AVANGARD BANK

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД»

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

АТ «БАНК АВАНГАРД» за III квартал 2021 року

28 жовтня 2021 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 вересня 2021 року

(у тисячах гривень)

	Примітки	2021 рік	2020 рік
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	183 270	217 601
Кредити та заборгованість банків	5	88 004	4 241
Кредити та заборгованість клієнтів	6	51 008	54 486
Інвестиції в цінні папери	7	2 196 344	1 655 681
Похідні фінансові активи	8	1 096	25
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		3 546	4 995
Основні засоби та нематеріальні активи		1 707	1 892
Актив з права користування		311	84
Інші фінансові активи	9	323	535
Інші активи	10	3 188	1 910
Усього активів		**2 528 797**	**1 941 450**
Зобов'язання			
Кошти банків	11	1 314 997	859 998
Кошти клієнтів	12	912 719	789 622
Боргові цінні папери, емітовані банком	13	25 537	-
Інші залучені кошти	14	31 060	34 750
Похідні фінансові зобов'язання	15	20	2 153
Зобов`язання щодо поточного податку на прибуток		-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	25	532	524
Інші фінансові зобов'язання	16	1	1
Інші зобов'язання	17	6 630	10 095
Резерви за зобов'язаннями	18	87	69
Усього зобов'язань		**2 291 583**	**1 697 212**
Власний капітал			
Статутний капітал	19	200 080	200 080
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		26 999	33 638
Резерви та інші фонди банку		11 124	10 612
Резерви переоцінки	20	(989)	(92)
Усього власного капіталу		**237 214**	**244 238**
Усього пасивів		**2 528 797**	**1 941 450**

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління /Корчинська С.А./

Головний бухгалтер /Деркаченко Н.В./

28 жовтня 2021 року

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

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за III квартал 2021 року

(у тисячах гривень)

	Прим.	III квартал 2021 року		III квартал 2020 року	
		за квартал	Наростаючим підсумком з початку року	за квартал	Наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	22	53 402	135 049	38 828	108 311
Процентні витрати	22	(36 045)	(79 866)	(17 002)	(47 452)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		**17 357**	**55 183**	**21 826**	**60 859**
Комісійні доходи	23	1 525	6 994	5 332	7 826
Комісійні витрати	23	(391)	(1 241)	(440)	(1 051)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		891	5 021	(7 129)	(6 956)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(326)	2 076	819	(493)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		2 784	10 502	2 917	6 339
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(4 271)	(11 921)	8 435	14 863
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів		(3 631)	(26 122)	(19 862)	(44 979)
Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями		(49)	(17)	(33)	(19)
Інші операційні доходи		4	4	18	181
Витрати на виплати працівникам	24	(6 754)	(20 132)	(5 958)	(18 657)
Витрати зносу та амортизація	24	(406)	(1 276)	(441)	(1 335)
Інші адміністративні та операційні витрати	24	(3 709)	(9 878)	(2 235)	(7 104)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		**3 026**	**9 193**	**3 249**	**9 474**
Витрати на податок на прибуток	25	(545)	(1 655)	(585)	(1 705)
Прибуток/(збиток) за рік		**2 481**	**7 538**	**2 664**	**7 769**

ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку		(1 165)	(1 095)	9 951	792
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		210	197	(1 791)	(143)
Інший сукупний дохід після оподаткування		(955)	(898)	8 160	649
Усього сукупного доходу за рік		**1 525**	**6 640**	**10 824**	**8 418**
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	26	**20,34**	**61,79**	**21,84**	**63,68**

Затверджено до випуску та підписано

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

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

28 жовтня 2021 року

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

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за III квартал 2021 року (прямий метод)

(у тисячах гривень)

	2021 рік	2020 рік
Грошові кошти від операційної діяльності		
Процентні доходи, що отримані	166 592	36 079
Процентні витрати, що сплачені	(77 182)	(48 008)
Комісійні доходи, що отримані	7 100	6 994
Комісійні витрати, що сплачені	(1 235)	(1 031)
Результат операцій із фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 076	(493)
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	1 919	(3 351)
Результат операцій з іноземною валютою	10 502	6 339
Інші операційні доходи	4	19
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(24 066)	(21 324)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(10 631)	(6 887)
Податок на прибуток, сплачений	-	-
Грошові кошти отримані / (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов`язаннях	**75 079**	**(31 663)**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		
Чисте (збільшення) /зменшення кредитів та заборгованості банків	(104 745)	(254 300)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	4 102	(25 106)
Чисте збільшення/зменшення інших фінансових активів	212	(199)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	-	(22)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	455 000	572 534
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	132 289	504 732
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	25 000	-
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(11 242)	27 535
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	**575 695**	**793 511**
Придбання цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(13 074 475)	(9 175 130)
Надходження від реалізації цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	12 512 773	8 287 738
Придбання цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(28 566 250)	(16 647 000)
Надходження від погашення цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	28 551 000	16 850 000
Придбання основних засобів	(80)	(89)
Придбання нематеріальних активів	(304)	(14)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності	**(577 336)**	**(684 495)**
Грошові кошти від фінансової діяльності		
Дивіденди, що виплачені	(13 665)	-
Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів	-	(100 040)

Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності	**(13 665)**	**(100 040)**
Вплив зміни офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	(16 311)	14 428
Чисті збільшення / (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	**(31 617)**	**23 404**
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	**250 828**	**88 207**
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	**219 211**	**111 611**

Затверджено до випуску та підписано

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

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

28 жовтня 2021 року

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

Проміжний скорочений звіт про власний капітал за III квартал 2021 року

(у тисячах гривень)

	Статутний капітал банку	Резервний фонд	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього
Залишок на 31 грудня 2019 року	**300 120**	**10 100**	**(946)**	**23 890**	**333 164**
Збільшення номінальної вартості акцій	(100 040)	-	-	-	(100 040)
Розподілення прибутку минулого року	-	511	-	(511)	-
Усього сукупного доходу	-	-	649	7 769	8 418
Залишок на 30 вересня 2020 року	**200 080**	**10 612**	**(296)**	**31 147**	**241 543**
Залишок на 31 грудня 2020 року	**200 080**	**10 612**	**(92)**	**33 638**	**244 238**
Зміна номінальної вартості акцій	-	-	-	-	-
Розподілення прибутку минулого року		512		(512)	
Виплата дивідендів				(13 665)	(13 665)
Усього сукупного доходу			(898)	7 538	6 640
Залишок на 30 вересня 2021 року	**200 080**	**11 124**	**(989)**	**26 999**	**237 214**

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління /Корчинська С.А./

Головний бухгалтер /Деркаченко Н.В./

28 жовтня 2021 року

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 III квартал 2021 року.

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

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

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

В 2014 році акціонером Банку став ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД (місцезнаходження: Евагора Папахрістофору, 18 ПЕТУССІС БІЛДІНГ, оф.101Б Лімасол, Кіпр,3030), який є власником істотної участі в Банку та безпосередньо володіє 100,00% статутного капіталу Банку.

