АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД»

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

АТ «БАНК АВАНГАРД» за II квартал 2019 року

30 липня 2019 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 2019 року

(у тисячах гривень)

	Примітки	2019 рік	2018 рік
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	7 990	15 524
Кредити та заборгованість банків	5	65 917	42 051
Кредити та заборгованість клієнтів	6	136 302	157 361
Інвестиції в цінні папери	7	748 455	699 929
Похідні фінансові активи	8	1 732	4 865
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		4 014	4 080
Відстрочений податковий актив		3 911	5 235
Основні засоби та нематеріальні активи		3 230	1 941
Інші активи	9	3 704	3 051
Усього активів		**975 255**	**934 037**
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	10	641 965	586 826
Похідні фінансові зобов'язання	11	171	2 418
Зобов`язання щодо поточного податку на прибуток			-
Інші зобов'язання	12	4 433	22 479
Резерви за зобов'язаннями	13	137	101
Усього зобов'язань		**646 706**	**611 824**
Власний капітал			
Статутний капітал	14	300 120	300 120
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		18 789	14 188
Резерви та інші фонди банку		10 100	9 577
Резерви переоцінки	15	(460)	(1 672)
Усього власного капіталу		**328 549**	**322 213**
Усього пасивів		**975 255**	**934 037**

Затверджено до випуску та підписано

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

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

30 липня 2019 року

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

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за II квартал 2019 року

(у тисячах гривень)

	Прим.	II квартал 2019 року		II квартал 2018 року	
		за квартал	Наростаючим підсумком з початку року	за квартал	Наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	17	37 089	67 958	48 087	89 928
Процентні витрати	17	(12 543)	(23 705)	(16 763)	(32 727)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		**24 546**	**44 253**	**31 324**	**57 201**
Комісійні доходи	18	2 918	6 331	2 573	6 529
Комісійні витрати	18	(474)	(1 302)	(290)	(717)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		1 167	9 897	5 550	5 912
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		3 501	2 607	(3 309)	(7 612)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		4 754	11 199	3 487	4 920
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(2 589)	(12 037)	(4 477)	(17 200)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів		7 588	(7 173)	(10 528)	23 842
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		(39)	(35)	21	3
Інші операційні доходи		2	377	2	19
Витрати на виплати працівникам	19	(35 988)	(42 192)	(41 485)	(46 977)
Витрати зносу та амортизація	19	(208)	(460)	(147)	(269)
Інші адміністративні та операційні витрати	19	(2 352)	(5 216)	34 478	(3 744)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		**2 826**	**6 249**	**17 199**	**21 907**
Витрати на податок на прибуток	20	(388)	(1 125)	(1 969)	(3 956)
Прибуток/(збиток) за рік		**2 438**	**5 124**	**15 230**	**17 951**

ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку		701	1 477	(2 598)	13 418
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	15	(126)	(265)	468	(2 415)
Інший сукупний дохід після оподаткування		575	1 212	(2 131)	11 003
Усього сукупного доходу за рік		**3 012**	**6 336**	**13 099**	**28 954**
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	21	**19,98**	**42,00**	**124,83**	**147,14**

Затверджено до випуску та підписано

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

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

30 липня 2019 року

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

Проміжний скорочений звіт
про рух грошових коштів
за II квартал 2019 року
(прямий метод)
(у тисячах гривень)

	2019 рік	2018 рік
Грошові кошти від операційної діяльності		
Процентні доходи, що отримані	75 765	73 608
Процентні витрати, що сплачені	(23 547)	(34 108)
Комісійні доходи, що отримані	6 336	6 516
Комісійні витрати, що сплачені	(1 306)	(708)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами	12 533	(7 790)
Результат операцій з іноземною валютою	11 199	4 919
Інші операційні доходи	377	19
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(14 442)	(13 970)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(35 010)	(39 937)
Податок на прибуток, сплачений	266	(8 261)
Грошові кошти отримані / (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов`язаннях	**32 171**	**(19 712)**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		
Чисте (збільшення) /зменшення кредитів та заборгованості банків	(78 674)	179 000
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	34 473	(13 474)
Чисте збільшення/зменшення інших фінансових активів	(1 308)	263
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(31)	3
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	-	(171 278)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	54 981	448 708
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(15 434)	13 408
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	**26 178**	**436 918**
Придбання цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(6 064 994)	(4 133 816)
Надходження від реалізації цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5 882 371	3 884 970
Придбання цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(6 379 000)	(9 801 000)
Надходження від погашення цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	6 509 000	9 671 000
Придбання основних засобів	(2 100)	(212)
Придбання нематеріальних активів	-	(229)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності	**(54 723)**	**(379 287)**
Грошові кошти від фінансової діяльності	-	-
Емісія звичайних акцій	-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності	**-**	**-**
Вплив зміни офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	**(12 678)**	**(9 527)**
Чисті збільшення / (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	**(41 223)**	**67 158**

