АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД»

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

АТ «БАНК АВАНГАРД» за І квартал 2023 року

28 квітня 2023 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 2023 року

(у тисячах гривень)

	Примітки	2023 рік	2022 рік
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	303 559	564 280
Кредити та заборгованість банків	5	300 172	-
Кредити та заборгованість клієнтів	6	42 692	39 137
Інвестиції в цінні папери	7	718 944	8 777 794
Похідні фінансові активи	8	48	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	-
Відстрочений податковий актив		15	4 252
Основні засоби та нематеріальні активи		5 453	5 490
Актив з права користування		552	-
Інші фінансові активи	9	60	-
Інші активи	10	16 480	16 665
Усього активів		**1 387 975**	**9 407 618**
Зобов'язання			
Кошти банків		-	-
Кошти клієнтів	11	958 435	9 099 112
Боргові цінні папери, емітовані банком	12	7 169	7 170
Інші залучені кошти	13	-	39 050
Похідні фінансові зобов'язання	14	996	1 190
Зобов`язання щодо поточного податку на прибуток		31 747	2 175
Відстрочені податкові зобов'язання	24	49	258
Інші фінансові зобов'язання	15	-	1
Інші зобов'язання	16	7 442	15 897
Резерви за зобов'язаннями	17	111	109
Усього зобов'язань		**1 005 949**	**9 164 962**
Власний капітал			
Статутний капітал	18	200 080	200 080
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		173 274	32 949
Резервні та інші фонди банку		11 647	11 647
Резерви переоцінки	19	(2 975)	(2 020)
Усього власного капіталу		**382 026**	**242 656**
Усього пасивів		**1 387 975**	**9 407 618**

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 1 квартал 2023 року

(у тисячах гривень)

	Прим.	1 квартал 2023 року		1 квартал 2022 року	
		за квартал	Наростаючим підсумком з початку року	за квартал	Наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	21	197 279	197 279	66 482	66 482
Процентні витрати	21	(9 408)	(9 408)	(43 740)	(43 740)
Чистий процентний дохід		**187 871**	**187 871**	**22 742**	**22 742**
Комісійні доходи	22	1 437	1 437	2 724	2 724
Комісійні витрати	22	(275)	(275)	(623)	(623)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		242	242	(7 708)	(7 708)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		7 292	7 292	(2 037)	(2 037)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		(1 168)	(1 168)	2 512	2 512
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		515	515	17 277	17 277
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів		(3 241)	(3 241)	(19 840)	(19 840)
Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями		(2)	(2)	(5)	(5)
Інші операційні доходи		-	-	-	-
Витрати на виплати працівникам	23	(9 009)	(9 009)	(8 596)	(8 596)
Витрати зносу та амортизація	23	(625)	(625)	(485)	(485)
Інші адміністративні та операційні витрати	23	(6 708)	(6 708)	(2 851)	(2 851)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		**176 329**	**176 329**	**3 111**	**3 111**
Витрати на податок на прибуток	24	(36 004)	(36 004)	(560)	(560)
Прибуток/(збиток) за період		**140 325**	**140 325**	**2 551**	**2 551**

ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
Статті ІСД, які будуть рекласифіковані до складу прибутків та збитків					
чиста зміна справедливої вартості		(1 166)	(1 166)	(999)	(999)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		210	210	180	180
Інший сукупний дохід після оподаткування		(956)	(956)	(819)	(819)
Усього сукупного доходу за період		**139 369**	**139 369**	**1 732**	**1 732**
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	26				
базовий		**1 150,20**	**1 150,20**	**20,91**	**20,91**
розбавлений		**1 150,20**	**1 150,20**	**20,91**	**20,91**

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 1 квартал 2023 року (прямий метод)

(у тисячах гривень)

	2023 рік	2022 рік
Грошові кошти від операційної діяльності		
Процентні доходи, що отримані	157 477	1 674
Процентні витрати, що сплачені	(12 642)	(44 890)
Комісійні доходи, що отримані	1 373	3 862
Комісійні витрати, що сплачені	(236)	(672)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами	7 292	(9 579)
Результат операцій з іноземною валютою	(1 168)	2 512
Інші операційні доходи	-	-
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(18 449)	(13 438)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(5 606)	(7 763)
Грошові кошти отримані / (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов`язаннях	**128 041**	**(68 294)**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		
Чисте (збільшення) /зменшення кредитів та заборгованості банків	(370 000)	129 703
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(3 002)	10 876
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	-	(40)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	-	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	-	370 000
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(8 137 507)	680 695
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	-	(18 000)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(3)	(16 791)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	**(8 382 471)**	**1 088 149**
Придбання цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(2 959 406)	(3 177 966)
Надходження від реалізації цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 642 862	2 998 122
Придбання цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(201 420 000)	(30 843 000)
Надходження від погашення цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	209 790 000	30 182 250
Придбання основних засобів	(97)	(84)
Придбання нематеріальних активів	(306)	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності	**8 053 053**	**(840 678)**
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності	**-**	**-**
Вплив зміни офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	3 244	8 728

Чисті збільшення / (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	**(326 174)**	**256 199**
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	**675 488**	**206 984**
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	**349 314**	**463 183**

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 1 квартал 2023 року

(у тисячах гривень)

	Статутний капітал банку	Резервний фонд	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього
Залишок на 31 грудня 2021 року	**200 080**	**11 125**	**(1 372)**	**29 916**	**239 748**
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**
Залишок на 31 грудня 2022 року	**200 080**	**11 647**	**(2 020)**	**32 949**	**242 656**
Розподілення прибутку минулого року	-	-	-	-	-
Усього сукупного доходу	-	-	(955)	140 325	139 370
Залишок на 31 березня 2023 року	**200 080**	**11 647**	**(2 975)**	**173 274**	**382 026**

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 1 квартал 2023 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 Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів (ПАРД), УКРСВІФТ.

Банк має кореспондентські відносини з найбільшими банками України та може здійснювати розрахунки через провідні міжнародні банки в усіх основних валютах світу за допомогою системи міжнародних розрахунків S.W.I.F.T. 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: Трайдент Чемберз, п/с 146, 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: Трайдент Чемберз, п/с 146, Роуд Таун, Тортола, Британські Віргінські острови), яка опосередковано володіє: 50% участі в Банку через 50% участі в юридичній особі АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє: 100,00% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД;

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

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

Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

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

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

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

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

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

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

Клієнтська база Банку за станом на кінець звітного періоду сформована юридичними особами-суб'єктами господарювання (151 клієнт), небанківськими фінансовими установами (38 клієнтів), клієнтами–фізичними особами (217 клієнтів) та фізичними особами-підприємцями (7 клієнтів). Банк обслуговує 1099 рахунків та 413 клієнтів.

