AVANGARD BANK

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД»

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

АТ «БАНК АВАНГАРД» за І півріччя 2023 року

28 липня 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 30 червня 2023 року

(у тисячах гривень)

	Примітки	2023 рік	2022 рік
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	229 917	564 280
Кредити та заборгованість банків	5	448 861	-
Кредити та заборгованість клієнтів	6	47 464	39 137
Інвестиції в цінні папери	7	458 825	8 777 794
Похідні фінансові активи	8	103	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	-
Відстрочений податковий актив		49	4 252
Основні засоби та нематеріальні активи		5 030	5 490
Актив з права користування		486	-
Інші фінансові активи	9	60	-
Інші активи	10	15 904	16 665
Усього активів		**1 206 699**	**9 407 618**
Зобов'язання			
Кошти банків		-	-
Кошти клієнтів	11	808 274	9 099 112
Боргові цінні папери, емітовані банком	12	7 306	7 170
Інші залучені кошти	13	-	39 050
Похідні фінансові зобов'язання	14	996	1 190
Зобов`язання щодо поточного податку на прибуток		323	2 175
Відстрочені податкові зобов'язання	24	107	258
Інші фінансові зобов'язання	15	-	1
Інші зобов'язання	16	6 608	15 897
Резерви за зобов'язаннями	17	-	109
Усього зобов'язань		**823 614**	**9 164 962**
Власний капітал			
Статутний капітал	18	200 080	200 080
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		173 890	32 949
Резервні та інші фонди банку		11 825	11 647
Резерви переоцінки	19	(2 710)	(2 020)
Усього власного капіталу		**383 085**	**242 656**
Усього пасивів		**1 206 699**	**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 І півріччя 2023 року

(у тисячах гривень)

	Прим.	І півріччя 2023 року		І півріччя 2022 року	
		за квартал	Наростаючим підсумком з початку року	за квартал	Наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	21	57 328	254 607	94 588	161 070
Процентні витрати	21	(18 224)	(27 632)	(50 903)	(94 644)
Чистий процентний дохід		**39 104**	**226 975**	**43 685**	**66 426**
Комісійні доходи	22	1 124	2 560	620	3 344
Комісійні витрати	22	(255)	(531)	(134)	(757)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		55	297	2 325	(5 383)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		3 807	11 099	25	(2 012)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		(162)	(1 330)	76	2 588
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		343	859	(303)	16 974
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів		(22 113)	(25 354)	(30 291)	(50 131)
Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями		111	109	91	87
Інші операційні доходи		-	-	-	-
Витрати на виплати працівникам	23	(9 469)	(18 478)	(7 483)	(16 084)
Витрати зносу та амортизація	23	(631)	(1 256)	(319)	(803)
Інші адміністративні та операційні витрати	23	(10 840)	(17 547)	(8 168)	(11 014)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		**1 074**	**177 403**	**124**	**3 235**
Витрати на податок на прибуток	24	(281)	(36 285)	(22)	(582)
Прибуток/(збиток) за період		**793**	**141 118**	**102**	**2 653**

ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
Статті ІСД, які будуть рекласифіковані до складу прибутків та збитків					
чиста зміна справедливої вартості		324	(841)	(23 117)	(24 116)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		(58)	151	4 161	4 341
Інший сукупний дохід після оподаткування		266	(690)	(18 956)	(19 775)
Усього сукупного доходу за період		**1 059**	**140 428**	**(18 854)**	**(17 122)**
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	26				
базовий		**6,50**	**1 156,71**	**0,84**	**21,74**
розбавлений		**6,50**	**1 156,71**	**0,84**	**21,74**

Затверджено до випуску та підписано

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

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

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

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за І півріччя 2023 року (прямий метод)

(у тисячах гривень)

	2023 рік	2022 рік
Грошові кошти від операційної діяльності		
Процентні доходи, що отримані	223 052	136 672
Процентні витрати, що сплачені	(30 727)	(95 869)
Комісійні доходи, що отримані	2 473	4 518
Комісійні витрати, що сплачені	(517)	(865)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами	11 099	(9 391)
Результат операцій з іноземною валютою	(1 330)	2 588
Інші операційні доходи	-	-
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(28 443)	(21 986)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(16 180)	(10 326)
Грошові кошти отримані / (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов`язаннях	**159 427**	**5 341**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		
Чисте (збільшення) /зменшення кредитів та заборгованості банків	(555 800)	8 440
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(2 792)	13 687
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	-	(79)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	-	(95 000)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(8 287 635)	1 269 355
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	-	(19 000)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	13	(16 791)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	**(8 686 787)**	**1 165 953**
Придбання цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(7 528 683)	(3 314 538)
Надходження від реалізації цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7 391 061	3 734 886
Придбання цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(238 362 000)	(109 943 000)
Надходження від погашення цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	246 773 000	108 618 250
Придбання основних засобів	(97)	(84)
Придбання нематеріальних активів	(306)	(637)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності	**8 272 975**	**(905 123)**
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності	**-**	**-**
Вплив зміни офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	3 949	(7 817)

Чисті збільшення / (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	**(409 863)**	**253 013**
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	**675 488**	**206 984**
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	**265 625**	**459 997**