Опосередковано власниками істотної участі в Банку є:

- Юридична особа АйСіЮ Холдінгз Лімітед (Місцезнаходження: Трайдент Чемберз, п/с 146, Роуд Таун, Тортола, Британські Віргінські острови), яка опосередковано володіє:100,00% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД;
- Юридична особа НАРЕМІУС ХОЛДІНГЗ ЛТД (Місцезнаходження: Тортола Пьєр Парк, буд.1, 2-й поверх, Вікгемс Кей 1, Роуд Таун, Тортола, Британські Віргінські острови) яка опосередковано володіє: 44,993% участі в Банку через 44,993% участі в юридичній особі АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє:100,00% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД ;
- Юридична особа ФІЛТЕСА ХОЛДІНГЗ ЛТД (Місцезнаходження: Тортола Пьєр Парк, буд.1, 2-й поверх, Вікгемс Кей 1, Роуд Таун, Тортола, Британські Віргінські острови) яка опосередковано володіє: 45,011% участі в Банку через 45,011% участі в юридичній особі АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє:100,00% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД та
- Група осіб, пов'язаних спільними економічними інтересами, а саме:
    - Фізична особа Стеценко Костянтин Вікторович, який опосередковано володіє 44,993% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі НАРЕМІУС ХОЛДІНГЗ ЛТД, яка володіє 44,993% участі в юридичній особі АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє:100,00% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД; та
    - Фізична особа Пасенюк Макар Юрійович, який опосередковано володіє 45,011% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ФІЛТЕСА ХОЛДІНГЗ ЛТД, яка володіє 45,011% участі в юридичній особі АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє:100,00% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ.

Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

Незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» 29.07.2021 року підтвердило кредитний рейтинг АТ «БАНК АВАНГАРД» на рівні uaAAA, прогноз «стабільний». Рейтинговий звіт знаходиться за посиланням: https://avgd.ua/wp-content/uploads/AVNG-001-017-short.pdf

Банк функціонує як універсальний банк, діяльність якого направлена на комплексне обслуговування клієнтів та надання послуг високого рівня якості, шляхом пропозиції широкого спектру банківських послуг і продуктів, зосереджуючи свою основну діяльність на валютному, грошовому та фондовому ринках, проводячи операції як за рахунок власних коштів, так і за рахунок коштів клієнтів.

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

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

Клієнтська база Банку за станом на кінець звітного періоду сформована юридичними особами-суб'єктами господарювання (144 клієнти), небанківськими фінансовими установами (38 клієнтів), клієнтами–фізичними особами (152 клієнти) та фізичними особами-підприємцями (6 клієнтів). Банк обслуговує 816 рахунків та 340 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.

Види діяльності, які здійснює Банк.

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

На дату складання звіту Банк має ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність.

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

Казначейські операції: операції на грошовому ринку, операції на валютному ринку, операції з цінними паперами, взаємовідносини з професійними учасниками фінансового ринку – банками, страховими компаніями, фінансовими посередниками ринків капіталу. Операції з залучення депозитів від клієнтів Банку розглядаються як операції на грошовому ринку, оскільки вони є джерелом фінансування основної діяльності Банку. Для забезпечення такого фінансування організовано обслуговування клієнтів, документообіг, що пов'язаний з усіма видами транзакцій і операцій, обробка платіжних доручень та повідомлень в системі «Клієнт–банк», відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків–кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на рахунки; ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів нерезидентів у грошовій одиниці України; ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів) в іноземній валюті; відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними.

Протягом III кварталу 2021 року Національний банк України не застосовував до Банку ніяких заборон щодо обмеження видів діяльності, які може виконувати Банк згідно із наданими дозволами та ліцензіями, та не було жодних обмежень щодо володіння активами.

У звітному періоді керівництвом Банку не приймалися рішення про злиття, приєднання, поділ, виділення чи перетворення Банку чи про припинення окремих видів діяльності Банку.

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

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

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

Показники розвитку Банку за III квартал 2021 року

Активи Банку за станом на кінець дня 30 вересня 2021 року складали 2 528 797 тис. грн. (за станом на кінець дня 31 грудня 2020 року – 1 941 450 тис. грн). Основною складовою Активів є активи з високим рівнем ліквідності та міжбанківські операції.

Банк інвестував протягом звітного року кошти в боргові цінні папери, переважно державні облігації та депозитні сертифікати Національного банку України, що забезпечувало прийнятний рівень доходності за умови найнижчої ризиковості. Кошти на НОСТРО рахунках розміщені в надійних банках–резидентах.

Зобов'язання Банку за станом на кінець дня 30 вересня 2021 року складали 2 291 583 тис. грн. (31 грудня 2020 року: 1 697 212 тис. грн.). Банком було залучено кредит рефінансування від НБУ в розмірі 1 315 000 тис грн. Ресурсна база сформована коштами клієнтів, зокрема короткостроковими коштами юридичних та фізичних осіб. Портфель клієнтських коштів за станом на кінець дня 30 вересня 2021 року складав 912 719 тис. грн. (31 грудня 2020 року: 789 622 тис. грн.).

Протягом II кварталу 2021 року 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 III кварталу 2021 року АТ «БАНК АВАНГАРД» 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.

За станом на кінець дня 30 вересня 2021 року власний капітал Банку складав 237 214 тис. грн. (31 грудня 2020: 244 238 тис. грн.) Основною складовою Власного капіталу є статутний капітал Банку.

За станом на кінець дня 30 вересня 2021 року статутний капітал Банку складав 200 080 тис. грн. (31 грудня 2020: 200 080 тис. грн.).

За станом на кінець дня 30 вересня 2021 року регулятивний капітал Банку складав 236 071 тис. грн., в тому числі капітал I рівня в сумі 210 314 тис. грн. та капітал II рівня в сумі 26 757 тис. грн.

Протягом звітного періоду Банк дотримувався економічних нормативів Національного банку України, які на кінець дня 30 вересня 2021 року мали такі значення:

	Нормативне значення	**За станом на кінець дня 30 вересня 2021 року**	**За станом на кінець дня 31 грудня 2020 року**
норматив регулятивного капіталу (Н1)	200 000 тис. грн.	236 071 тис. грн.	243 480 тис. грн.
норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	не <10%	81,21%	91,12%
норматив короткострокової ліквідності (Н6)	не <60%	144,50%	79,67%
LCRBB	100%	961,2264%	253,9453%
LCRIB	100%	364,1279%	269,8491%

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

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

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

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

За підсумками III кварталу 2021 року діяльність Банку є прибутковою і чистий прибуток становить 7 538 тис. грн.

Управління Банком

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

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

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

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

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

Кількість працівників штатного складу банку на кінець III кварталу 2021 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.

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

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

в Банку, безперервним процесом аналізу ситуації та оточення, в яких виникають ризики, і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та/або на рівень уразливості (експозиції) Банку до таких ризиків.

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

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

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

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

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

Тарифний комітет регулює комісійні доходи, аналізує конкурентоспроможність діючих тарифів.

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

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

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

Підрозділ внутрішнього аудиту оцінює адекватність систем керування ризиками потребам Банку.