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	70 551	150 655
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	29 328	217 813

Затверджено до випуску та підписано

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

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

30 липня 2019 року

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

Проміжний скорочений звіт про власний капітал за II квартал 2019 року

(у тисячах гривень)

	Статутний капітал банку	Резервний фонд	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього
Залишок на 31 грудня 2017 року	**208 498**	**4 562**	**(2 283)**	**100 363**	**311 140**
Зміни від застосування МСФЗ 9				(3)	
Скоригований залишок на початок звітного періоду	**208 498**	**4 562**	**(2 283)**	**100 360**	**311 137**
Збільшення номінальної вартості акцій	91 622	-	-	(91 622)	-
Розподілення прибутку минулого року	-	5 015	-	(5 015)	-
Усього сукупного доходу	-	-	11 003	17 951	28 954
Залишок на 30 червня 2018 року	**300 120**	**9 577**	**8 720**	**21 674**	**340 091**
Залишок на 31 грудня 2018 року	**300 120**	**9 577**	**(1 672)**	**14 188**	**322 213**
Збільшення номінальної вартості акцій	-	-	-	-	-
Розподілення прибутку минулого року	-	523		(523)	-
Усього сукупного доходу	-	-	1 212	5 124	6 336
Залишок на 30 червня 2019 року	**300 120**	**10 100**	**(460)**	**18 789**	**328 549**

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління /Корчинська С.А. /

Головний бухгалтер /Деркаченко Н.В./

30 липня 2019 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 II квартал 2019 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: Арх. Макаріу III, 140, Раптопулос Білдінг, 3-й поверх, офіс 301, 3021 Лімассол, Республіка Кіпр), який є власником істотної участі в Банку та станом на 01 квітня 2018 року 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: Вантерпул Плаза, 2-й поверх, Вікгемс Кей 1, Роуд Таун, Тортола, Британські Віргінські острови) яка опосередковано володіє: 44,993% участі в Банку через юридичну особу 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: Вантерпул Плаза, 2-й поверх, Вікгемс Кей 1, Роуд Таун, Тортола, Британські Віргінські острови) яка опосередковано володіє: 45,011% участі в Банку через юридичну особу 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, 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 45,011% 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» 07.02.2019 року підтвердило кредитний рейтинг Банку на рівні uaAAA, прогноз «стабільний». Рейтинговий звіт знаходиться за посиланням https://avgd.ua/topublish/CR_Avangard_ua_070219.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 1.3загальна 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 (151 клієнти), небанківськими фінансовими установами (31 клієнт), клієнтами–фізичними особами (61 клієнт) та фізичними особами-підприємцями (5 клієнтів). Банк обслуговує 638 рахунків та 248 клієнтів.

Стратегія банку

Банк створений за особливою концепцією, орієнтований на використання великого досвіду 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».

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, Генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій № 269-2 та додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 269-2, що видані Національним банком України 10 лютого 2014 року.

На дату складання звіту Банк має ліцензію Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення дилерської діяльності.

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 II квартал у 2019 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 отримувалась і не надавалась.

Показники розвитку Банку за II квартал 2019 року

Активи Банку за станом на кінець дня 30 червня 2019 року складали 975 255 тис. грн. (за станом на кінець дня 31 грудня 2018 року – 934 037 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.

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

Зобов'язання Банку за станом на кінець дня 30 червня 2019 року складали 646 706 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 611 824 тис. грн.). Ресурсна база сформована коштами клієнтів, зокрема короткостроковими коштами юридичних та фізичних осіб. Портфель клієнтських коштів за станом на кінець дня 30 червня 2019 року складав 641 965 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 586 826 тис. грн.).

За станом на кінець дня 30 червня 2019 року власний капітал Банку складав 328 549 тис. грн.(31 грудня 2018: 322 213 тис. грн.) Основною складовою Власного капіталу є статутний капітал Банку.

За станом на кінець дня 30 червня 2019 року регулятивний капітал Банку складав 327 743 тис. грн., в тому числі капітал I рівня в сумі 308 954 тис. грн. та капітал II рівня в сумі 18 789 тис.грн.