Затверджено до випуску та підписано

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

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

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

Проміжний скорочений звіт про власний капітал за І півріччя 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	-	523	-	(523)	-
Усього сукупного доходу	-		(19 775)	2 653	(17 122)
Залишок на 30 червня 2022 року	**200 080**	**11 647**	**(21 147)**	**32 046**	**222 626**
Залишок на 31 грудня 2022 року	**200 080**	**11 647**	**(2 020)**	**32 949**	**242 656**
Розподілення прибутку минулого року	-	178	-	(178)	-
Усього сукупного доходу	-	-	(690)	141 118	140 428
Залишок на 30 червня 2023 року	**200 080**	**11 825**	**(2 710)**	**173 890**	**383 085**

Затверджено до випуску та підписано

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

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

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

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банку

Цей звіт складено у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності за результатами діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД». Звітним періодом є І півріччя 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 (150 клієнтів), небанківськими фінансовими установами (38 клієнтів), клієнтами–фізичними особами (219 клієнтів) та фізичними особами-підприємцями (7 клієнтів). Банк обслуговує 1111 рахунків та 416 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 І півріччя у 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 І півріччя 2023 року

Активи Банку за станом на кінець дня 30 червня 2023 року складали 1 206 699 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 30 червня 2023 року складали 823 614 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 30 червня 2023 року складав 808 274 тис. грн. (31 грудня 2022 року: 9 099 112 тис. грн.). Зменшення відбулось за рахунок зменшення залишку коштів пов'язаної з Банком юридичної особи-резидента, що не призвело до погіршення фінансового стану банку.

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 30 червня 2023 року загальний обсяг розміщених облігацій становив 7 млн. грн.

Станом на 30 червня 2023 року власний капітал Банку складав 383 085 тис. грн. (31 грудня 2022 року: 242 656 тис. грн.) Основною складовою Власного капіталу є статутний капітал Банку.

Станом на 30 червня 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 30 червня 2023 року регулятивний капітал Банку складав 383 589 тис. грн., в тому числі капітал І рівня в сумі 210 032 тис. грн., капітал ІІ рівня в сумі 173 557 тис. грн.

Протягом звітного періоду Банк дотримувався економічних нормативів Національного банку України, які на 30 червня 2023 року мали такі значення:

	Нормативне значення	**Станом на кінець дня 30 червня 2023 року**	**Станом на кінець дня 31 грудня 2022 року**
норматив регулятивного капіталу (Н1)	200 000 тис. грн.	383 589 тис. грн.	241 683 тис. грн.
норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	не <10%	72,02%	52,48%
LCRBB	100%	367,8976%	109,7927%
LCRIB	100%	390,8057%	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 І півріччя 2023 року діяльність Банку є прибутковою і чистий прибуток становить 141 118 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.Загальна 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 27 осіб.

Система ризик–менеджменту Банку

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

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

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

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

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

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

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

Тарифний комітет регулює комісійні доходи, аналізує конкурентоспроможність діючих тарифів.

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

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, який продовжується дотепер.

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

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

За даними експертів Національного банку, 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, фінансовий сектор успішно адаптувався до роботи в складних умовах повномасштабної війни. Банки безперебійно надають послуги, підтримують роботу мережі, зберігають операційну ефективність, прибутковість та нарощують капітал. Накопичений запас міцності сприяє фінансовій стабільності, посилює стійкість банків до подальших викликів тривалої війни та готує до повноцінного відновлення кредитування.

Осінньо-зимовий енергетичний терор, вчинений росією, виявився менш згубним для економіки, ніж очікувалося торік. Енергосистема встояла, тож економічна активність пожвавилася. Цьогоріч економіка помірно зростатиме, інфляція надалі сповільнюватиметься, а валютний ринок залишатиметься стабільним. Тож Національний банк зможе перейти до зниження облікової ставки раніше, ніж очікувалося. Фінансові показники діяльності бізнесу поліпшуються, попри все ще низькі обсяги виробництва. Однак потреба в кредитних коштах підприємств помірна. Ринок праці та доходи населення поволі відновлюються, у результаті зростає схильність до споживання. Це підсилює попит населення на банківські кредити, передусім карткові.

Тривалі бойові дії потребують значного фінансування, що призвело до рекордного дефіциту бюджету. Наявних внутрішніх ресурсів недостатньо для фінансування всіх бюджетних потреб. Тож міжнародна допомога залишається критичною для України. Започаткована програма із МВФ сприятиме отриманню 115 млрд дол. від партнерів у наступні чотири роки та робить міжнародну фінансову підтримку системнішою. Виконання Україною зобов'язань перед міжнародними партнерами – запорука подальшого планомірного надходження коштів.

Надходження коштів від міжнародних партнерів підтримують платіжний баланс та дали змогу досягти найвищого за понад десятиліття обсягу золотовалютних резервів НБУ. Це створює додатковий запас міцності для підтримки валютного ринку, ситуація на якому значно поліпшилася останніми місяцями. Обсяги інтервенцій Національного банку знизилися, а

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

готівковий валютний курс впритул наблизився до офіційного. Національний банк поволі послаблює валютні обмеження.

