 048 206	205 921	32 640	8 554	794 047	**3 089 368**
Чистий розрив за процентними на кінець 31 березня	**1 073 726**	**(205 921)**	**(20 133)**	**59 777**	**(676 965)**	**230 484**

(у тисячах гривень)

Примітка 28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Таблиця 28.4 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 28.5 Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

	31 березня 2022				2021			
	гривня	долар США	євро	інші	гривня	долар США	євро	інші
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредити та заборгованість банків	0,0	0,0	0	0	8,1	1,6	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	19,1	0	5	0	18,5	5	0	0
Інвестиції в цінні папери	11,5	3,8	2,2	0	11,4	3,5	2,2	0
Інші активи	0	0	0	0	0	0	0	0
Зобов'язання								
Кошти банків	10,5	0,0	0	0	9,1	0,0	1,01	0
Кошти клієнтів	2,4	1,8	1,4	0	4,4	2,1	0,4	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	10,5	0,00	0,00	0,00	10,3	0,00	0,00	0,00
Інші залучені кошти	0,0	0,00	1	0	0,0	0,00	1	0
Поточні рахунки	2,4	0,5	5,6	0	4,3	0,8	0,01	0
Строкові кошти	8,5	2,4	0,3	0	8,5	2,5	1,0	0
Інші зобов'язання	0	0	0	0	0	0	0	0

(у тисячах гривень)

Примітка 28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Географічний ризик

Таблиця 28.6 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за І квартал 2022 року

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	374 447	-	-	374 447
Кредити та заборгованість банків	4 388	-	-	4 388
Кредити та заборгованість клієнтів	60 982	-	-	60 982
Інвестиції в цінні папери	2 878 221	-	-	2 878 221
Похідні фінансові активи	1 420	-	-	1 420
Інші фінансові активи	394	-	-	394
Усього фінансових активів	**3 319 852**	-	-	**3 319 852**
Зобов'язання				
Кошти банків	1 559 996	-	-	1 559 996
Кошти клієнтів	1 479 031	330	3 860	1 483 221
Боргові цінні папери, емітовані банком	8 155	-	-	8 155
Інші залучені кошти	-	-	32 640	32 640
Похідні фінансові зобов'язання	5 263	-	-	5 263
Інші фінансові зобов'язання	93	-	-	93
Усього фінансових зобов'язань	**3 052 538**	**330**	**36 500**	**3 089 368**

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

Таблиця 28.7 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 фінансових зобов'язань	**2 036 390**	**307**	**34 886**	**2 071 583**

(у тисячах гривень)

Примітка 28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Ризик ліквідності

Таблиця 28.8 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення за станом на 31 березня 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	374 447	-	-	-	-	374 447
Кредити та заборгованість банків	-	-	4 388	-	-	4 388
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	12 507	48 475	0	60 982
Інвестиції в цінні папери	2 858 365	-	-	-	19 856	2 878 221
Похідні фінансові активи	1 420	-	-	-	-	1 420
Інші фінансові активи	73	-	-	321	-	394
Усього фінансових активів	**3 234 305**	**-**	**16 895**	**48 796**	**19 856**	**3 319 852**
Зобов'язання						
Кошти банків	1 559 996	-	-	-	-	1 559 996
Кошти клієнтів	1 272 932	16 789	193 101	399	-	1 483 221
Боргові цінні папери, емітовані банком	1 000	-	-	4 656	2 499	8 155
Інші залучені кошти	32 640	-	-	-	-	32 640
Похідні фінансові зобов'язання	5 263	-	-	-	-	5 263
Інші фінансові зобов'язання	93	-	-	-	-	93
Усього фінансових зобов'язань	**2 871 924**	**16 789**	**193 101**	**5 055**	**2 499**	**3 089 368**
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 30 вересня	**362 381**	**(16 789)**	**(176 206)**	**43 741**	**17 357**	**230 484**
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 березня	**362 381**	**345 592**	**169 386**	**213 127**	**230 484**	

Таблиця 28.9 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення за 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 кінець дня 31 грудня	**371 211**	**6 834**	**(182 725)**	**27 122**	**16 472**	**238 914**
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	**371 211**	**378 045**	**195 320**	**222 442**	**238 914**	

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Процес управління стратегічним, операційним ризиками, комплаєнс-ризиком та ризиком репутації передбачає ефективне управління на всіх етапах (від виявлення ризику до його мінімізації і контролю) та здійснюється з використанням системи відповідних параметрів.

Основною метою створення та функціонування системи параметрів управління стратегічним, операційним ризиками, комплаєнс-ризиком та ризиком репутації є забезпечення ухвалення належних управлінських рішень, направлених на зниження впливу ризику на Банк в цілому, стосовно певних напрямів діяльності Банку.