Стратегія банку

Банк створений за особливою концепцією казначейського банку, орієнтований на використання великої експертизи щодо сфери своєї діяльності з максимальною операційною ефективністю за рахунок цінової конкуренції та високих технологій. Основними напрямами роботи Банку наразі є: торгівля цінними паперами, активна участь на ринку міжбанківських кредитів, операції на ринку «ФОРЕКС». Банк має на меті набуття статусу первинного дилера Міністерства фінансів України з ОВДП.

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

Види діяльності, які здійснює Банк.

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

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

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

Казначейські операції: операції на грошовому ринку, операції на валютному ринку, операції з цінними паперами, взаємовідносини з професійними учасниками фінансового ринку – банками, страховими компаніями, фінансовими посередниками ринків капіталу. Операції з залучення депозитів від клієнтів Банку розглядаються як операції на грошовому ринку, оскільки вони є джерелом фінансування основної діяльності Банку. Для забезпечення такого

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

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 1 кварталу 2023 року Національний банк України не застосовував до Банку ніяких заборон щодо обмеження видів діяльності, які може виконувати Банк згідно з наданими дозволами та ліцензіями, та не було жодних обмежень щодо володіння активами.

У звітному році керівництвом Банку не приймалися рішення про злиття, приєднання, поділ, виділення чи перетворення Банку чи про припинення окремих видів діяльності Банку. Не мали місця порушення справи про банкрутство, чи винесення ухвали про санацію Банку, вищим керівним органом Банку чи судом не приймалося рішення про припинення або банкрутство Банку.

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 отримувалися і не надавалися.

Показники розвитку Банку за 1 квартал 2023 року

Активи Банку за станом на кінець дня 31 березня 2023 року складали 1 387 975 тис. грн. (за станом на кінець дня 31 грудня 2022 року – 9 407 618 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 Національного банку. Кошти на НОСТРО рахунках розміщені в банках-резидентах.

Зобов'язання Банку станом на 31 березня 2023 року складали 1 005 949 тис. грн. (31 грудня 2022 року: 9 164 962 тис. грн.). Ресурсна база сформована коштами клієнтів, зокрема короткостроковими коштами юридичних та фізичних осіб. Портфель клієнтських коштів станом на 31 березня 2023 року складав 958 435 тис. грн. (31 грудня 2022 року: 9 099 112 тис. грн.).

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

Станом на 31 березня 2023 року загальний обсяг розміщених облігацій становив 7 млн. грн.

Станом на 31 березня 2023 року власний капітал Банку складав 382 026 тис. грн. (31 грудня 2022 року: 242 656 тис. грн.) Основною складовою Власного капіталу є статутний капітал Банку.

Станом на 31 березня 2023 року статутний капітал Банку складав 200 080 тис. грн (31 грудня 2022 року: 200 080 тис. грн.).

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

Станом на 31 березня 2023 року регулятивний капітал Банку складав 382 517 тис. грн., в тому числі капітал I рівня в сумі 209 753 тис. грн., капітал II рівня в сумі 172 764 тис. грн.

Протягом звітного періоду Банк дотримувався економічних нормативів Національного банку України, які на 31 березня 2023 року мали такі значення:

	Нормативне значення	**Станом на кінець дня 31 березня 2023 року**	**Станом на кінець дня 31 грудня 2022 року**
норматив регулятивного капіталу (Н1)	200 000 тис. грн.	382 517 тис. грн.	241 683 тис. грн.
норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	не <10%	82,12%	52,48%
LCRBB	100%	183,0446%	109,7927%
LCRIB	100%	323,4667%	594,6036%

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 1 кварталу 2023 року діяльність Банку є прибутковою і чистий прибуток становить 140 325 тис. грн.

Управління Банком

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

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

1) затвердження Положення про Правління Банку, положень про Службу внутрішнього аудиту, про Службу управління ризиками, про Службу комплаєнс, про Корпоративного секретаря (у випадку його призначення), про постійні та тимчасові комітети Наглядової ради (у випадку їх створення), інших внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку, та інших внутрішніх документів, затвердження яких відповідно до вимог чинного законодавства України відноситься до компетенції Наглядової ради; затвердження положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що віднесенні до виключної компетенції Загальних зборів, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінню Банку;

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

Примітка 1.3агальна інформація про діяльність банку (продовження)

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

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

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

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

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

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

8) визначення порядку роботи та планів Служби внутрішнього аудиту;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

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

Правління Банку підзвітне Наглядовій раді Банку. Правління Банку вирішує питання керівництва діяльністю відокремлених структурних підрозділів Банку, контролює дотримання Банком вимог чинного законодавства України; здійснює організацію проведення операцій зберігання грошових коштів і цінностей Банка, обліку і звітності, внутрішнього контролю та інші питання діяльності Банка; розглядає І затверджує внутрішні документи Банку у межах своєї компетенції, приймає рішення про створення, керівництво і ліквідацію структурних підрозділів Банку, крім тих, прийняття рішень щодо яких є виключно компетенцією Наглядової ради Банку, а також здійснює інші повноваження, передбачені чинним законодавством України.

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

Кількість працівників штатного складу банку станом на 01 квітня 2023 року складає 26 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.

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

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

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

Підрозділ внутрішнього аудиту оцінює адекватність систем керування ризиками потребам Банку.

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

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

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 29,2549 UAH/USD. А 21 липня 2022 року Національний банк зафіксував курс гривні до долара США на новому рівні 36,5686 UAH/USD, що на 25% вище за попередній. Яким буде курс після закінчення війни – залежатиме від дуже багатьох параметрів, тому прогнозувати зараз курс неможливо.