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

За даними експертів Національного банку України, відповідно до макроекономічного та монетарного огляду у вересні 2021 року випереджаючі індикатори свідчили про певне уповільнення відновлення світової економіки через посилені карантинні заходи в окремих країнах унаслідок збільшення захворюваності. Попри це нафта дорожчала внаслідок суттєвого зниження запасів у США та скорочення видобування в Мексиканській затоці після урагану. Ціни на природний газ на європейських ринках сягнули рекордних рівнів. Причиною цього стало зменшення обсягів постачання Росією через невизначеність щодо запуску газопроводу "Північний потік 2" та низьких запасів газу у сховищах Європи. Ціни на сталь, за винятком внутрішнього ринку Китаю, коливалися у вузьких межах: послаблення попиту через карантинні заходи в окремих країнах компенсувало різке зменшення виробництва сталі в Китаї. Останнє також було вагомою причиною здешевлення залізної руди. Ціни на зернові коливалися неістотно – поставки врожаїв задовольняли поточний попит. На світових фінансових ринках інтерес до ризикових активів, у тому числі країн ЕМ, зменшився через занепокоєність інвесторів проблемами китайського ринку нерухомості, згортанням кількісного стимулювання ФРС і сповільненням глобального відновлення. Це призвело до послаблення більшості валют країн ЕМ щодо долара США у вересні.

Зростання заробітних плат прискорилося (до 22.3% р/р у номінальному вимірі та до 10.9% р/р у реальному вимірі) на тлі пожвавлення економіки та збільшення попиту на робочу силу як в Україні, так і за кордоном.

У серпні сформувався один із найбільших місячних профіцитів державного бюджету (43.4 млрд грн) завдяки високим доходам. Зростанню надходжень (на 39.2% р/р) сприяли сталий споживчий попит, високі ціни на природні ресурси та поліпшення фінансових результатів підприємств. Відновилося зростання видатків (на 6% р/р), зокрема за рахунок соціального захисту і сфери освіти. Проте темпи зростання залишилися помірними, значною мірою через ефект високої бази порівняння: меншими, ніж торік були витрати на дорожнє господарство, а зростання витрат на охорону здоров'я сповільнилося. Місцеві бюджети в серпні традиційно виконано з профіцитом (9.5 млрд грн).

За фінансовим рахунком незначний відплив капіталу (0.1 млрд дол.) був згенерований державним сектором. Це пояснювалося подальшим виходом нерезидентів із гривневих державних цінних паперів на тлі глобального послаблення інтересу інвесторів до ризикових активів через невизначеність щодо згортання програм кількісного пом'якшення ФРС. Відплив за державним сектором був частково компенсований припливом капіталу до приватного сектору, зокрема зростанням ПІІ, значною мірою за рахунок реінвестованих доходів, що перевищило нарощування готівки поза банками. Попри незначне додатне сальдо платіжного балансу, завдяки надходженням від глобального розподілу СПЗ міжнародні резерви України зросли до дев'ятирічного максимуму – 31.6 млрд дол. Це забезпечує фінансування 4.4 місяця майбутнього імпорту.

У вересні Правління НБУ прийняло рішення підвищити облікову ставку на 0.5 в. п. (до 8.5%) і згорнути антикризові монетарні заходи з початку IV кварталу. Це сприятиме утриманню під контролем інфляційних очікувань та поверненню інфляції до цілі 5% у 2022 році. Індекс міжбанківських ставок овернайт UONIA зріс, проте лишався близько нижньої межі в коридорі ставок НБУ через збереження значного профіциту ліквідності банківської системи. Також зросла дохідність гривневих ОВДП під час первинного розміщення. У серпні ставки за гривневими банківськими продуктами для нефінансових корпорацій повільно зростали, реагуючи на посилення монетарної політики. Водночас середньозважені ставки за операціями з домогосподарствами практично не змінилися.

Протягом вересня на валютному ринку переважав ревальваційний тиск попри зменшення вкладень нерезидентів у ОВДП. Основними продавцями іноземної валюти були підприємства АПК, гірничо-металургійного комплексу та великі державні компанії. За результатами вересня додатне сальдо інтервенцій НБУ становило 140 млн дол. США (з початку року – 1.5 млрд дол. США).

НБУ продовжує гармонізувати банківське регулювання з європейським законодавством. Перш за все йдеться про давно анонсоване запровадження вимог до капіталу на покриття операційного ризику, запланованого з початку 2022 року. Інша важлива новація – початок у 2022 році тестового розрахунку банками внутрішнього капіталу в рамках ICAAP. Він має значно підвищити якість

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

управління та планування капіталу. Надалі буде змінено структуру регулятивного капіталу, НБУ після ухвалення змін до банківського законодавства отримає право встановлювати індивідуальні підвищені вимоги до достатності капіталу банків. Не менш активно вдосконалюється регуляторне поле для небанківських фінансових установ. Уже пройшли перше читання в парламенті проєкти законів про фінансові послуги та фінансові компанії, страхування та кредитні спілки. Оновлення регуляторної бази значно підвищить стійкість і прозорість фінансового сектору

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

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

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

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

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

Бухгалтерський облік та фінансова звітність Банку ґрунтуються на таких принципах:

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

Планів щодо припинення діяльності Банк не має.

Фінансова звітність складена на основі припущення про безперервність діяльності.

(у тисячах гривень)

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

	2021	2020
Кошти в Національному банку України	35 785	5 886
Кореспондентські рахунки у банках:	183 426	244 945
- України	183 426	244 945
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(35 941)	(33 230)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	**183 270**	**217 601**

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

	2021	2020
Кредити та заборгованість у банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	105 022	-
Кредити та заборгованість у банках, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	3 986	4 241
Резерв під знецінення	(21 004)	-
Усього коштів у банках за мінусом резервів	**88 004**	**4 241**

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

	2021	2020
Кредити, надані іншим банкам (короткострокові)	105 022	-
Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	(21 004)	-
Усього коштів у банках за мінусом резервів	**84 018**	**-**

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

	2021	2020
Кошти банків в розрахунках	3 986	4 241
Усього коштів банків	**3 986**	**4 241**

Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків на кінець дня 30 вересня 2021 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Кредити, надані іншим банкам	105 022	-	-	-	105 022
Низький кредитний ризик	105 022	-	-	-	105 022
Усього валова балансова вартість кредитів, наданих іншим банкам	105 022	-	-	-	105 022
Резерв за кредитами, наданими іншим банкам	(21 004)	-	-	-	(21 004)
Усього кредитів, наданих іншим банкам	**84 018**	-	-	-	**84 018**

(у тисячах гривень)

Примітка 5. Кредити та заборгованість банків (продовження)

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

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

Сума збільшення резерву в розмірі 21 004 тис. грн. є складовою частиною суми 26 122 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

	2021	2020
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	51 012	54 486
Резерв під знецінення кредитів	(4)	-
Усього кредитів за мінусом резервів	**51 008**	**54 486**

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

	2021	2020
Кредити, надані юридичним особам	38 949	44 506
Кредити, надані фізичним особам	12 063	9 980
Резерв під знецінення кредитів	(4)	-
Усього кредитів за мінусом резервів	**51 008**	**54 486**

Наразі клієнтський кредитний портфель формує близько 2% активів. Кредитування клієнтів носить пакетний характер. Актуальною залишається концентрація кредитного портфеля за основними позичальниками. При цьому, кредитний портфель суб'єктів господарювання диверсифікований за видами економічної діяльності. Валютна структура клієнтського кредитного портфеля впродовж аналізованого періоду не змінювалася. Проблемної заборгованості у кредитному портфелі Банк не має.