Ліквідність банківської системи не викликає занепокоєнь: коефіцієнти короткострокової ліквідності в середньому втричі перевищують мінімальні вимоги. Обсяги коштів населення на рахунках у банках стабільні. Дають результати зусилля Національного банку з поліпшення строкової структури вкладень населення. Кроки регулятора спонукали банки підвищити привабливість строкових гривневих депозитів: підняти ставки за довшими вкладами та переглянути лінійку депозитів. Внаслідок цього обсяги гривневих строкових депозитів почали зростати, як і їхня частка. Приплив коштів бізнесу триває. З огляду на свою ринкову переговорну силу підприємства досягають вищих ставок за своїми вкладами. Підвищення ставок та більші обсяги коштів на рахунках зумовили значне зростання витрат банків на фондування від бізнесу. До мінімальних рівнів скоротилися частки кредитів рефінансування та зовнішніх позик у зобов'язаннях банків.

Кредитний портфель бізнесу надалі скорочується. Основна причина – слабкий попит: обсяги нового кредитування не покривають погашення раніше виданих позик. Попри це, банки налаштовані оптимістично та сподіваються на зростання гривневого кредитного портфеля протягом року на близько 10%. Фінустанови очікують, що такий приріст переважно буде забезпечено кредитуванням у межах державних програм підтримки. Державні програми залишаються основним каналом кредитування бізнесу. З огляду на це доступ до них банків та підприємств має зберігатися, а банки вчасно отримувати компенсацію процентів.

Роздрібний кредитний портфель нарешті стабілізувався після стрімкого падіння з початку вторгнення, однак про його повноцінне відновлення поки говорити зарано. Рушій стабілізації – вищий попит на карткові кредити для задоволення поточних потреб. Банки із найкращими онлайн-застосунками відновлюють портфель – вони підвищили кредитні ліміти та нарощують клієнтську базу. Однак решта роздрібних сегментів усе ще пригнічені. Прагнення відновити портфель не повинно приспати увагу фінустанов до збереження якості портфеля. Також з огляду на погіршення під час війни фінансового стану населення кредитування має бути відповідальним, не створювати надмірне боргове навантаження для клієнтів.

Епізодичні сплески іпотечного кредитування забезпечуються роботою державної програми "єОселя". Проте її фінансування здійснюється з перебоями, тож плани з кредитування значно недовиконуються. Ринкового попиту на іпотечні кредити майже немає, так само вкрай пригніченим залишається попит на купівлю нерухомості за власні кошти. Невизначеність ще довго стримуватиме розвиток ринку нерухомості та іпотечне кредитування.

Цьогоріч банки різко скоротили формування резервів після відображення значних втрат від кредитного ризику торік. З початку повномасштабної війни банки визнали втрату майже 15% портфеля, що був працюючим на момент російського вторгнення. Втрати дещо нижчі для корпоративного портфеля і вищі – для роздрібного. Однак частина бізнес-кредитів, що перебувають у реструктуризації та для яких послаблено умови обслуговування, можуть з часом стати непрацюючими. З урахуванням цих додаткових потенційних збитків сукупні втрати портфеля через війну наближатимуться до оцінок Національного банку річної давнини – близько 20%. Песимістичний сценарій кредитних втрат, що припускався в разі тривалих негативних наслідків від дефіциту електроенергії, не реалізувався.

Попри збитки від війни, банки були прибутковими у 2022 році, а в 2023 ці прибутки зросли. Основна причина – високі процентні доходи від вкладень у високоліквідні активи. Переорієнтація на менш ризикові інструменти – звична реакція банків на кризу, а в період високих процентних ставок вони ще й генерують значні доходи. Крім того, стійкими залишаються і доходи від кредитування бізнесу. Значні процентні доходи дали змогу зберегти високу проценту маржу, попри зростання вартості фондування. Це створює банкам комфорт перед можливим зниженням процентних ставок, тож ризики прибутковості незначні.

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

Висока чиста процентна маржа та операційна ефективність властиві банкам усіх класичних бізнес-моделей: корпоративним, роздрібним та універсальним. Тож банки з приватним капіталом не прагнули змінювати власні бізнес-моделі після початку повномасштабної війни. Роль державних банків посилилася: вони виконують соціальні функції, активно кредитують у межах державних програм та є лідерами з кредитування державних підприємств. Їхня частка на ринку зростає, що характерно для кризових періодів. Приватизація державних банків повернеться на порядок денний у післявоєнний період. Наразі ж ключове питання – оновлення їхніх стратегій з урахуванням тривалих умов безпекової невизначеності.