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

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;
- 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, ризики глобальної рецесії послаблюються. Світові ціни на енергоносії переважно знижувалися, тоді як на товари, вагомі для експорту України, рухалися різноспрямовано: на зернові – знижувалися, на сталь – зростали. Інфляційний тиск залишався суттєвим, попри тенденцію до зниження цін на енергоносії. Як наслідок, піки ставок провідних ЦБ можуть бути вищими, ніж раніше очікувалося. Натомість більшість ЦБ країн ЕМ займають вичікувальну позицію

Споживча інфляція почала знижуватися раніше, ніж очікував НБУ. Зростання ІСЦ сповільнилося до 26.0% р/р у січні з огляду на достатню пропозицію продовольства та пального, слабкий споживчий попит, подальші ефекти від деокупації регіонів, поліпшення ситуації на валютному ринку та незмінні тарифи на ЖКП. За оцінками НБУ, уповільнення зростання цін тривало і в лютому. Утім, високий фундаментальний інфляційний тиск зберігався через зростання витрат бізнесу, зокрема пов'язаних із дефіцитом електроенергії

Поліпшення ситуації в енергетиці та зовнішньої кон'юнктури, активізація роботи "зернового коридору" та поліпшення споживчих і ділових настроїв пожвавили як виробничий сектор, так і сектор послуг. Проте значною мірою це спричинене сезонною активізацією після новорічних свят та підготовкою до польових робіт

Тривало також сезонне пожвавлення ринку праці: попит та пропозиція робочої сили зростали. Але навантаження на одну вакансію залишалося високим, а значна частина українців, які працювали до повномасштабної війни, усе ще не мають роботи. Це стримувало збільшення доходів ДГ. Кількість мігрантів за кордоном поступово зростає

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

У січні дефіцит торгівлі товарами звузився унаслідок насичення ринку продукцією машинобудування для забезпечення енергоавтономності. Однак через нижчі обсяги грантів сальдо поточного рахунку повернулося до від'ємних значень. Міжнародна допомога була визначальним чинником припливу капіталу та подальшого нарощування міжнародних резервів до 29.9 млрд дол. станом на кінець січня

У січні-лютому очікувано сформувався значний дефіцит державного бюджету, який профінансований за рахунок міжнародної допомоги та внутрішніх боргових залучень. Останні активізувалися завдяки включенню бенчмарк-ОВДП до покриття обов'язкових резервів

Вартість окремих гривневих інструментів зростає, реагуючи на утримання високої облікової ставки та підвищення нормативів обов'язкового резервування. Збільшення пропозиції готівкової та безготівкової іноземної валюти сприяло поліпшенню ситуації на валютному ринку та зниженню обсягу інтервенцій НБУ

Запорукою швидшого відновлення фінансової системи після кризи стане прозорість у відображенні фінансового стану банків та небанківських фінансових установ. Маючи достатньо інформації про розвиток сектору, НБУ зможе ефективніше реагувати на поточні виклики та забезпечити фінансову стабільність.

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.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

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

Дана фінансова звітність була підготовлена у відповідності з принципом оцінки за історичною вартістю, за виключенням статей, що обліковуються за справедливою собівартістю.

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

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

Бухгалтерський облік та фінансова звітність Банку грунтуються на таких принципах:

- повне висвітлення - усі операції Банку підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію щодо фактичних та потенційних наслідків операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються з огляду на неї;
- автономність - активи та зобов'язання Банку, як господарюючого суб'єкта, відображаються в обліку відокремлено від активів і зобов'язань інших суб'єктів господарювання (клієнтів та контрагентів Банку), а також його власників;
- послідовність - постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами фінансової звітності і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності (продовження)

- безперервність - оцінка активів та зобов'язань здійснюється, виходячи з припущення, що Банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому. Якщо Банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це має відображатися у фінансових звітах;
- нарахування - доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;
- превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
- єдиний грошовий вимірник - вимірювання та узагальнення всіх операцій Банку у його фінансовій звітності здійснюються в єдиній грошовій одиниці.

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

(у тисячах гривень)

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

	2023	2022
Кошти в Національному банку України	119 539	54 959
Кореспондентські рахунки у банках:	229 774	620 809
- України	227 774	620 809
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(45 754)	(111 488)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	**303 559**	**564 280**

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

	2023	2022
Кредити та заборгованість у банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	370 212	-
Резерв під знецінення	(70 040)	-
Усього коштів у банках за мінусом резервів	**300 172**	**-**

Таблиця 5.2. Кредити та заборгованість у банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	2023	2022
Кредити, надані іншим банкам (короткострокові)	370 212	-
Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	(70 040)	-
Усього коштів у банках за мінусом резервів	**300 172**	**-**

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків на 31 березня 2023 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Працюючі активи	370 212	-	-	-	370 212
Низький кредитний ризик	370 212	-	-	-	370 212
Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
Непрацюючі активи	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Усього кредитів, наданих іншим банкам	**370 212**	**-**	**-**	**-**	**370 212**

(у тисячах гривень)

Примітка 5. Кредити та заборгованість банків (продовження)

Таблиця 5.4. Аналіз зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Резерв під знецінення станом на 01.01.2022	**(26 011)**	**-**	**-**	**-**	**(26 011)**
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	26 011	-	-	-	26 011
Резерв під знецінення станом на 31.12.2022	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(70 040)	-	-	-	(70 040)
Резерв під знецінення станом на 31.03.2023	**(70 040)**	**-**	**-**	**-**	**(70 040)**

Сума збільшення резерву в розмірі 70 040 тис. грн. є складовою частиною суми 3 241 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

	2023	2022
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	61 357	58 377
Резерв під знецінення кредитів	(18 665)	(19 240)
Усього кредитів за мінусом резервів	**42 692**	**39 137**

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

	2023	2022
Кредити, надані юридичним особам	56 807	52 455
Кредити, надані фізичним особам	4 550	5 922
Резерв під знецінення кредитів	(18 665)	(19 240)
Усього кредитів за мінусом резервів	**42 692**	**39 137**

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

До складу кредитів включені кредити, що надані пов'язаним з Банком особам, в сумі 1 994 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
Працюючі активи	**25 359**	**-**	**-**	**25 359**
Низький кредитний ризик	25 359	-	-	25 359
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Непрацюючі активи*	-	-	35 998	35 998
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	**25 359**	**-**	**35 998**	**61 357**

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

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

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 01.01.2022	**(2 632)**	**-**	-	**(2 632)**
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	1 075	-	(17 683)	(16 608)
Резерв під знецінення станом на 31.12.2022	**(1 557)**	**-**	**(17 683)**	**(19 240)**
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(349)	-	924	575
Резерв під знецінення станом на 31.03.2023	**(1 906)**	**-**	**(16 759)**	**(18 665)**