До складу кредитів включені кредити, що надані пов'язаним з Банком особам, в сумі 3 113 тис. грн.

(у тисячах гривень)

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

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

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обслуговуються за амортизованою собівартістю				
Низький кредитний ризик	51 012	-	-	51 012
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів	51 012	-	-	51 012
Резерв під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(4)	-	-	(4)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	**51 008**	**-**	**-**	**51 008**

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

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	-	-	-	-
Переведення до стадії 1	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	-	-	-	-
Переведення до стадії 3	-	-	-	-
Інші зміни (доформування /розформування)	(4)	-	-	(4)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	**(4)**	**-**	**-**	**(4)**

Сума збільшення резерву в розмірі 4 тис. грн. є складовою частиною суми 26 122 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	12 980	41 506	-	54 486
Переведення до стадії 1	41 506	(41 506)	-	-
Переведення до стадії 2	-	-	-	-
Переведення до стадії 3	-	-	-	-
Інші зміни (погашення/видача кредиту)	(3 478)	-	-	(3 478)
Валова балансова вартість на кінець періоду	**51 008**	**-**	**-**	**51 008**

(у тисячах гривень)

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Таблиця 6.6 Розподіл кредитів за видами економічної діяльності

	2021		2020	
	сума	**%**	**сума**	**%**
Виробництво харчових продуктів	14	-	-	-
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	9	-	-	-
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	10	-	3 000	7
Операції з нерухомим майном	38 917	100	41 506	93
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	**38 950**	**100**	**44 506**	**100**

Таблиця 6.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на кінець дня 30 вересня 2021 року

	Кредити надані юридичними особами	**Кредити надані фізичним особам**	**Усього**
Кредити незабезпечені	33	1 642	1 675
Кредити забезпечені:	38 917	10 420	49 337
- нерухомим майном	38 917	10 420	49 337
- у т. ч. житлового призначення		8 105	8 0105
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	**38 950**	**12 062**	**51 012**

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 вересня 2021 року

	Балансова вартість кредиту	**Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення**	**Вплив застави**
Кредити, надані юридичним особам	38 950	38 917	33
Кредити, надані фізичним особам	12 062	10 420	1 642
Усього кредитів	**51 012**	**49 337**	**1 675**

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

(у тисячах гривень)

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1 Інвестиції в цінні папери

	2021	2020
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	98 744	85 011
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 097 600	1 570 670
Усього цінних паперів	**2 196 344**	**1 655 681**

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

	2021	2020
Боргові цінні папери:	101 091	85 011
Депозитні сертифікати Національного банку України	75 015	85 011
Облігації підприємств	26 076	-
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(2 347)	-
Усього цінних паперів	**98 744**	**85 011**

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

	2021	2020
Боргові цінні папери:	2 097 760	1 570 670
Державні облігації	2 096 600	1 570 670
Облігації підприємств	1 160	-
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(160)	-
Усього цінних паперів	**2 097 600**	**1 570 670**

Державні облігації обліковуються у портфелі Банку за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та враховують нараховані проценти в сумі 53 538 тис. грн. станом на 30 вересня 2021 року.

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 30 вересня 2021 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	75 015	-	-	75 015
Низький кредитний ризик	26 076	-	-	26 076
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів	101 091	-	-	101 091
Резерв під знецінення боргових цінних паперів	(2 347)	-	-	(2 347)
Усього боргових цінних паперів	**98 744**	-	-	**98 744**

(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 вересня 2021 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід				
Мінімальний кредитний ризик	1 659 586	-	-	1 659 586
Низький кредитний ризик	438 174	-	-	438 174
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів	2 097 760	-	-	2 097 760
Резерв під знецінення боргових цінних паперів	(160)	-	-	(160)
Усього боргових цінних паперів	**2 097 600**	-	-	**2 097 600**

Примітка 8. Похідні фінансові активи

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

	2021	2020
Активи за форвардними угодами	903	22
Активи за ф'ючерсними угодами	-	3
Активи за договорами на умовах СВОП	193	-
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	**1 096**	**25**

Примітка 9. Інші фінансові активи

Таблиця 9.1. Інші фінансові активи

	2021	2020
Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками/фін. установами	632	-
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	844
Нараховані доходи за послуги	2	106
Резерви під знецінення інших активів	(311)	(415)
Усього інших активів за мінусом резервів	**323**	**535**

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резервів під знецінення інших активів

	За коштами в розрахунках	За нарахованими доходами	Усього
Залишок станом на початок періоду:	**(415)**	**-**	**(415)**
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	105	(1)	104
Залишок станом на кінець періоду	**(310)**	**(1)**	**(311)**

(у тисячах гривень)

Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

	2021	2020
Витрати майбутніх періодів	3 186	1 907
Інше	2	3
Резерви під інші активів	-	-
Усього інших активів за мінусом резервів	**3 188**	**1 910**

Примітка 11. Кошти банків

Таблиця 11.1 Кошти банків

	2021	2020
Кошти, отримані від Національного банку України	1 314 997	859 998
Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-
Усього коштів банків	**1 314 997**	**859 998**

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1 Кошти клієнтів

	2021	2020
Громадські організації:	**75**	**38**
-поточні рахунки	75	38
-строкові кошти	-	-
Інші юридичні особи:	**815 021**	**693 078**
-поточні рахунки	490 952	686 194
-строкові кошти	324 069	6 884
Фізичні особи:	**97 623**	**96 506**
-поточні рахунки	97 427	96 308
-строкові кошти	196	198
Усього коштів клієнтів	**912 719**	**789 622**

Таблиця 12.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

	2021		2020	
	сума	**%**	**сума**	**%**
Фінансова та страхова діяльність	131 052	14,36	260 168	32,95
Послуги(фінансові)	58 263	6,38	28 640	3,63
Інформація та телекомунікації	1 343	0,15	40	0,01
Торгівля	5 319	0,58	97 477	12,34
Сільське та рибне господарство	7 791	0,85	89	0,01
Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	36 087	3,95	41 679	5,28
Видобування	321 627	35,24	159	0,02
Будівництво	2 644	0,29	958	0,12
Постачання електроенергії	114 673	12,56	57 711	7,31
Консультаційна діяльність	14 501	1,59	18 684	2,37
Діяльність громадських організацій	1 190	0,13	1 151	0,15
Виробництво	17 280	1,89	11 986	1,52
Охорона здоров`я	5	0,00	3	0,00
Операції з майном	1 937	0,21	16 411	2,08
Фізичні особи в т. ч. нерезиденти	97 623	10,70	96 506	12,22
Нерезиденти-інвестори	101 384	11,12	157 960	20,00
Усього коштів клієнтів	**912 719**	**100,00**	**789 622**	**100,00**

(у тисячах гривень)

Примітка 13. Боргові цінні папери, емітовані банком

	2021	2020
Облігації (серії А)	22 979	-
Облігації (серії В)	2 558	
Усього	**25 537**	**-**

Протягом звітного періоду Банком було викуплено облігації власного:

- Серії А (строк обігу до 08.04.2026 року включно). Кількість викуплених облігацій – 77 500 штук. Відсоткова ставка за облігаціями Серії А встановлена у розмірі 10,0% (десять відсотків) річних у гривні на 1-4 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 1-4 відсоткові періоди.