Висока прибутковість забезпечила зростання достатності капіталу сектору. Нині вона вдвічі перевищує мінімальні вимоги, лише один банк порушує вимоги. Достовірно оцінити ймовірну потребу банків у капіталі в перспективі трьох років покликана оцінка стійкості, яку Національний банк розпочав у квітні. За її результатами банки, для яких буде виявлено потребу в капіталі, складатимуть програми капіталізації або реструктуризації. Основним джерелом поповнення капіталу очікувано стануть прибутки фінустанов. За рахунок накопичених прибутків банки надалі повинні будуть виконати відтерміновані та нові вимоги до капіталу відповідно до європейських норм. Крім того, за результатами оцінки стійкості Національний банк може поновити вимоги до формування банками буферів капіталу. Доки цих пріоритетних цілей не буде досягнуто, дотиобмеження на розподіл капіталу зберігатиметься.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

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

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

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

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

Бухгалтерський облік та фінансова звітність Банку ґрунтуються на таких принципах:

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

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності (продовження)

- 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	76 462	54 959
Кореспондентські рахунки у банках:	189 163	620 809
- України	189 163	620 809
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(35 708)	(111 488)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	**229 917**	**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	556 074	-
Резерв під знецінення	(107 213)	-
Усього коштів у банках за мінусом резервів	**448 861**	**-**

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

	2023	2022
Кредити, надані іншим банкам (короткострокові)	556 074	-
Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	(107 213)	-
Усього коштів у банках за мінусом резервів	**448 861**	**-**

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків на 30 червня 2023 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Працюючі активи	556 074	-	-	-	556 074
Низький кредитний ризик	556 074	-	-	-	556 074
Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
Непрацюючі активи	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Усього кредитів, наданих іншим банкам	**556 074**	**-**	**-**	**-**	**556 074**

(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	(107 213)	-	-	-	(107 213)
Резерв під знецінення станом на 30.06.2023	**(107 213)**	**-**	**-**	**-**	**(107 213)**

Сума збільшення резерву в розмірі 107 213 тис. грн. є складовою частиною суми 25 354 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	61 116	58 377
Резерв під знецінення кредитів	(13 652)	(19 240)
Усього кредитів за мінусом резервів	**47 464**	**39 137**

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

	2023	2022
Кредити, надані юридичним особам	56 897	52 455
Кредити, надані фізичним особам	4 219	5 922
Резерв під знецінення кредитів	(13 652)	(19 240)
Усього кредитів за мінусом резервів	**47 464**	**39 137**

Кредитний портфель наразі формує близько 4% 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 2 000 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	**25 139**	**-**	**-**	**25 139**
Низький кредитний ризик	25 139	-	-	25 139
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Непрацюючі активи*	-	-	35 977	35 977
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	**25 139**	**-**	**35 977**	**61 116**

* 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	(344)	-	5 932	5 588
Резерв під знецінення станом на 30.06.2023	**(1 901)**	**-**	**(11 751)**	**(13 652)**

Сума зменшення резерву в розмірі 5 588 тис. грн. є складовою частиною суми 25 354 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)	2 416	-	5 911	8 327
Валова балансова вартість на кінець періоду	**23 238**	**-**	**24 226**	**47 464**

(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	20 920	37	16 457	31
Операції з нерухомим майном	35 977	63	35 998	69
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	**56 897**	**100**	**52 455**	**100**

Таблиця 6.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на кінець дня 30 червня 2023 року

	Кредити надані юридичними особами	**Кредити надані фізичним особам**	**Усього**
Кредити незабезпечені	20 920	266	21 186
Кредити забезпечені:	35 977	3 953	39 930
- нерухомим майном	35 977	3 953	39 930
- у т. ч. житлового призначення	-	3 953	3 953
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	**56 897**	**4 219**	**61 116**

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 30 червня 2023 року

	Балансова вартість кредиту	**Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення**	**Вплив застави**
Кредити, надані юридичним особам	56 897	35 977	20 920
Кредити, надані фізичним особам	4 219	3 953	266
Усього кредитів	**61 116**	**39 930**	**21 186**

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	59 236	8 480 675
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	399 589	297 119
Усього цінних паперів	**458 825**	**8 777 794**

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

	2023	2022
Депозитні сертифікати Національного банку України	59 236	8 480 675
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Усього цінних паперів	**59 236**	**8 480 675**

Депозитні сертифікати Національного банку України обліковуються у портфелі Банку за амортизованою собівартістю та враховують нараховані проценти в сумі 240 тис. грн. станом на 30 червня 2023 року.

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

	2023	2022
Державні облігації	399 589	296 118
Облігації підприємств	-	1 492
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	(491)
Усього цінних паперів	**399 589**	**297 119**

Державні облігації обліковуються у портфелі Банку за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та враховують нараховані проценти в сумі 17 187 тис. грн. станом на 30 червня 2023 року.

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 30 червня 2023 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Працюючі активи	**59 236**	**-**	**-**	**59 236**
Мінімальний кредитний ризик*	59 236	**-**	**-**	59 236
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Непрацюючі активи	-	-	-	-
Усього цінних паперів	**59 236**	**-**	**-**	**59 236**

*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 30 червня 2023 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Працюючі активи	**399 589**	**-**	**-**	**399 589**
Мінімальний кредитний ризик	353 583	-	-	353 583
Низький кредитний ризик	46 006	-	-	46 006
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Непрацюючі активи	-	-	-	-
Усього цінних паперів	**399 589**	**-**	**-**	**399 589**

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	103	-
Активи за ф'ючерсними угодами	-	-
Активи за договорами на умовах СВОП	-	-
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	**103**	**-**

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 30.06.2023	**(1)**	**(1)**

(у тисячах гривень)

Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

	2023	2022
Витрати майбутніх періодів	15 903	16 664
Інше	1	1
Резерви під інші активи	-	-
Усього інших активів за мінусом резервів	**15 904**	**16 665**

Примітка 11. Кошти клієнтів

Таблиця 11.1 Кошти клієнтів

	2023	2022
Громадські організації:	**45**	**28**
-поточні рахунки	45	28
-строкові кошти	-	-
Інші юридичні особи:	**696 548**	**8 751 853**
-поточні рахунки	522 538	8 622 555
-строкові кошти	174 010	129 298
Фізичні особи:	**111 681**	**347 231**
-поточні рахунки	97 486	336 099
-строкові кошти	14 195	11 132
Усього коштів клієнтів	**808 274**	**9 099 112**

Таблиця 11.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

	2023		2022	
	сума	%	сума	%
Фінансова та страхова діяльність	226 563	28,03	8 066 700	88,65
Послуги(фінансові)	319 399	39,52	315 569	3,48
Інформація та телекомунікації	1 064	0,13	3 662	0,04
Торгівля	12 031	1,49	46 423	0,51
Сільське та рибне господарство	7 385	0,91	3 060	0,03
Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	218	0,03	74 044	0,81
Видобування	1	0,00	1	0,00
Будівництво	144	0,02	2 267	0,02
Постачання електроенергії	76 476	9,46	36 526	0,40
Консультаційна діяльність	12 416	1,54	12 998	0,14
Діяльність громадських організацій	46	0,01	139	0,00
Виробництво	3 375	0,42	3 349	0,04
Охорона здоров'я	0	0,00	3	0,00
Операції з майном	4 242	0,52	350	0,00
Фізичні особи, в т. ч. нерезиденти	111 681	13,82	347 231	3,82
Нерезиденти-інвестори	33 233	4,10	186 790	2,06
Усього коштів клієнтів	**808 274**	**100,00**	**9 099 112**	**100,00**

(у тисячах гривень)

Примітка 12. Боргові цінні папери, емітовані банком

	2023	2022
Облігації (серія А)	4 697	4 610
Облігації (серія В)	2 609	2 560
Усього	**7 306**	**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;
- у розмірі 20,0% (двадцять відсотків) річних у гривні на 9-12 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 на 1-8 відсоткові періоди;
- у розмірі 20,0% (двадцять відсотків) річних у гривні на 9-16 відсоткові періоди.

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	5 849	15 603
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	117	128
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	39	66
Нараховані витрати за телекомунікаційними та експлуатаційними послугами	39	58
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	508	-
Кредиторська заборгованість за іншими нарахованими витратами	56	42
Усього	**6 608**	**15 897**

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

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

(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 30 червня 2023 року	**122 000**	**122 000**	**–**	**122 000**

Станом на 30 червня 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 30 червня 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	(3 305)	(2 463)
Податок на прибуток, пов`язаний із:	595	443
Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід)	**(2 710)**	**(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	229 917	-	229 917	564 280	-	564 280
Кошти в інших банках	5	448 861	-	448 861	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	6	19 037	28 427	47 464	14 975	24 162	39 137
Інвестиції в цінні папери	7	458 825	-	458 825	8 776 793	1 001	8 777 794
Похідні фінансові активи	8	103	-	103	-	-	-
Дебіторська заборгованість що до поточного податку на прибуток		-	-	-	-	-	-
Відстрочений податковий актив		49	-	49	4 252	-	4 252
Основні засоби		-	5 030	5 030	-	5 490	5 490
Актив з права користування		486	-	486	-	-	-
Інші фінансові активи	9	60	-	60	-	-	-
Інші активи	10	10 112	5 792	15 904	8 859	7 806	16 665
Усього активів		**1 167 450**	**39 249**	**1 206 699**	**9 369 159**	**38 459**	**9 407 618**
Зобов'язання							
Кошти клієнтів	11	808 274	-	808 274	9 099 112	-	9099 112
Боргові цінні папери, емітовані банком	12	-	7 306	7 306	-	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		323	-	323	2 175	-	2 175
Відстрочені податкові зобов'язання		107	-	107	258	-	258
Інші фінансові зобов'язання	15	-	-	-	1	-	1
Інші зобов'язання	16	6 608	-	6 608	15 897	-	15 897
Резерви за зобов'язання	17	-	-	-	109	-	109
Усього зобов'язань		**813 308**	**7 306**	**823 614**	**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	4 635	5 113
Кредити та заборгованість банків	1 763	872
Кореспондентські рахунки в інших банках	140	202
Депозитні сертифікати, облігації підприємств	206 009	56 839
Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	**212 547**	**63 026**
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Боргові цінні папери	42 060	98 044
Усього процентних доходів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	**42 060**	**98 044**
Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	**254 607**	**161 070**
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Строкові кошти інших банків	(17)	(80 765)
Кошти юридичних осіб	(18 203)	(10 462)
Строкові кошти юридичних осіб	(7 786)	(1 848)
Кошти фізичних осіб	(1 002)	(426)
Боргові цінні папери, емітовані банком	(520)	(953)
Інші залучені кошти	(33)	(160)
Зобов'язання з оренди	(71)	(30)
Інші	-	-
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	**(27 632)**	**(94 644)**
Чистий процентний дохід	**226 975**	**66 426**