Сума зменшення резерву в розмірі 575 тис. грн. є складовою частиною суми 3 241 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	**20 822**	**-**	**18 315**	**39 137**
Переведення до стадії 1	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	-	-	-	-
Переведення до стадії 3	-	-	-	-
Інші зміни (погашення/видача кредиту)	2 631	-	924	3 555
Валова балансова вартість на кінець періоду	**23 453**	**-**	**19 239**	**42 692**

(у тисячах гривень)

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Таблиця 6.6 Розподіл кредитів за видами економічної діяльності

	2023		2022	
	сума	**%**	**сума**	**%**
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	20 809	37	16 457	31
Операції з нерухомим майном	35 998	63	35 998	69
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	**56 807**	**100**	**52 455**	**100**

Таблиця 6.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на кінець дня 31 березня 2023 року

	Кредити надані юридичними особами	**Кредити надані фізичним особам**	**Усього**
Кредити незабезпечені	20 809	267	21 076
Кредити забезпечені:	35 998	4 283	40 281
- нерухомим майном	35 998	4 283	4 283
- у т. ч. житлового призначення	-	4 283	4 283
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	**56 807**	**4 550**	**61 357**

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 2023 року

	Балансова вартість кредиту	**Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення**	**Вплив застави**
Кредити, надані юридичним особам	56 8007	35 998	20 809
Кредити, надані фізичним особам	4 550	4 283	267
Усього кредитів	**61 357**	**40 281**	**21 076**

При розрахунку резерву для відшкодування можливих збитків від знецінення фінансових активів, 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

	2023	2022
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	100 063	8 480 675
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	618 881	297 119
Усього цінних паперів	**718 944**	**8 777 794**

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

	2023	2022
Депозитні сертифікати Національного банку України	100 063	8 480 675
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Усього цінних паперів	**100 063**	**8 480 675**

Депозитні сертифікати Національного банку України обліковуються у портфелі Банку за амортизованою собівартістю та враховують нараховані проценти в сумі 63 тис. грн. станом на 31 березня 2023 року.

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

	2023	2022
Державні облігації	618 881	296 118
Облігації підприємств	-	1 492
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	(491)
Усього цінних паперів	**618 881**	**297 119**

Державні облігації обліковуються у портфелі Банку за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та враховують нараховані проценти в сумі 18 331 тис. грн. станом на 31 березня 2023 року.

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 31 березня 2023 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Працюючі активи	**100 063**	**-**	**-**	**100 063**
Мінімальний кредитний ризик*	100 063	**-**	**-**	**100 063**
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Непрацюючі активи	-	-	-	-
Усього цінних паперів	**100 063**	**-**	**-**	**100 063**

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

(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 2023 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Працюючі активи	**618 881**	**-**	**-**	**618 881**
Мінімальний кредитний ризик	529 010	-	-	529 010
Низький кредитний ризик	89 871	-	-	89 871
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Непрацюючі активи	-	-	-	-
Усього цінних паперів	**618 881**	**-**	**-**	**618 881**

Примітка 8. Похідні фінансові активи

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

	2023	2022
Активи за форвардними угодами	48	-
Активи за ф'ючерсними угодами	-	-
Активи за договорами на умовах СВОП	-	-
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	**48**	**-**

Примітка 9. Інші фінансові активи

Таблиця 9.1. Інші фінансові активи

	2023	2022
Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками/фін. установами		-
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		-
Нараховані доходи за послуги	61	1
Резерви під знецінення інших активів	(1)	(1)
Усього інших активів за мінусом резервів	**60**	**-**

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резервів під знецінення інших активів

	Передоплата за послуги	Усього
Залишок станом на 01.01.2022	**(308)**	**(308)**
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	307	307
Залишок станом на 31.12.2022:	**(1)**	**(1)**
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-
Залишок станом на 31.03.2023	**(1)**	**(1)**

(у тисячах гривень)

Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

	2023	2022
Витрати майбутніх періодів	16 479	16 664
Інше	1	1
Резерви під інші активи	-	-
Усього інших активів за мінусом резервів	**16 480**	**16 665**

Примітка 11. Кошти клієнтів

Таблиця 11.1 Кошти клієнтів

	2023	2022
Громадські організації:	**40**	**28**
-поточні рахунки	40	28
-строкові кошти	-	-
Інші юридичні особи:	**844 356**	**8 751 853**
-поточні рахунки	677 843	8 622 555
-строкові кошти	166 513	129 298
Фізичні особи:	**114 039**	**347 231**
-поточні рахунки	102 085	336 099
-строкові кошти	11 954	11 132
Усього коштів клієнтів	**958 435**	**9 099 112**

Таблиця 11.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

	2023		2022	
	сума	%	сума	%
Фінансова та страхова діяльність	437 965	45,70	8 066 700	88,65
Послуги(фінансові)	252 513	26,35	315 569	3,48
Інформація та телекомунікації	761	0,08	3 662	0,04
Торгівля	22 179	2,31	46 423	0,51
Сільське та рибне господарство	30 558	3,19	3 060	0,03
Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	74 061	7,73	74 044	0,81
Видобування	0	0,00	1	0,00
Будівництво	498	0,05	2 267	0,02
Постачання електроенергії	10 308	1,08	36 526	0,40
Консультаційна діяльність	8 198	0,85	12 998	0,14
Діяльність громадських організацій	41	0,00	139	0,00
Виробництво	3 970	0,41	3 349	0,04
Охорона здоров'я	0	0,00	3	0,00
Операції з майном	2 202	0,23	350	0,00
Фізичні особи, в т. ч. нерезиденти	114 039	11,90	347 231	3,82
Нерезиденти-інвестори	1 142	0,12	186 790	2,06
Усього коштів клієнтів	**958 435**	**100**	**9 099 112**	**100**

(у тисячах гривень)

Примітка 12. Боргові цінні папери, емітовані банком

	2023	2022
Облігації (серія А)	4 609	4 610
Облігації (серія В)	2 560	2 560
Усього	**7 169**	**7 170**

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

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

Примітка 13. Інші залучені кошти

	2023	2022
Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	-	39 050
Усього	**-**	**39 050**

Примітка 14. Похідні фінансові зобов'язання

	2023	2022
Зобов'язання за форвардними угодами	-	194
Зобов'язання за ф'ючерсними угодами	-	-
Зобов'язання за договорами на умовах СВОП	996	996
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	**996**	**1 190**

Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання

	2023	2022
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	1
Інші фінансові зобов'язання	-	-
Усього	**-**	**1**

(у тисячах гривень)

Примітка 16. Інші зобов'язання

	2023	2022
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	6 274	15 603
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	92	128
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	62	66
Нараховані витрати за телекомунікаційними та експлуатаційними послугами	366	58
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	567	-
Кредиторська заборгованість за іншими нарахованими витратами	81	42
Усього	**7 442**	**15 897**

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

	Кредитні зобов`язання	Усього
Залишок на початок періоду	**109**	**109**
Збільшення (зменшення) резерву	2	2
Залишок на кінець періоду	**111**	**111**

Резерви за зобов'язаннями складаються з резервів на відшкодування можливих втрат за наданими гарантіями, строк дії яких закінчується в 2023 році.