Примітка 14. Інші залучені кошти

	2021	2020
Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	31 060	34 750
Усього	**31 060**	**34 750**

Примітка 15. Похідні фінансові зобов'язання

	2021	2020
Зобов'язання за форвардними угодами	14	534
Зобов'язання за ф'ючерсними угодами	6	19
Зобов'язання за договорами на умовах СВОП	-	1 600
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	**20**	**2 153**

Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання

	2021	2020
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	1	1
Інші фінансові зобов'язання	-	-
Усього	**1**	**1**

(у тисячах гривень)

Примітка 17. Інші зобов'язання

	2021	2020
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	6 088	9 827
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	56	38
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	12	10
Нараховані витрати за телекомунікаційними та експлуатаційними послугами	38	17
Кредиторська заборгованість по активу з права користування	317	90
Кредиторська заборгованість за іншими нарахованими витратами	119	113
Усього	**6 630**	**10 095**

Примітка 18. Резерви за зобов'язаннями

	Кредитні зобов`язання	Усього
Залишок на початок періоду	**69**	**69**
Збільшення (зменшення) резерву	18	18
Залишок на кінець періоду	**87**	**87**

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

(у штуках)

Примітка 19. Статутний капітал

	Кількість акцій в обігу (шт.)	Прості акції	Привілейовані акції	Усього
Залишок на 1 січня 2020 року	**122 000**	**122 000**	**–**	**122 000**
Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	–	-
Залишок на кінець дня 30 вересня 2021 року	**122 000**	**122 000**	**-**	**122 000**

Станом на 30 вересня 2021 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 вересня 2021 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.

У 2021 році відповідно до рішення акціонера від 28.12.2020 року Банк виплатив дивіденди власникам простих акцій Банку за рахунок нерозподіленого прибутку за період 2015-2018 років у сумі 13 665 тис. грн. Викупу власних акцій не було.

(у тисячах гривень)

Примітка 20. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

	2021	2020
Переоцінка боргових фінансових інструментів:	**(1 206)**	**(112)**
Зміни переоцінки до справедливої вартості	(1 206)	(112)
Податок на прибуток, пов`язаний із:	**217**	**20**
Зміною іншого сукупного доходу	217	20
Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід)	**(989)**	**(92)**

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

	Примітка	2021 рік			2020 рік		
		менше ніж 12 місяців	**більше ніж 12 місяців**	**Усього**	**менше ніж 12 місяців**	**більше ніж 12 місяців**	**Усього**
Активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	183 270	-	183 270	217 601	-	217 601
Кошти в інших банках	5	88 004	-	88 004	4 241	-	4 241
Кредити та заборгованість клієнтів	6	29	50 979	51 008	44 506	9 980	54 486
Інвестиції в цінні папери	7	2 195 344	1 000	2 196 344	1 655 681	-	1 655 681
Похідні фінансові активи	8	1 096	-	1 096	25	-	25
Дебіторська заборгованість що до поточного податку на прибуток		3 546	-	3 546	4 995	-	4 995
Основні засоби		-	1 707	1 707	-	1 892	1 892
Актив з права користування		311	-	311	84	-	84
Інші фінансові активи	9	323	-	323	535	-	535
Інші активи	10	3 188	-	3 188	1 910	-	1 910
Усього активів		**2 475 111**	**53 686**	**2 528 797**	**1 929 578**	**11 872**	**1 941 450**
Зобов'язання							
Кошти в інших банках	11	500 000	814 997	1 314 997	249 998	610 000	859 998
Кошти клієнтів	12	591 231	321 488	912 719	789 622	-	789 622
Боргові цінні папери, емітовані банком	13	-	25 537	25 537			
Інші залучені кошти	14	31 060	-	31 060	34 750	-	34 750
Похідні фінансові зобов'язання	15	20	-	20	2 153	-	2 153
Відстрочені податкові зобов'язання		532	-	532	524	-	524
Інші фінансові зобов'язання	16	1	-	1	1	-	1
Інші зобов'язання	17	6 630	-	6 630	10 095	-	10 095
Резерви за зобов'язання	18	87	-	87	69	-	69
Усього зобов'язань		**1 129 561**	**1 162 022**	**2 291 583**	**1 087 212**	**610 000**	**1 697 212**

(у тисячах гривень)

Примітка 22. Процентні доходи та витрати

	2021	2020
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та заборгованість клієнтів	7 874	19 639
Кредити та заборгованість банків	4 764	3 406
Кореспондентські рахунки в інших банках	11	3
Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	**12 649**	**23 048**
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Боргові цінні папери	122 400	85 263
Усього процентних доходів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	**122 400**	**85 263**
Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	**135 049**	**108 311**
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Строкові кошти юридичних осіб	(2 578)	(2 447)
Кошти фізичних осіб	(401)	(332)
Строкові кошти інших банків	(54 452)	(32 812)
Поточні рахунки	(15 384)	(11 804)
Боргові цінні папери, емітовані банком	(6 777)	-
Інші залучені кошти	(248)	-
Зобов'язання з оренди	(26)	(57)
Інші	-	-
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	**(79 866)**	**(47 452)**
Чистий процентний дохід	**55 183**	**60 859**

В порівнянні з результатами 2020 року відбулося зменшення чистого процентного доходу.

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

	2021	2020
Комісійні доходи		
Розрахункові операції	2 373	2 116
Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	4 499	5 612
Комісійні доходи за позабалансовими операціями	101	92
Інші	21	6
Усього комісійних доходів	**6 994**	**7 826**
Комісійні витрати		
Розрахункові операції	(1 210)	(1 030)
Операції з цінними паперами	(22)	(14)
Інші	(10)	(7)
Усього комісійних витрат	**(1 241)**	**(1 051)**
Чистий комісійний дохід	**5 753**	**6 775**

(у тисячах гривень)

Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 24.1 Витрати на виплати працівникам

	2021	2020
Заробітна плата та премії	(16 694)	(15 861)
Нарахування на фонд заробітної плати	(2 847)	(2 352)
Інші виплати працівникам	(591)	(444)
Усього витрат на утримання персоналу	**(20 132)**	**(18 657)**

Таблиця 24.2 Витрати на амортизацію

	2021	2020
Амортизація основних засобів	(292)	(324)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(277)	(242)
Амортизація активу з праву користування	(707)	(769)
Усього витрат на амортизацію	**(1 276)**	**(1 335)**

Таблиця 24.3 Інші адміністративні та операційні витрати

	2021	2020
Витрати на виплату винагороди персоналу	(696)	(495)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(1 683)	(1 366)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(223)	(162)
Сплата інших податків та обов`язкових платежів, крім податку на прибуток	(200)	(105)
Телекомунікаційні послуги	(2 517)	(2 155)
Витрати на аудит	(922)	(926)
Витрати на послуги збереження даних	(616)	(597)
Витрати на експлуатаційні та господарські послуги	(463)	(566)
Інші	(2 558)	(732)
Резерв	-	-
Усього адміністративних та інших операційних витрат	**(9 878)**	**(7 104)**

Середньооблікова чисельність штатного персоналу Банку за III квартал 2021 року становила 23 особи.