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	1 165	1 368
Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	1 333	1 904
Комісійні доходи за позабалансовими операціями	53	61
Інші	9	11
Усього комісійних доходів	**2 560**	**3 344**
Комісійні витрати		
Розрахункові операції	(513)	(741)
Операції з цінними паперами	(9)	(6)
Інші	(9)	(10)
Усього комісійних витрат	**(531)**	**(757)**
Чистий комісійний дохід	**2 029**	**2 587**

(у тисячах гривень)

Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 23.1 Витрати на виплати працівникам

	2023	2022
Заробітна плата та премії	(15 432)	(13 298)
Нарахування на фонд заробітної плати	(2 620)	(2 369)
Інші виплати працівникам	(426)	(417)
Усього витрат на утримання персоналу	**(18 478)**	**(16 084)**

Таблиця 23.2 Витрати на амортизацію

	2023	2022
Амортизація основних засобів, МНМА	(639)	(194)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(224)	(234)
Амортизація активу з праву користування	(393)	(375)
Усього витрат на амортизацію	**(1 256)**	**(803)**

Таблиця 23.3 Інші адміністративні та операційні витрати

	2023	2022
Витрати на виплату винагороди персоналу	(766)	(530)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(1 784)	(1 269)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	-	(52)
Сплата інших податків та обов`язкових платежів, крім податку на прибуток	-	-
Телекомунікаційні послуги	(2 196)	(1 122)
Витрати на аудит	(732)	(637)
Витрати на послуги збереження даних	(2 013)	(879)
Витрати на експлуатаційні та господарські послуги	(866)	(348)
Інші	(9 190)	(6 177)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	**(17 547)**	**(11 014)**

Середньооблікова чисельність штатного персоналу Банку станом на 30 червня 2023 року становила 22 особи.

Витрати на виплати працівникам та персоналу:

- витрати на основну та додаткову заробітну плату – 14 733 тис. грн.;
- єдиний внесок на загальнообов'язкове державне страхування – 2 620 тис. грн.;
- витрати на створення забезпечення на оплату відпусток працівникам – 672 тис. грн.;
- внески на недержавне пенсійне забезпечення працівників – 99 тис. грн.;
- витрати на виплату винагороди персоналу за договорами – 555 тис. грн;
- витрати на добровільне медичне та інші види страхування працівників – 538 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	(32 082)	(564)
Зміна відстроченого податку на прибуток	(4 203)	(18)
Податок на прибуток, сплачений з доходів іноземного походження біля джерела сплати	-	-
Усього витрат податку на прибуток	**(36 285)**	**(582)**

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

	2023	2022
Прибуток до оподаткування	177 403	3 235
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(31 933)	(582)
Вплив витрат, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку:	(151)	16
витрати на благодійні внески неприбутковим організаціям	(170)	-
витрати, які виникають при формуванні резервів	20	16
інші витрати	(1)	-
Вплив витрат, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	2	2
витрати, які виникають при нарахуванні амортизації необоротних активів	2	2
Витрати на податок на прибуток	**(32 082)**	**(564)**

Таблиця 24.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 30 червня 2023 року

	Залишок на 31 грудня 2022 року	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані у складі ІСД	Залишок на 30 червня 2023 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:				
переоцінка активів	442	-	151	593
основні засоби	52	(23)	-	(29)
резерви під знецінення активів	73	(53)	-	20
нараховані витрати	21	(21)	-	-
Інші	3 406	(4 106)	-	(700)
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	**(258)**	-	**151**	**(107)**
Визнаний відстрочений податковий актив	**4 252**	**(4 203)**	**-**	**49**

(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 30 червня 2022 року

	Залишок на 31 грудня 2021 року	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані у складі ІСД	Залишок на 30 червня 2022 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:				
переоцінка активів	301	-	4 341	4 642
основні засоби	56	(2)	-	54
резерви під знецінення активів	69	(16)	-	53
нараховані витрати	21	-	-	21
Інші	(846)	-		(846)
Чистий/(е) відстрочений/(е) податковий/(е) актив/(зобов'язання)	(399)	(18)	4 341	3 924
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	**(399)**	**(18)**	**4 341**	**(3 924)**

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.)	141 118	2 653
Прибуток/ (збиток) за звітний період (тис. грн.)	141 118	2 653
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	122	122
Чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію (грн.)	**1 156,71**	**21,74**
Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію, грн.		
Базовий	1 156,71	21,74
Розбавлений	1 156,71	21,74

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	141 118	2 653
Нерозподілений прибуток/ (збиток) за звітний період	141 118	2 653
Нерозподілений прибуток/ (збиток) за звітний період , що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	141 118	2 653
Прибуток/ (збиток), що належать акціонерам – власникам простих акцій банку	141 118	**2 653**

(у тисячах гривень)

Примітка 26. Звітні сегменти

Таблиця 26.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за І півріччя 2023 року