(у штуках)

Примітка 18. Статутний капітал

	Кількість акцій в обігу (шт.)	Прості акції	Привілейовані акції	Усього
Залишок на 1 січня 2023 року	**122 000**	**122 000**	**–**	**122 000**
Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	–	–	–	–
Залишок на кінець дня 31 березня 2023 року	**122 000**	**122 000**	**–**	**122 000**

Станом на 31 березня 2023 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 2023 року становить 1 640 грн. Прості іменні акції дають акціонеру право на участь в управлінні Банком, отримання дивідендів, користування переважним правом на придбання додатково випущених акцій, якщо такі акції розміщуються шляхом приватного розміщення, розпорядження належними кожному акціонеру акціями, отримання частини майна Банку або його вартості у разі ліквідації Банку. Одна проста іменна акція надає право одного голосу для вирішення кожного питання на Загальних зборах акціонерів, крім випадків кумулятивного голосування. Виплата дивідендів акціонерам з розрахунку на кожну належну їм акцію певного типу здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку в обсязі, встановленому рішенням Загальних зборів акціонерів, у строк не пізніше шести місяців після закінчення звітного року. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

За звітний період викупу власних акцій не було.

(у тисячах гривень)

Примітка 19. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

	2023	2022
Переоцінка боргових фінансових інструментів	(3 628)	(2 463)
Податок на прибуток, пов`язаний із:	653	443
Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід)	**(2 975)**	**(2 020)**

Примітка 20. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

	Примітка	2023			2022		
		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	303 559	-	303 559	564 280	-	564 280
Кошти в інших банках	5	300 172	-	300 172	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	6	18 936	23 756	42 692	14 975	24 162	39 137
Інвестиції в цінні папери	7	718 944	-	718 944	8 776 793	1 001	8 777 794
Похідні фінансові активи	8	48	-	48	-	-	-
Дебіторська заборгованість що до поточного податку на прибуток		-	-	-	-	-	-
Відстрочений податковий актив		15	-	15	4 252	-	4 252
Основні засоби		-	5 453	5 453	-	5 490	5 490
Актив з права користування		552	-	552	-	-	-
Інші фінансові активи	9	60	-	60	-	-	-
Інші активи	10	9 645	6 835	16 480	8 859	7 806	16 665
Усього активів		**1 351 931**	**36 044**	**1 387 975**	**9 369 159**	**38 459**	**9 407 618**
Зобов'язання							
Кошти клієнтів	11	958 435	-	958 435	9 099 112	-	9099 112
Боргові цінні папери, емітовані банком	12	-	7 169	7 169	-	7 170	7 170
Інші залучені кошти	13	-	-	-	39 050	-	39 050
Похідні фінансові зобов'язання	14	996	-	996	1 190	-	1 190
Зобов`язання щодо поточного податку на прибуток		31 747	-	31 747	2 175	-	2 175
Відстрочені податкові зобов'язання		49	-	49	258	-	258
Інші фінансові зобов'язання	15	-	-	-	1	-	1
Інші зобов'язання	16	7 442	-	7 442	15 897	-	15 897
Резерви за зобов'язання	17	111	-	111	109	-	109
Усього зобов'язань		**998 780**	**7 169**	**1 005 949**	**9 157 792**	**7 170**	**9 164 962**

(у тисячах гривень)

Примітка 21. Процентні доходи та витрати

	2023	2022
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та заборгованість клієнтів	2 315	2 558
Кредити та заборгованість банків	213	872
Кореспондентські рахунки в інших банках	140	66
Депозитні сертифікати, облігації підприємств	177 794	11 830
Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	**180 462**	**15 326**
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Боргові цінні папери	16 817	51 156
Усього процентних доходів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	**16 817**	**51 156**
Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	**197 279**	**66 482**
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Строкові кошти інших банків	-	(36 030)
Кошти юридичних осіб	(7 081)	(5 149)
Строкові кошти юридичних осіб	(1 622)	(1 432)
Кошти фізичних осіб	(445)	(269)
Боргові цінні папери, емітовані банком	(190)	(762)
Інші залучені кошти	(33)	(81)
Зобов'язання з оренди	(37)	(17)
Інші	-	-
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	**(9 408)**	**(43 740)**
Чистий процентний дохід	**187 871**	**22 742**

В порівнянні з відповідним звітним періодом 2022 року відбулося збільшення чистого процентного доходу.

Примітка 22. Комісійні доходи та витрати

	2023	2022
Комісійні доходи		
Розрахункові операції	565	1 032
Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	825	1 654
Комісійні доходи за позабалансовими операціями	39	32
Інші	8	6
Усього комісійних доходів	**1 437**	**2 724**
Комісійні витрати		
Розрахункові операції	(263)	(608)
Операції з цінними паперами	(3)	(5)
Інші	(9)	(10)
Усього комісійних витрат	**(275)**	**(623)**
Чистий комісійний дохід	**1 162**	**2 101**

(у тисячах гривень)

Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 23.1 Витрати на виплати працівникам

	2023	2022
Заробітна плата та премії	(7 478)	(7 174)
Нарахування на фонд заробітної плати	(1 309)	(1 219)
Інші виплати працівникам	(222)	(203)
Усього витрат на утримання персоналу	**(9 009)**	**(8 596)**

Таблиця 23.2 Витрати на амортизацію

	2023	2022
Амортизація основних засобів, МНМА	(348)	(96)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(93)	(123)
Амортизація активу з праву користування	(184)	(266)
Усього витрат на амортизацію	**(625)**	**(485)**

Таблиця 23.3 Інші адміністративні та операційні витрати

	2023	2022
Витрати на виплату винагороди персоналу	(462)	(357)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(854)	(574)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	-	(71)
Сплата інших податків та обов`язкових платежів, крім податку на прибуток	-	-
Телекомунікаційні послуги	(1 231)	(842)
Витрати на аудит	(696)	(36)
Витрати на послуги збереження даних	(971)	(439)
Витрати на експлуатаційні та господарські послуги	(410)	(174)
Інші	(2 084)	(358)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	**(6 708)**	**(2 851)**

Середньооблікова чисельність штатного персоналу Банку станом на 31 березня 2023 року становила 22 особи.