Інші ризики

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

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

(у тисячах гривень)

Примітка 29. Управління капіталом

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

Структура регулятивного капіталу

	За 31 березня 2022 року	**За 31 грудня 2021 року**
Основний капітал:		
фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 080	200 080
Резервний та інші фонди банку	11 125	11 125
Зменшення основного капіталу:		
нематеріальні активи за мінусом зносу	(1 325)	(1 448)
капітальні вкладення в нематеріальні активи	-	-
Основний капітал (капітал 1–го рівня)	209 880	209 757
Додатковий капітал:		
резерви під стандартну заборгованість	-	-
розрахунковий прибуток поточного року	2 551	10 455
неотримані нараховані доходи за мінусом резервів	(1 607)	(276)
нерозподілений прибуток минулих років	29 916	19 461
Додатковий капітал (капітал 2–го рівня)	30 860	29 640
Відвернення	(1 034)	(1 000)
Усього регулятивного капіталу	**239 706**	**238 397**
Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) (не <10%)	37,78	37,36

Дані приведенні в таблиці враховують коригуючі проводки станом на 01.04.2022 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 30. Потенційні зобов'язання банку

Таблиця 30.1. Структура зобов'язань з кредитування

	2022	2021
Зобов`язання з кредитування, що надані	61 217	122 757
Гарантії видані	3 259	3 283
Резерв за зобов'язаннями, пов'язаних з кредитуванням	(91)	(92)
Усього зобов'язань, що пов'язаних з кредитуванням, за мінусом резерву	**64 384**	**125 948**

Таблиця 30.2. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

	2022	2021
Гривня	61 217	122 757
Євро	3 167	3 191
Усього	**64 384**	**125 948**

За станом на 31 березня 2022 року Банк не мав укладених договорів з невідмовною орендою та справ на розгляді у судах.

Примітка 31. 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 березня 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. Крім того, Банк вважає, що відображена в балансі станом на 31 березня 2022 року вартість таких високоліквідних активів/зобов'язань, як грошові кошти та їх еквіваленти; короткострокові кошти залучені/розміщені, може бути прирівняна до справедливої вартості.

(у тисячах гривень)

Примітка 31. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Таблиця 31.1. Інформація щодо фінансових активів в балансі Банку за станом на 31 березня 2022 року, які відображаються за справедливою вартістю

		Справедлива вартість за різними методами оцінки			
	Дата оцінки	**ринкові котирування (1-й рівень)**	**модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)**	**модель оцінки, що використ. показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)**	**Усього балансова вартість**
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.03.2022	374 447	-	-	374 447
Цінні папери у портфелі банку, що обліковуються за справ. вартістю через інший сукупний дохід	31.03.2022	2 072 171	-	-	2 072 171
Фінансові активи, що обліковуються за справ. вартістю через прибуток або збиток	31.03.2022	1 420	-	-	1 420
Усього активів			**-**	**-**	**3 339 178**
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток та збиток	31.03.2022	5 263	-	-	5 263
Усього зобов'язань	**-**		**-**	**-**	**3 097 698**

Таблиця 31.2. Інформація щодо фінансових активів в балансі Банку за станом на 31 грудня 2021 року, які відображаються за справедливою вартістю

		Справедлива вартість за різними методами оцінки			
	Дата оцінки	**ринкові котирування (1-й рівень)**	**модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)**	**модель оцінки, що використ. показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)**	**Усього балансова вартість**
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2021	168 623	-	-	168 623
Цінні папери у портфелі банку, що обліковуються за справ. вартістю через інший сукупний дохід	31.12.2021	1 819 403	-	-	1 819 403
Фінансові активи, що обліковуються за справ. вартістю через прибуток або збиток	31.12.2021	210	-	-	210
Усього активів	**-**	**-**	**-**	**-**	**2 323 671**
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток та збиток	31.12.2021	3 887	-	-	3 887
Усього зобов'язань	**-**	**-**	**-**	**-**	**2 083 923**

(у тисячах гривень)

Примітка 32. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 32.1. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки за І квартал 2022 року

	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	-	-	374 447	374 447
Кредити та заборгованість банків:	4 388	-	-	4 388
- кошти в розрахунках інших банків	4 388	-	-	4 388
- кредити, надані іншим банкам	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів:	60 982	-	-	60 982
-кредити юридичним особам	49 796	-	-	49 796
-кредити фізичним особам	11 186	-	-	11 186
Інвестиції в цінні папери	806 050	2 072 172	-	806 050
Похідні фінансові активи	-	-	1 420	1 420
Інші фінансові активи:	394	-	-	394
-дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	340	-	-	340
-нараховані доходи за послуги	54	-	-	54
Усього фінансових активів	**871 814**	**2 072 172**	**375 867**	**3 319 853**

Таблиця 32.2. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за І квартал 2022 року

	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	1 559 996	-	-	1 559 996
Кошти клієнтів	1 483 221	-	-	1 483 221
Боргові цінні папери, емітовані банком	8 155	-	-	8 155
Інші залучені кошти	32 640	-	-	32 640
Похідні фінансові зобов'язання	-	5 263	-	5 263
Інші фінансові зобов’язання	3	-	-	3
Резерви за зобов'язаннями	91	-	-	91
Усього фінансових зобов'язань	**3 084 106**	**5 263**	**-**	**3 089 369**

(у тисячах гривень)

Таблиця 32.3. 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	**322 261**	**1 819 403**	**168 833**	**2 310 497**

Таблиця 32.4. 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**

(у тисячах гривень)

Примітка 33. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 33.1 Залишки за операціями з пов'язаними особами на кінець дня 31 березня 2022 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0-14,5%)	-	-	3 041	-
Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	(51)	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка в залежності від валюти та продукту)	3 051	852 060	811	861
Інші залучені кошти	32 640	-	-	-

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

Таблиця 33.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за І квартал 2022 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	117	214
Процентні витрати	(107)	(1 304)	(15)	(4)
Комісійні доходи	4	244	2	233
Інші операційні доходи	-	23	-	-
Адміністративні та інші витрати	-	-	(2 959)	-

Примітка 34. 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, відповідно до Указу Президента України було продовжено дії воєнного стану в Україні з 05 години 30 хвилин 25 квітня 2022 року строком на 30 діб.

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. Зокрема, не відбувалося:

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

29 квітня 2022 року

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

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