	Найменування звітних сегментів		**Усього**
	Казначейські операції	Інші	
Процентні доходи	254 607	-	254 607
Комісійні доходи	1 386	1 174	2 560
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	297	-	297
Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11 099	-	11 099
Результат від операцій із іноземною валютою	(1 330)	-	(1 330)
Результат від переоцінки іноземної валюти	859	-	859
Інші операційні доходи	-	-	-
Усього доходів	**266 918**	**1 174**	**268 092**
Процентні витрати	(27 632)	-	(27 632)
Комісійні витрати	(9)	(522)	(531)
Чистий прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(25 354)	-	(25 354)
Результат від збільшення/(зменшення)резервів за зобов`язаннями	109	-	109
Витрати на виплати працівникам	(18 478)	-	(18 478)
Витрати зносу та амортизація	-	(1 256)	(1 256)
Інші адміністративні та операційні витрати	(16 781)	(766)	(17 547)
Усього витрат	**(88 145)**	**(2 544)**	**(90 689)**
Витрати на податок на прибуток	**(36 285)**	**-**	**(36 285)**

Таблиця 26.2 Активи та зобов'язання звітних сегментів за І півріччя 2023 року

	Найменування звітних сегментів		**Усього**
	Казначейські операції	Інші	
Активи сегментів	1 061 245	145 454	1 206 699
Усього активів	**1 061 245**	**145 454**	**1 206 699**
Зобов'язання сегментів	816 576	7 038	823 614
Усього зобов'язань	**816 576**	**7 038**	**823 614**

(у тисячах гривень)

Примітка 26. Звітні сегменти (продовження)

Таблиця 26.3. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за І півріччя 2022 року

	Найменування звітних сегментів		**Усього**
	Казначейські операції	Інші	
Процентні доходи	161 070	-	161 070
Комісійні доходи	1 968	1 376	3 344
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(5 383)	-	(5 383)
Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(2 012)	-	(2 012)
Результат від операцій із іноземною валютою	2 588	-	2 588
Результат від переоцінки іноземної валюти	16 974	-	16 974
Інші операційні доходи	-	-	-
Усього доходів	**175 205**	**1 376**	**176 581**
Процентні витрати	(94 644)	-	(94 644)
Комісійні витрати	(6)	(751)	(757)
Чистий прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(50 131)	-	(50 131)
Результат від збільшення/(зменшення)резервів за зобов`язаннями	87	-	87
Витрати на виплати працівникам	(16 084)	-	(16 084)
Витрати зносу та амортизація	-	(803)	(803)
Інші адміністративні та операційні витрати	(10 484)	(530)	(11 014)
Усього витрат	**(171 262)**	**(2 084)**	**(173 346)**
Витрати за податком на прибуток	**(582)**	**-**	**(582)**

Таблиця 26.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів за І півріччя 2022 року

	Найменування звітних сегментів		**Усього**
	Казначейські операції	Інші	
Активи сегментів	3 194 022	242 878	3 436 900
Усього активів	**3 194 022**	**242 878**	**3 436 900**
Зобов'язання сегментів	3 207 944	6 331	3 214 274
Усього зобов'язань	**3 207 944**	**6 331**	**3 214 274**

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 30 червня 2023 року значення нормативу Н7 дорівнювало 22,0345%.

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 30 червня 2023 року			На 31 грудня 2022 року		
	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція
Долар США	140 831	109 964	30 867	181 772	175 001	6 771
Євро	113 820	119 293	(5 473)	153 535	157 843	(4 308)
Усього	**254 651**	**229 257**	**25 394**	**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

	30 червня 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%	7 717	7 717	1 693	1 693
Послаблення долара США на 25%	(7 717)	(7 717)	(1 693)	(1 693)
Зміцнення євро на 25%	(1 368)	(1 368)	(1 077)	(1 077)
Послаблення євро на 25%	1 368	1 368	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 І півріччя 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	898 474	24 588	3 661	28 427	230 080	**1 185 230**
Усього фінансових зобов'язань	643 040	3 570	6	399	169 561	**816 576**
Чистий розрив за процентними статтями на кінець 30 червня 2023	255 434	21 018	3 655	28 028	60 519	**368 654**

(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	18,0	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	19,6	-	7	-	22,1	-	7	-
Інвестиції в цінні папери	19,3	4,6	-	-	12,0	4,4	2,9	-
Інші активи	-	-	-	-	-	-	-	-
Зобов'язання								
Кошти банків	-	-	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	8,1	0,03	0,04	-	0,8	0,5	0,4	-
Боргові цінні папери, емітовані банком	20,2	-	-	-	11,1	-	-	-
Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-	1,0	-
Поточні рахунки	6,8	0,01	0,01	-	0,8	0,4	0,6	-
Строкові кошти	11,8	0,3	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 І півріччя 2023 року

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	229 917	-	-	229 917
Кредити та заборгованість банків	448 861	-	-	448 861
Кредити та заборгованість клієнтів	47 464	-	-	47 464
Інвестиції в цінні папери	458 825	-	-	458 825
Похідні фінансові активи	103	-	-	103
Інші фінансові активи	60	-	-	60
Усього фінансових активів	**1 185 230**	-	-	**1 185 230**
Зобов'язання				
Кошти банків	-	-	-	-
Кошти клієнтів	774 109	521	33 643	808 274
Боргові цінні папери, емітовані банком	7 306	-	-	7 306
Інші залучені кошти	-	-	-	-
Похідні фінансові зобов'язання	996	-	-	996
Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	-
Усього фінансових зобов'язань	**782 411**	**521**	**33 643**	**816 576**