Витрати на виплати працівникам та персоналу:

- витрати на основну та додаткову заробітну плату – 7 051 тис. грн.;
- єдиний внесок на загальнообов'язкове державне страхування – 1 308 тис. грн.;
- витрати на створення забезпечення на оплату відпусток працівникам – 401 тис. грн.;
- внески на недержавне пенсійне забезпечення працівників – 51 тис. грн.;
- витрати на виплату винагороди персоналу за договорами – 352 тис. грн;
- витрати на добровільне медичне та інші види страхування працівників – 282 тис. грн.

(у тисячах гривень)

Примітка 24. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 24.1 Витрати на сплату податку на прибуток

	2023	2022
Поточний податок на прибуток	(31 739)	(560)
Зміна відстроченого податку на прибуток	(4 237)	-
Податок на прибуток, сплачений з доходів іноземного походження біля джерела сплати	-	-
Усього витрати податку на прибуток	**(36 400)**	**(560)**

Таблиця 24.2 Узгодження суми облікового прибутку/збитку та суми податкового прибутку/збитку

	2023	2022
Прибуток до оподаткування	176 329	3 110
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(31 739)	(560)
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку:	(15)	-
амортизаційні відрахування	5	(1)
витрати на формування резервів	(20)	1
Інші коригування	(13)	-
Зміна відстроченого податку на прибуток	(4 237)	-
Витрати на податок на прибуток	**(36 400)**	**(560)**

Таблиця 24.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 31 березня 2023 року

	Залишок на 31 грудня 2022 року	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані у складі ІСД	Залишок на 31 березня 2023 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:				
переоцінка активів	442	-	210	652
основні засоби	52	(57)	-	(5)
резерви під знецінення активів	73	(53)	-	20
нараховані витрати	21	(21)	-	-
інші	3 406	(4 106)	-	(700)
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	**(258)**	-	**210**	**(48)**
Визнаний відстрочений податковий актив	**4 252**	**(4 237)**	**-**	**15**

(у тисячах гривень)

Примітка 24. Витрати на податок на прибуток (продовження)

Таблиця 24.4 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 ІСД	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)**

Примітка 25. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 25.1 Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

	2023	2022
Прибуток/ (збиток), що належать акціонерам – власникам простих акцій банку (тис. грн.)	140 325	3 555
Прибуток/ (збиток) за звітний період (тис. грн.)	140 325	3 555
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	122	122
Чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію (грн.)	**1 150,20**	**29,15**
Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію, грн.		
базовий	1 150,20	29,15
розбавлений	1 150,20	29,15

Таблиця 25.2 Розрахунок прибутку/ (збитку), що належить акціонерам – власникам простих та привілейованих акцій банку

	2023	2022
Прибуток/ (збиток) за звітний період, що належить власникам банку	140 325	3 555
Нерозподілений прибуток/ (збиток) за звітний період	140 325	3 555
Нерозподілений прибуток/ (збиток) за звітний період , що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	140 325	3 555
Прибуток/ (збиток), що належать акціонерам – власникам простих акцій банку	**140 325**	**3 555**

(у тисячах гривень)

Примітка 26. Звітні сегменти

Таблиця 26.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 квартал 2023 року

	Найменування звітних сегментів		**Усього**
	Казначейські операції	Інші	
Процентні доходи	197 279	-	197 279
Комісійні доходи	864	573	1 437
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	242	-	242
Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7 292	-	7 292
Результат від операцій із іноземною валютою	(1 168)	-	(1 168)
Результат від переоцінки іноземної валюти	515	-	515
Інші операційні доходи	-	-	-
Усього доходів	**205 024**	**573**	**205 597**
Процентні витрати	(9 408)	-	(9 408)
Комісійні витрати	(3)	(272)	(275)
Чистий прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(3 241)	-	(3 241)
Результат від збільшення/(зменшення)резервів за зобов`язаннями	(2)	-	(2)
Витрати на виплати працівникам	(9 009)	-	(9 009)
Витрати зносу та амортизація	-	(625)	(625)
Інші адміністративні та операційні витрати	(6 245)	(463)	(6 708)
Усього витрат	**(27 908)**	**(1 360)**	**(29 268)**
Витрати за податком на прибуток	**(36 004)**	**-**	**(36 004)**

Таблиця 26.2 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 1 квартал 2023 року

	Найменування звітних сегментів		**Усього**
	Казначейські операції	Інші	
Активи сегментів	1 203 184	184 791	1 387 975
Усього активів	**1 203 184**	**184 791**	**1 387 975**
Зобов'язання сегментів	966 599	39 350	1 005 949
Усього зобов'язань	**966 599**	**39 350**	**1 005 949**

(у тисячах гривень)

Примітка 26. Звітні сегменти (продовження)

Таблиця 26.3. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 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 26.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 1 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**

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками

Банком розроблені та впроваджені процедури щодо управління ризиками та контролю за ними. Процес управління ризиками побудовано на базі відповідних нормативних документів Національного банку України. Процес управління ризиками в Банку складається з попередження, ідентифікації, вимірювання, аналізу, пом'якшення, контролю та моніторингу, звітування щодо всіх суттєвих ризиків, на які наражається Банк в процесі своєї діяльності.

Кредитний ризик

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

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

Співвідношення суми всіх вимог Банку до контрагента або групи пов'язаних контрагентів та всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів, до регулятивного капіталу Банку (далі-Н7) не має перевищувати 25 відсотків. Станом за 31 березня 2023 року значення нормативу Н7 дорівнювало 11,926%.

Ринковий ризик

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

Головними інструментами реалізації визначених цілей є створена в Банку комплексна система управління ризиками, що передбачає узгодженість дій усіх підрозділів у межах єдиної стратегії щодо ризик–менеджменту, що затверджується Наглядовою радою Банку.