Витрати на виплати працівникам та персоналу:

- витрати на основну та додаткову заробітну плату – 14 912 тис. грн.;
- єдиний внесок на загальнообов'язкове державне страхування – 2 847 тис. грн.;
- витрати на створення забезпечення на оплату відпусток працівникам – 1 781 тис. грн.;
- внески на недержавне пенсійне забезпечення працівників – 124 тис. грн.;
- витрати на виплату винагороди персоналу за договорами – 501 тис. грн;
- витрати на добровільне медичне та інші види страхування працівників – 637 тис. грн.

(у тисячах гривень)

Примітка 25. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 25.1 Витрати на сплату податку на прибуток

	2021	2020
Поточний податок на прибуток	(1449)	165
Зміна відстроченого податку на прибуток	(206)	(1 870)
Податок на прибуток, сплачений з доходів іноземного походження біля джерела сплати		-
Усього витрати податку на прибуток	**(1 655)**	**(1 705)**

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

	2021	2020
Прибуток до оподаткування	9 193	9 474
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(1 655)	(1 705)
Витрати, які не включаються до суми податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку витрат з метою розрахунку:	-	(19)
амортизаційні відрахування	(3)	3
витрати на формування резервів	3	(22)
Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку:	1 502	5 285
прибутки за операціями з продажу ЦП	1 502	5 285
Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку):	(1 502)	(3 396)
прибутки за операціями з продажу ЦП	(1 502)	(3 396)
Інші коригування	33	
Зміна відстроченого податку на прибуток	206	(1 870)
Витрати на податок на прибуток	**(1 655)**	**(1 705)**

(у тисячах гривень)

Примітка 25. Витрати на податок на прибуток (продовження)

Таблиця 25.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 30 вересня 2021 року

	Залишок на 31 грудня 2020 року	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані у складі власного капіталу	Залишок на 30 вересня 2021 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:				
переоцінка активів	20	-	197	217
основні засоби	60	(3)	-	57
резерви під знецінення активів	66	3	-	69
нараховані витрати	3	-	-	3
інші	(673)	(206)		(879)
Чистий/(е) відстрочений/(е) податковий/(е) актив/(зобов'язання)	(524)	(206)	197	(532)
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	**(524)**	**(206)**	**197**	**(532)**

Таблиця 25.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 30 вересня 2020 року

	Залишок на 31 грудня 2019 року	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані у складі власного капіталу	Залишок на 30 вересня 2020 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:				
переоцінка активів	208	-	(143)	65
основні засоби	64	(3)	-	61
доходи від операцій з продажу цінних паперів	1 889	(1 889)	-	-
резерви під знецінення активів	(8)	22	-	14
нараховані витрати	2	-	-	2
інші	-	-	-	
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	**2 155**	**(1 870)**	**(143)**	**(142)**
Визнаний відстрочений податковий актив	**2 155**	**(1 870)**	**(143)**	**(142)**

(у тисячах гривень)

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

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

	2021	2020
Прибуток/ (збиток), що належать акціонерам – власникам простих акцій банку (тис. грн.)	7 538	7 769
Прибуток/ (збиток) за звітний період (тис. грн.)	7 538	7 769
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	122	122
Чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію (грн.)	**61,79**	**63,68**
Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію, грн.	61,79	63,68

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

	2021	2020
Прибуток/ (збиток) за звітний період, що належить власникам банку	7 538	7 769
Нерозподілений прибуток/ (збиток) за звітний період	7 538	7 769
Нерозподілений прибуток/ (збиток) за звітний період , що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	7 538	7 769
Прибуток/ (збиток), що належать акціонерам – власникам простих акцій банку	7 538	7 769

(у тисячах гривень)

Примітка 27. Звітні сегменти

Таблиця 27.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за III квартал 2021 року

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Процентні доходи	135 049	-	135 049
Комісійні доходи	4 609	2 385	6 994
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	5 021	-	5 021
Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 076	-	2 076
Результат від операцій із іноземною валютою	10 502	-	10 502
Результат від переоцінки іноземної валюти	(11 921)	-	(11 921)
Інші операційні доходи	4	-	4
Усього доходів	**145 340**	**2 385**	**147 725**
Процентні витрати	(73 090)	(6 777)	(79 866)
Комісійні витрати	(21)	(1 220)	(1 241)
Чистий прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(26 122)	-	(26 122)
Результат від збільшення/(зменшення)резервів за зобов`язаннями	(17)	-	(17)
Витрати на виплати працівникам	(20 132)	-	(20 132)
Витрати зносу та амортизація	-	(1 276)	(1 276)
Інші адміністративні та операційні витрати	(9 181)	(696)	(9 878)
Усього витрат	**(128 563)**	**(9 969)**	**(138 532)**
Витрати за податком на прибуток	**(1 655)**	**-**	**(1 655)**

Таблиця 27.2 Активи та зобов'язання звітних сегментів за III квартал 2021 року

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Активи сегментів	2 428 942	99 855	2 528 797
Усього активів	**2 428 942**	**99 855**	**2 528 797**
Зобов'язання сегментів	2 284 332	7 251	2 291 583
Усього зобов'язань	**2 284 332**	**7 251**	**2 291 583**

(у тисячах гривень)

Примітка 27. Звітні сегменти (продовження)

Таблиця 27.3. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за III квартал 2020 року

	Найменування звітних сегментів		**Усього**
	Казначейські операції	Інші	
Процентні доходи	108 311	-	108 311
Комісійні доходи	5 704	2 122	7 826
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(6 956)	-	(6 956)
Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(493)	-	(493)
Результат від операцій із іноземною валютою	6 339	-	6 339
Результат від переоцінки іноземної валюти	14 863	-	14 863
Інші операційні доходи	181	-	181
Усього доходів	**127 949**	**2 122**	**130 071**
Процентні витрати	(47 452)	-	(47 452)
Комісійні витрати	(14)	(1 037)	(1 051)
Чистий прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(44 979)	-	(44 979)
Результат від збільшення/(зменшення)резервів за зобов`язаннями	(19)	-	(19)
Витрати на виплати працівникам	(18 657)	-	(18 657)
Витрати зносу та амортизація	-	(1 335)	(1 335)
Інші адміністративні та операційні витрати	(6 609)	(495)	(7 104)
Усього витрат	**(117 730)**	**(2 867)**	**(120 597)**
Витрати за податком на прибуток	**(1 705)**	**-**	**(1 705)**

Таблиця 27.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів за III квартал 2020 року

	Найменування звітних сегментів		**Усього**
	Казначейські операції	Інші	
Активи сегментів	1 877 933	160 200	2 038 133
Усього активів	**1 877 933**	**160 200**	**2 038 133**
Зобов'язання сегментів	1 790 812	5 778	1 796 590
Усього зобов'язань	**1 790 812**	**5 778**	**1 796 590**

Примітка 28. Управління фінансовими ризиками

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

Кредитний ризик

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

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

Співвідношення суми всіх вимог Банку до контрагента або групи пов'язаних контрагентів та всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів, до регулятивного капіталу Банку (далі-Н7) не має перевищувати 25 відсотків. Станом за 30 вересня 2021 року значення нормативу Н7 дорівнювало 21,04%.