Протягом звітного періоду Банк дотримувався економічних нормативів Національного банку України, які на кінець дня 30 червня 2019 року мали такі значення:

	Нормативне значення	**За станом на кінець дня 30 червня 2019 року**	**За станом на кінець дня 31 грудня 2018 року**
норматив регулятивного капіталу (Н1)	200 000 тис.грн.	327 743 тис.грн.	322 467 тис.грн.
норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	не <10%	186,43%	60,38%
норматив миттєвої ліквідності (Н4)	не <20%	107,63%	53,44%
норматив поточної ліквідності (Н5)	не <40%	145,34%	122,68%
норматив короткострокової ліквідності (Н6)	не <60%	134,28%	115,65%

За підсумками II кварталу 2019 року діяльність Банку є прибутковою і чистий прибуток становить 5 124 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; 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 розміщення 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 делеговані Наглядовій раді Загальними зборами акціонерів.

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

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 звітного періоду складає 22 особи.

Система ризик–менеджменту Банку

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

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

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

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

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

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

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

Тарифний комітет регулює комісійні доходи, аналізує конкурентоспроможність діючих тарифів.

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

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

кредитного ризику;
ризику ліквідності;
ризику зміни процентної ставки;
ринкового ризику;
валютного ризику;

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

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

У червні 2019 року світові товарні та фінансові ринки продовжували перебувати під впливом переоцінок учасниками ринків перспектив зростання світової економіки через торговельний конфлікт між США та Китаєм. Водночас оголошена зустріч керівників двох держав на саміті G-20 наприкінці місяця позитивно позначилася на очікуваннях учасників ринків.

Базова інфляція у травні залишилася на рівні 7.4% р/р. На тлі сприятливої ситуації на валютному ринку уповільнилися темпи зростання цін на непродовольчі товари (до 2.2% р/р). Зокрема нижчими темпами зростали ціни на одяг та взуття, меблі, фармацевтичну продукцію, транспортні засоби, товари для особистого догляду. Нижчими за торішні залишалися ціни на аудіовізуальну та комп'ютерну техніку.

У січні – травні 2019 року зростання ІВБГ прискорилося (до 1.9% р/р) завдяки прискоренню зростання в торгівлі, промисловості і вантажному транспорті. Так, стійкий споживчий попит на тлі стрімкого поліпшення споживчих настроїв та значних темпів зростання заробітних плат зумовив прискорення зростання роздрібного товарообороту. Також прискорилося зростання промислового виробництва, передусім завдяки добувній промисловості. Разом із нарощуванням експорту і збільшенням обсягів транзиту газу це зумовило поліпшення показників оптового товарообороту і транспорту. Високими залишалися темпи зростання в будівельній галузі, хоча вони дещо сповільнилися у тому числі через зниження темпів зростання капітальних видатків бюджету та завершення масштабних ремонтних робіт на окремих підприємствах.

У травні тривало зростання кількості вакансій, зареєстрованих у ДСЗУ, відображаючи серед інших чинників стійкий попит на робочу силу. Останній, у свою чергу, сприяв зниженню рівня безробіття. Крім того, річні темпи зростання кількості вакансій збільшилися (до 11.6% р/р). Високими темпами зростала кількість вакансій у видах діяльності, що переважно фінансуються з бюджету (державному управлінні, освіті), у сфері постачання е/е та транспорті. Також відновилося збільшення кількості вакансій у сільському господарстві. Натомість у будівництві та в окремих видах промисловості кількість вакансій скоротилась, а в торгівлі їх зростання уповільнилося, що може свідчити про поліпшення заповнюваності вакансій у цих видах діяльності.

У травні поточний рахунок зведено з профіцитом (0.2 млрд дол.) завдяки звуженню дефіциту торгівлі товарами та подальшому зростанню грошових переказів. На відміну від попередніх місяців, у травні за фінансовим рахунком спостерігався відплив капіталу (1 млрд дол.), зумовлений плановим погашенням суверенних єврооблігацій. Через дефіцит зведеного платіжного балансу та виплати за кредитами МВФ станом на кінець травня міжнародні резерви знизилися до 19.4 млрд дол., або 3.2 місяця імпорту майбутнього періоду. У травні державний бюджет виконано з профіцитом (9.4 млрд грн), вагома роль у формуванні якого другий місяць поспіль належить перерахуванням НБУ прибутку до розподілу. Однак через їхній менший обсяг порівняно з квітнем зростання доходів у цілому сповільнилося. Так, і надалі помірними темпами зростали податкові надходження, у тому числі й через певне погіршення фінансових результатів підприємств у І кварталі 2019 року. Порівняно стриманими залишалися й темпи зростання видатків. У травні місцеві бюджети також зведено з профіцитом (6.9 млрд грн).