(у тисячах гривень)

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Валютний ризик

Таблиця 27.1 Аналіз валютного ризику

Найменування валюти	На 31 березня 2023 року			На 31 грудня 2022 року		
	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція
Долар США	301 117	305 551	(4 434)	181 772	175 001	6 771
Євро	121 825	118 115	3 710	153 535	157 843	(4 308)
Усього	**422 942**	**423 666**	**(724)**	**335 307**	**332 844**	**2 463**

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

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

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

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

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

(у тисячах гривень)

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Таблиця 27.2 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 2023 року		31 грудня 2022 року	
	Вплив на прибуток/ (збиток)	**Вплив на власний капітал**	**Вплив на прибуток/ (збиток)**	**Вплив на власний капітал**
Зміцнення долара США на 25%	(1 108)	(1 108)	1 693	1 693
Послаблення долара США на 25%	1 108	1 108	(1 693)	(1 693)
Зміцнення євро на 25%	927	927	(1 077)	(1 077)
Послаблення євро на 25%	(927)	(927)	1 077	1 077

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 27.3 Загальний аналіз процентного ризику за 1 квартал 2023 року

Найменування статті	**На вимогу і менше 1 місяця**	**Від1 до 6 місяців**	**Від 6 до 12 місяців**	**Більше року**	**Безвідсоткові**	**Усього**
2023 рік						
Усього фінансових активів	1 019 116	-	18 936	23 756	303 667	**1 365 475**
Усього фінансових зобов'язань	482 478	2 202	4	8 395	473 632	**966 711**
Чистий розрив за процентними статтями на кінець 31 березня 2023	536 638	(2 202)	18 932	15 361	(169 965)	**398 764**

(у тисячах гривень)

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Таблиця 27.4 Загальний аналіз процентного ризику за 2022 рік

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

Таблиця 27.5 Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

	2023				2022			
	гривня	долар США	євро	інші	гривня	долар США	євро	інші
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість банків	21,0	0,0	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	19,6	0	7	-	22,1	-	7	-
Інвестиції в цінні папери	20,7	4,7	-	-	12,0	4,4	2,9	-
Інші активи	-	-	-	-	-	-	-	-
Зобов'язання								
Кошти банків	-	-	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	4,1	0,1	0,1	-	0,8	0,5	0,4	-
Боргові цінні папери, емітовані банком	11,1	-	-	-	11,1	-	-	-
Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-	1,0	-
Поточні рахунки	3,1	0,01	0,01	-	0,8	0,4	0,6	-
Строкові кошти	19,4	0,4	0,1	-	2,5	0,7	0,3	-
Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-

(у тисячах гривень)

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Географічний ризик

Таблиця 27.6 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 1 квартал 2023 року

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	303 559	-	-	303 559
Кредити та заборгованість банків	300 172	-	-	300 172
Кредити та заборгованість клієнтів	42 692	-	-	42 692
Інвестиції в цінні папери	718 944	-	-	718 944
Похідні фінансові активи	48	-	-	48
Інші фінансові активи	60	-	-	60
Усього фінансових активів	**1 365 475**	-	-	**1 365 475**
Зобов'язання				
Кошти банків	-	-	-	-
Кошти клієнтів	956 367	517	1 552	958 435
Боргові цінні папери, емітовані банком	7 169	-	-	7 169
Інші залучені кошти	-	-	-	-
Похідні фінансові зобов'язання	996	-	-	996
Інші фінансові зобов'язання	111	-	-	111
Усього фінансових зобов'язань	**964 643**	-	-	**966 711**

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

Таблиця 27.7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2022 рік

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

(у тисячах гривень)

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Ризик ліквідності

Таблиця 27.8 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення за станом на 31 березня 2023 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	303 559	-	-	-	-	303 559
Кредити та заборгованість банків	300 172	-	-	-	-	300 172
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	18 936	23 756	-	42 692
Інвестиції в цінні папери	718 944	-	-	-	-	718 944
Похідні фінансові інструменти	48	-	-	-	-	48
Інші фінансові активи	60	-	-	-	-	60
Усього фінансових активів	**1 322 783**	-	**18 936**	**23 756**	-	**1 365 475**
Зобов'язання						
Кошти банків	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	955 830	2 053	153	399	-	958 435
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	7 169	-	7 169
Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
Похідні фінансові зобов'язання	996	-	-	-	-	996
Інші фінансові зобов'язання	111	-	-	-	-	111
Усього фінансових зобов'язань	**956 937**	**2 053**	**153**	**7 568**	-	**966 711**
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 березня 2023	**365 846**	**(2 053)**	**18 783**	**16 188**	-	**398 764**
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 березня 2023	**365 846**	**363 793**	**382 576**	**398 764**	**398 764**	

Таблиця 27.9 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення за станом на 31 грудня 2022 року

	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	564 280	-	-	-	-	564 280
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	14 976	24 161	-	39 137
Інвестиції в цінні папери	8 777 283	511	-	-	-	8 777 794
Похідні фінансові інструменти	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові активи	-	-	-	-	-	-
Усього фінансових активів	**9 341 563**	**511**	**14 976**	**24 161**	-	**9 381 211**
Зобов'язання						
Кошти банків	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	9 084 407	14 295	10	399	-	9 099 111
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	7 170	-	7 170
Інші залучені кошти	39 050	-	-	-	-	39 050
Похідні фінансові зобов'язання	1 190	-	-	-	-	1 190
Інші фінансові зобов'язання	110	-	-	-	-	110
Усього фінансових зобов'язань	**9 124 757**	**14 295**	**10**	**7 569**	-	**9 146 631**
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2022	**216 806**	**(13 784)**	**14 966**	**16 593**	-	**234 580**
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2022	**216 806**	**203 022**	**217 987**	**234 580**	**234 580**	

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

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

Інші ризики

Система управління ризиками операційним ризиком, комплаєнс-ризиком, стратегічним ри зиком, ризиком репутації, ризиком професійної діяльності на фондовому ринку включає:

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

(у тисячах гривень)

Примітка 28. 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 2023 року	**За 31 грудня 2022 року**
Основний капітал:		
фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 080	200 080
Резервний та інші фонди банку	11 647	11 647
Зменшення основного капіталу:		
нематеріальні активи за мінусом зносу	(1 974)	(1 762)
капітальні вкладення в нематеріальні активи	-	-
Основний капітал (капітал 1–го рівня)	**209 753**	**209 965**
Додатковий капітал:		
резерви під стандартну заборгованість	-	-
розрахунковий прибуток поточного року	140 325	3 555
неотримані нараховані доходи за мінусом резервів	(510)	(230)
нерозподілений прибуток минулих років	32 949	29 394
Додатковий капітал (капітал 2–го рівня)	***172 764***	***32 719***
Відвернення	-	(1 001)
Усього регулятивного капіталу	**382 517**	**241 683**
Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) (не <10%)	82,12	52,48

Дані приведенні в таблиці враховують коригуючі проводки станом на кінець дня 31 березня 2023 року. Норматив адекватності регулятивного капіталу (норматив платоспроможності) відображає здатність Банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, що випливають із торговельних, кредитних або інших операцій грошового характеру. Чим вище значення показника адекватності регулятивного капіталу, тим більша частка ризику, що її приймають на себе власники Банку; і навпаки: чим нижче значення показника, тим більша частка ризику, що її приймають на себе кредитори/вкладники Банку. Норматив адекватності регулятивного капіталу встановлюється для запобігання надмірному перекладанню банком кредитного ризику та ризику неповернення банківських активів на кредиторів/вкладників Банку.