Ринковий ризик

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

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

(у тисячах гривень)

Примітка 28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Валютний ризик

Таблиця 28.1 Аналіз валютного ризику

Найменування валюти	На 30 вересня 2021 року			На 31 грудня 2020 року		
	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція
Долар США	519 453	505 681	13 772	416 442	435 867	(19 425)
Євро	68 042	66 633	1 409	73 397	71 238	2 159
Російський рубль	1 199	1 101	98	1 240	1 138	102
Усього	**588 694**	**573 415**	**15 279**	**491 079**	**508 243**	**(17 164)**

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

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

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

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

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

(у тисячах гривень)

Примітка 28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Таблиця 28.2 Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін 7обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

	30 вересня 2021 року		31 грудня 2020 року	
	Вплив на прибуток/ (збиток)	**Вплив на власний капітал**	**Вплив на прибуток/ (збиток)**	**Вплив на власний капітал**
Зміцнення долара США на 25%	3 443	3 443	(4 856)	(4 856)
Послаблення долара США на 25%	(3 443)	(3 443)	4 856	4 856
Зміцнення євро на 25%	352	352	540	540
Послаблення євро на 25%	(352)	(352)	(540)	(540)
Зміцнення російського рубля на 25%	25	25	25	25
Послаблення російського рубля на 25%	(25)	(25)	(25)	(25)

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

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

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

Процентний ризик

Таблиця 28.3 Загальний аналіз процентного ризику за III квартал 2021

Найменування статті	**На вимогу і менше 1 місяця**	**Від1 до 6 місяців**	**Від 6 до 12 місяців**	**Більше року**	**Безвідсоткові**	**Усього**
30 вересня 2021						
Усього фінансових активів	2 260 450	23 729	-	50 979	184 887	**2 520 045**
Усього фінансових зобов'язань	1 699 768	39 150	11	346 545	198 946	**2 284 420**
Чистий розрив за процентними на кінець 30 вересня	560 682	(15 421)	(11)	(295 566)	(14 059)	**235 625**

(у тисячах гривень)

Примітка 28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Таблиця 28.4 Загальний аналіз процентного ризику за 2020 рік

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

Таблиця 28.5 Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

	30 вересня 2021				2020			
	гривня	**долар США**	**євро**	**інші**	**гривня**	**долар США**	**євро**	**інші**
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредити та заборгованість банків	7,7	1,6	0	0	5,2	0	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	18,0	0	0	0	17,7	0	8	0
Інвестиції в цінні папери	10,7	3,9	2,5	0	12,0	4,6	2,7	0
Інші активи	0	0	0	0	0	0	0	0
Зобов'язання								
Кошти банків	8,3	0,0	0	0	6,02	0	0	0
Кошти клієнтів	5,5	2,2	0,9	0	4,6	0,65	0,3	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	11,6	0,0	0,0	0	0	0	0	0
Інші залучені кошти	0,0	0,0	1	0	0	0	1	0
Поточні рахунки	5,5	0,7	0,01	0	0	0	1	0
Строкові кошти	7,7	2,5	1,0	0	4,6	0,67	0,01	0
Інші зобов'язання	0	0	0	0	4,83	0	1	0

(у тисячах гривень)

Примітка 28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Географічний ризик

Таблиця 28.6 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за III квартал 2021 року

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	183 270	-	-	183 270
Кредити та заборгованість банків	88 004	-	-	88 004
Кредити та заборгованість клієнтів	51 008	-	-	51 008
Інвестиції в цінні папери	2 196 344	-	-	2 196 344
Похідні фінансові активи	1 095	-	-	1 095
Інші фінансові активи	323	-	-	323
Усього фінансових активів	**2 520 045**	-	-	**2 520 045**
Зобов'язання				
Кошти банків	1 314 997	-	-	1 314 997
Кошти клієнтів	811 037	298	101 384	912 719
Боргові цінні папери, емітовані банком	25 537	-	-	25 537
Інші залучені кошти	-	-	31 060	31 060
Похідні фінансові зобов'язання	20	-	-	20
Інші фінансові зобов'язання	88	-	-	88
Усього фінансових зобов'язань	**2 151 678**	**298**	**132 444**	**2 284 420**

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

Таблиця 28.7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2020 рік

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

(у тисячах гривень)

Примітка 28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Ризик ліквідності

Таблиця 28.8 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення за станом на 30 вересня 2021 року

	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	183 270	-	-	-	-	183 270
Кредити та заборгованість банків	88 004	-	-	-	-	88 004
Кредити та заборгованість клієнтів	28	-	-	50 980	-	51 008
Інвестиції в цінні папери	2 172 615	-	23 729	-	-	2 196 344
Похідні фінансові активи	1 096	-	-	-	-	1 096
Інші фінансові активи	323	-	-	-	-	323
Усього фінансових активів	**2 445 336**	-	**23 729**	**50 980**	**0**	**2 520 045**
Зобов'язання		-				
Кошти банків	1 314 997	-	-	-	-	1 314 997
Кошти клієнтів	583 056	-	8 175	321 488	-	912 719
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	23 039	2 498	25 537
Інші залучені кошти	-	-	31 060	-	-	31 060
Похідні фінансові зобов'язання	20	-	-	-	-	20
Інші фінансові зобов'язання	87	-	-	-	-	87
Усього фінансових зобов'язань	**1 898 160**	-	**39 235**	**344 527**	**2 498**	**2 284 420**
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 30 вересня	**547 176**	-	**(15 506)**	**(293 547)**	**(2 498)**	**235 625**
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 30 вересня	**547 176**	**547 176**	**531 670**	**238 123**	**235 625**	

Таблиця 28.9 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення за станом на 31 грудня 2020 року

	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	217 601	-	-	-	-	217 601
Кредити та заборгованість банків	4 241	-	-	-	-	4 241
Кредити та заборгованість клієнтів	3 000	-	41 506	9 980	-	54 486
Інвестиції в цінні папери	1 655 681	-	-	-	-	1 655 681
Похідні фінансові інструменти	25	-	-	-	-	25
Інші фінансові активи	535	-	-	-	-	535
Усього фінансових активів	**1 881 083**	**-**	**41 506**	**9 980**	**-**	**1 932 569**
Зобов'язання						
Кошти банків	859 998	-	-	-	-	859 998
Кошти клієнтів	52 986	118 680	7 958	609 998	-	789 622
Інші залучені кошти	-	-	-	34 750	-	34 750
Похідні фінансові зобов'язання	2 153	-	-	-	-	2 153
Інші фінансові зобов'язання	69	-	-	-	-	69
Усього фінансових зобов'язань	**915 206**	**118 680**	**7 958**	**644 748**	**-**	**1 686 592**
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	**965 877**	**(118 680)**	**33 548**	**(634 768)**	**-**	**245 977**
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	**965 877**	**847 197**	**880 745**	**245 977**	**245 977**	