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 30 червня 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	229 917	-	-	-	-	229 917
Кредити та заборгованість банків	448 861	-	-	-	-	448 861
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	19 037	28 427	-	47 464
Інвестиції в цінні папери	449 613	9 212	-	-	-	458 825
Похідні фінансові інструменти	103	-	-	-	-	103
Інші фінансові активи	60	-	-	-	-	60
Усього фінансових активів	**1 128 554**	**9 212**	**19 037**	**28 427**	**-**	**1 185 230**
Зобов'язання						
Кошти банків	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	804 298	3 515	62	399	-	808 274
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	7 306	-	7 306
Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
Похідні фінансові зобов'язання	996	-	-	-	-	996
Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
Усього фінансових зобов'язань	**805 294**	**3 515**	**62**	**7 705**	**-**	**816 576**
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 30 червня 2023	**323 260**	**5 697**	**18 975**	**20 722**	**-**	**368 654**
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 30 червня 2023	**323 260**	**328 957**	**347 932**	**368 654**	**368 654**	

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 30 червня 2023 року	**За 31 грудня 2022 року**
Основний капітал:		
фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 080	200 080
Резервний та інші фонди банку	11 825	11 647
Зменшення основного капіталу:		
нематеріальні активи за мінусом зносу	(1 873)	(1 762)
капітальні вкладення в нематеріальні активи	-	-
Основний капітал (капітал 1–го рівня)	**210 032**	**209 965**
Додатковий капітал:		
резерви під стандартну заборгованість	-	-
розрахунковий прибуток поточного року	141 118	3 555
неотримані нараховані доходи за мінусом резервів	(332)	(230)
нерозподілений прибуток минулих років	32 771	29 394
Додатковий капітал (капітал 2–го рівня)	***173 557***	***32 719***
Відвернення	-	(1 001)
Усього регулятивного капіталу	**383 589**	**241 683**
Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) (не <10%)	72,02	52,48

Дані приведенні в таблиці враховують коригуючі проведення станом на кінець дня 30 червня 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	-	-
Гарантії видані	-	3 895
Резерв за зобов'язаннями, пов'язаних з кредитуванням	-	(109)
Усього зобов'язань, що пов'язаних з кредитуванням, за мінусом резерву	**-**	**3 786**

Таблиця 29.2. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

	2023	2022
Гривня	-	-
Євро	-	3 786
Усього	**-**	**3 786**

За станом на 30 червня 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 30 червня 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 30 червня 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 30 червня 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	30.06.2023	229 917	-	-	229 917	229 917
Цінні папери у портфелі банку, що облік. за справ. вартістю через ІСД	30.06.2023	399 589	-	-	399 589	399 589
Фінансові активи, що обліковуються за справ. вартістю через П/З	30.06.2023	103	-	-	103	103
Зобов'язання						
Фінансові зобов'язання, що облік. за справ. вартістю через П/З	30.06.2023	-	-	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 І півріччя 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	229 917	-	-	229 917
Кредити та заборгованість банків:	448 861	-	-	448 861
- кредити, надані іншим банкам	448 861	-	-	448 861
Кредити та заборгованість клієнтів:	47 464	-	-	47 464
-кредити юридичним особам	43 245	-	-	43 245
-кредити фізичним особам	4 219	-	-	4 219
Інвестиції в цінні папери	59 236	399 589	-	458 825
Похідні фінансові активи	-	-	103	103
Інші фінансові активи:	60	-	-	60
-нараховані доходи за послуги	60	-	-	60
Усього фінансових активів	**785 538**	**399 589**	**103**	**1 185 230**

Таблиця 31.2. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за І півріччя 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	808 274	-	-	808 274
Боргові цінні папери, емітовані банком	7 306	-	-	7 306
Інші залучені кошти	-	-	-	-
Похідні фінансові зобов'язання	-	996	-	996
Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	-
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-
Усього фінансових зобов'язань	**815 580**	**996**	**-**	**816 576**

(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 30 червня 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%)	-	-	2 026	-
Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	(18)	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка в залежності від валюти та продукту)	32 542	237 582	3 783	2 585

Протягом І півріччя у 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 І півріччя 2023 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	172	-
Процентні витрати	(214)	(7 777)	(191)	(41)
Комісійні доходи	22	455	4	6
Відрахування до резерву під знецінення кредитів	-	-	(59)	-
Інші операційні доходи	-	-	-	-
Адміністративні та інші витрати	-	(91)	(6 885)	-

Таблиця 36.6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за І півріччя 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, 27 липня 2023 року Верховною Радою України ухвалено закон "Про затвердження указу президента України "Про продовження дії воєнного стану в Україні", яким продовжено строк дії воєнного стану в країні з 05:30 18 серпня 2023 року на 90 діб. Це до 15 листопада включно або офіційно до 05:30 16 листопада. 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 липня 2023 року

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

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