Щорічно КУАП здійснює нагляд за підготовкою плану капіталізації, що є частиною бюджету Банку, та який має гарантувати, що Банк виконуватиме мінімальні вимоги щодо капіталу і який деталізує прогнозоване зростання капіталу та активів, дивідендні виплати, майбутнє розширення бізнесу, втрати за проблемними кредитами та прогнозовані доходи. План також направлений на підтримку адекватності капіталу відповідно до регулятивних вимог Національного банку України. Завдяки ефективній політиці Банку щодо управління капіталом, протягом 2023 року Банк дотримувався нормативів капіталу.

(у тисячах гривень)

Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку

Таблиця 29.1. Структура зобов'язань з кредитування

	2023	2022
Зобов`язання з кредитування, що надані	-	61 217
Гарантії видані	3 978	3 259
Резерв за зобов'язаннями, пов'язаних з кредитуванням	(111)	(91)
Усього зобов'язань, що пов'язаних з кредитуванням, за мінусом резерву	**3 867**	**64 384**

Таблиця 29.2. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

	2023	2022
Гривня	-	61 217
Євро	3 867	3 167
Усього	**3 867**	**64 384**

За станом на 31 березня 2023 року Банк не мав укладених договорів з невідмовною орендою та справ на розгляді у судах.

Примітка 30. 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 2023 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 2023 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 30. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Таблиця 30.1. Інформація щодо фінансових активів в балансі Банку за станом на 31 березня 2023 року, які відображаються за справедливою вартістю

		Справедлива вартість за різними методами оцінки			Усього	Балансова вартість
	Дата оцінки	ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує. показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.03.2023	303 559	-	-	303 559	303 559
Цінні папери у портфелі банку, що облік. за справ. вартістю через ІСД	31.03.2023	618 881	-	-	618 881	618 881
Фінансові активи, що обліковуються за справ. вартістю через П/З	31.03.2023	48	-	-	48	48
Зобов'язання						
Фінансові зобов'язання, що облік. за справ. вартістю через П/З	31.03.2023	-	-	996	996	996

Таблиця 30.2. Інформація щодо фінансових активів в балансі Банку за станом на 31 грудня 2022 року, які відображаються за справедливою вартістю

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

(у тисячах гривень)

Примітка 31. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 31.1. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки за 1 квартал 2023 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	303 559	-	-	303 559
Кредити та заборгованість банків:	300 172	-	-	300 172
- кредити, надані іншим банкам	300 172	-	-	300 172
Кредити та заборгованість клієнтів:	42 692	-	-	42 692
-кредити юридичним особам	38 142	-	-	38 142
-кредити фізичним особам	4 550	-	-	4 550
Інвестиції в цінні папери	100 063	618 881	-	718 944
Похідні фінансові активи	-	-	48	48
Інші фінансові активи:	60	-	-	60
-нараховані доходи за послуги	60	-	-	60
Усього фінансових активів	**746 546**	**618 881**	**48**	**1 365 475**

Таблиця 31.2. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 1 квартал 2023 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	-	-	-	-
Кошти клієнтів	958 435	-	-	958 435
Боргові цінні папери, емітовані банком	7 168	-	-	7 168
Інші залучені кошти	-	-	-	-
Похідні фінансові зобов'язання	-	996	-	996
Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	-
Резерви за зобов'язаннями	111	-	-	111
Усього фінансових зобов'язань	**965 714**	**996**	**-**	**966 710**

(у тисячах гривень)

Таблиця 31.3. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки за 2022 рік

	Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через інших сукупний дохід	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки збитки	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	564 280	-	-	564 280
Кредити та заборгованість клієнтів:	39 137	-	-	39 137
-кредити юридичним особам	33 215	-	-	33 215
-кредити фізичним особам	5 922	-	-	5 922
Інвестиції в цінні папери	8 480 675	297 119	-	8 777 794
Усього фінансових активів	**9 084 092**	**297 119**	**-**	**9 381 211**

Таблиця 31.4. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2022 рік

	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		Усього
		фінансові зобов'язання, які під час первісного визнання обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	фінансові зобов'язання, утримані для торгівлі	
Кошти банків	-	-	-	-
Кошти клієнтів	9 099 111	-	-	9 099 111
Боргові цінні папери, емітовані банком	7 170	-	-	7 170
Інші залучені кошти	39 050	-	-	39 050
Похідні фінансові зобов'язання	-	1 190	-	1 190
Інші фінансові зобов'язання	1	-	-	1
Резерви за зобов'язаннями	109	-	-	109
Усього фінансових зобов'язань	**9 145 441**	**1 190**	**-**	**9 146 631**

(у тисячах гривень)

Примітка 32. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 32.1 Залишки за операціями з пов'язаними особами на кінець дня 31 березня 2023 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%)	-	-	2 072	-
Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	(33)	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка в залежності від валюти та продукту)	444	440 832	3 826	2 016

Протягом 1 кварталу 2023 року Банк здійснював операції з пов'язаними особами на загальних умовах.

Таблиця 32.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2023 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	92	-
Процентні витрати	(210)	(4 471)	(70)	(19)
Комісійні доходи	4	205	2	4
Відрахування до резерву під знецінення кредитів	-	-	(43)	-
Інші операційні доходи	-	-	-	-
Адміністративні та інші витрати	-	(59)	(3 344)	-

Таблиця 36.6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за 1 квартал 2023 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	1 000	-
Усього	**-**	**-**	**1 000**	**-**

Примітка 33. Події після дати балансу

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

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

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

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

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

28 квітня 2023 року

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

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