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

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

Інші ризики

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

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

(у тисячах гривень)

Примітка 29. Управління капіталом

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

Структура регулятивного капіталу

	За 30 вересня 2021 року	**За 31 грудня 2020 року**
Основний капітал:		
фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 080	200 080
Резервний та інші фонди банку	11 125	10 612
Зменшення основного капіталу:		
нематеріальні активи за мінусом зносу	(890)	(850)
капітальні вкладення в нематеріальні активи	-	-
Основний капітал (капітал 1–го рівня)	210 314	209 842
Додатковий капітал:		
резерви під стандартну заборгованість	-	-
розрахунковий прибуток поточного року	7 538	10 260
неотримані нараховані доходи за мінусом резервів	241	-
нерозподілений прибуток минулих років	19 460	23 378
Додатковий капітал (капітал 2–го рівня)	26 757	33 638
Відвернення	(1 000)	-
Усього регулятивного капіталу	**236 071**	**243 480**
Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) (не <10%)	81,21	91,12

Дані приведенні в таблиці враховують коригуючі проводки станом на 01.10.2021 року. Норматив адекватності регулятивного капіталу (норматив платоспроможності) відображає здатність Банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, що випливають із торговельних, кредитних або інших операцій грошового характеру. Чим вище значення показника адекватності регулятивного капіталу, тим більша частка ризику, що її приймають на себе власники Банку; і навпаки: чим нижче значення показника, тим більша частка ризику, що її приймають на себе кредитори/вкладники Банку. Норматив адекватності регулятивного капіталу встановлюється для запобігання надмірному перекладанню банком кредитного ризику та ризику неповернення банківських активів на кредиторів/вкладників Банку.

Щорічно КУАП здійснює нагляд за підготовкою плану капіталізації, що є частиною бюджету Банку, та який має гарантувати, що Банк виконуватиме мінімальні вимоги щодо капіталу і який деталізує прогнозоване зростання капіталу та активів, дивідендні виплати, майбутнє розширення бізнесу, втрати за проблемними кредитами та прогнозовані доходи. План також направлений на підтримку адекватності капіталу відповідно до регулятивних вимог Національного банку України. Завдяки ефективній політиці Банку щодо управління капіталом, протягом 2021 року Банком не порушувались норматив адекватності регулятивного капіталу.

(у тисячах гривень)

Примітка 30. Потенційні зобов'язання банку

Таблиця 30.1. Структура зобов'язань з кредитування

	2021	2020
Зобов`язання з кредитування, що надані	125 777	130 417
Гарантії видані	3 108	3 096
Резерв за зобов'язаннями, пов'язаних з кредитуванням	(87)	(62)
Усього зобов'язань, що пов'язаних з кредитуванням, за мінусом резерву	**128 798**	**133 451**

Таблиця 30.2. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

	2021	2020
Гривня	125 787	130 417
Євро	3 011	3 034
Усього	**128 798**	**133 451**

За станом на 30 вересня 2021 року Банк не мав укладених договорів з невідмовною орендою та справ на розгляді у судах.

Примітка 31. Справедлива вартість фінансових інструментів

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

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

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

Станом на 30 вересня 2021 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 вересня 2021 року вартість таких високоліквідних активів/зобов'язань, як грошові кошти та їх еквіваленти; короткострокові кошти залучені/розміщені, може бути прирівняна до справедливої вартості.

(у тисячах гривень)

Примітка 31. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Таблиця 31.1. Інформація щодо фінансових активів в балансі Банку за станом на 30 вересня 2021 року, які відображаються за справедливою вартістю

		Справедлива вартість за різними методами оцінки			
	Дата оцінки	**ринкові котирування (1-й рівень)**	**модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)**	**модель оцінки, що використ. показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)**	**Усього балансова вартість**
Грошові кошти та їх еквіваленти	30.09.2021	183 270	-	-	183 270
Цінні папери у портфелі банку, що обліковуються за справ. вартістю через інший сукупний дохід	30.09.2021	2 097 600	-	-	2 097 600
Фінансові активи, що обліковуються за справ. вартістю через прибуток або збиток	30.09.2021	1 096	-	-	1 096
Усього активів			**-**	**-**	**2 528 797**
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток та збиток	30.09.2021	20	-	-	20
Усього зобов'язань	**-**		**-**	**-**	**2 291 583**

Таблиця 31.2. Інформація щодо фінансових активів в балансі Банку за станом на 31.12.2020 року, які відображаються за справедливою вартістю

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

(у тисячах гривень)

Примітка 32. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 32.1. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки за III квартал 2021 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	-	-	183 270	183 270
Кредити та заборгованість банків:	88 004	-	-	88 004
- кошти в розрахунках інших банків	3 986	-	-	3 986
- кредити, надані іншим банкам	84 018	-	-	84 018
Кредити та заборгованість клієнтів:	51 008	-	-	51 008
-кредити юридичним особам	38 945	-	-	38 945
-кредити фізичним особам	12 063	-	-	12 063
Інвестиції в цінні папери	98 744	2 097 601	-	2 196 345
Похідні фінансові активи	-	-	1 096	1 096
Інші фінансові активи:	323	-	-	323
-дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	322	-	-	322
-дебіторська заборгованість за операціями з ІВ	-	-	-	-
-нараховані доходи за послуги	1	-	-	1
Усього фінансових активів	**238 079**	**2 097 601**	**184 366**	**2 520 046**

Таблиця 32.2. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за III квартал 2021 року

	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		Усього
		фінансові зобов'язання, які під час первісного визнання обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	фінансові зобов'язання, утримані для торгівлі	
Кошти банків	1 314 997	-	-	1 314 997
Кошти клієнтів	912 719	-	-	912 719
Боргові цінні папери, емітовані банком	25 537	-	-	25 537
Інші залучені кошти	31 060	-	-	31 060
Похідні фінансові зобов'язання	-	20	-	20
Інші фінансові зобов'язання	1	-	-	1
Резерви за зобов'язаннями	87	-	-	87
Усього фінансових зобов'язань	**2 284 400**	**20**	**-**	**2 284 420**

(у тисячах гривень)

Таблиця 32.3. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки за 2020 рік

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

Таблиця 32.4. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2020 рік

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

(у тисячах гривень)

Примітка 33. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 33.1 Залишки за операціями з пов'язаними особами на кінець дня 30 вересня 2021 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0-14,5%)	-	-	3 029	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1- 7,5% в залежності від валюти та продукту)	100 571	168 618	1 046	316
Інші залучені кошти	31 060	-	-	-

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

Таблиця 33.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за III квартал 2021 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	30	-
Процентні витрати	(187)	(6 720)	(95)	(9)
Комісійні доходи	31	457	6	11
Інші операційні доходи	-	4	-	-
Адміністративні та інші витрати	-	-	(8 190)	-

Примітка 34. Події після дати балансу

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

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

28 жовтня 2021 року

Голова Правління /Корчинська С.А./

Головний бухгалтер /Деркаченко Н.В./