У червні на засіданні з питань монетарної політики Правління НБУ залишило облікову ставку незмінною – 17.5% річних. Відновлення циклу пом'якшення монетарної політики залежатиме від реалізації інфляційних ризиків та поліпшення інфляційних очікувань. UIIR, як і в попередні періоди, незначно коливався в межах коридору ставок НБУ близько його нижньої межі. Очікування щодо зниження ключової ставки в подальшому та збереження порівняно високого попиту на гривневі ОВДП, у тому числі з боку нерезидентів, були головними чинниками зменшення середньозваженої дохідності державних цінних паперів у червні. Завдяки значній пропозиції іноземної валюти впродовж червня гривня помірно зміцнювалася, а НБУ поповнював резерви через валютні інтервенції.

З огляду на сприятливу ситуацію НБУ продовжив реалізовувати заходи із лібералізації валютного ринку. Зокрема в червні НБУ дозволив банкам здійснювати короткострокове гривневе фінансування юридичних осіб нерезидентів для придбання ними ОВДП та скасував обов'язковий продаж бізнесом валютних надходжень. У травні ліквідність банківської системи збільшилася порівняно з квітнем. Основними чинниками цього були стрімке зниження готівки та валютні інтервенції НБУ. Вилучалася ліквідність здебільшого через операції уряду. Вплив інших факторів був незначним.

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;

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;

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 потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах.

нарахування та відповідність доходів і витрат – для визначення результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошей. Доходи – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів, або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів. Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів, або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами;

автономність – усі рахунки активів та пасивів оцінюються окремо і відображаються в розгорнутому вигляді;

обачність – застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватиметься, а зобов'язання та/або витрати не занижуватимуться;

превалювання сутності над формою – операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою.

Припущення про безперервність діяльності

Відповідно до постанови Правління НБУ від 06.08.2014 № 464 Банк зобов'язаний збільшити статутний капітал.

Станом на 01 липня 2019 року статутний капітал Банку становить 300 120 тис грн. Збільшення статутного капіталу Банку до 500 000 тис. грн. планується здійснити за рахунок капіталізації нерозподіленого прибутку, додаткових внесків акціонерів або за рахунок залучення коштів інвесторів.

Планів щодо припинення діяльності Банк не має.

Фінансова звітність складена на основі припущення про безперервність діяльності.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

	2019	2018
Кошти в Національному банку України	7 990	15 524
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	**7 990**	**15 524**

Для цілей складання звіту про рух грошових коштів грошові кошти та їх еквіваленти включають такі статті:

	2019	2018
Кошти в Національному банку України	7 990	15 524
Кошти в інших банках	21 340	55 026
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	**29 330**	**70 550**

Примітка 5. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість банків

	2019	2018
Кореспондентські рахунки в інших банках	21 340	55 026
Кредити, що надані іншим банкам	78 709	-
Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	(34 132)	(12 975)
Усього коштів у банках за мінусом резервів	**65 917**	**42 051**

Залишки коштів Банку знаходяться на кореспондентських рахунках в банках–резидентах України, які не є банкрутами або ліквідуються та в яких не введено тимчасову адміністрацію.

До складу суми кредитів та заборгованості банків включені нараховані проценти в сумі 38 тис. грн. станом на кінець дня 30 червня 2019 року.

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків на кінець дня 30 червня 2019 року

	Кореспондентські рахунки	Кредити	Усього
Поточні і незнецінені:	21 340	78 709	**100 049**
у 20 найбільших банках України	21 319	26 345	**47 684**
у інших банках України	21	52 344	**52 366**
у великих банках країн ОЕСР	-	-	**-**
Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	(5 797)	(28 335)	**(34 132)**
Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	**15 543**	**50 374**	**65 917**

Таблиця 5.3. Аналіз зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості банків

	2019	2018
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(12 975)	(75 640)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(21 157)	62 665
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	**(34 132)**	**(12 975)**

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

	2019	2018
Кредити, надані юридичним особам	164 219	199 439
Кредити, надані фізичним особам	527	822
Резерв під знецінення кредитів	(28 444)	(42 900)
Усього кредитів за мінусом резервів	**136 302**	**157 361**

До складу кредитів включені кредити, що надані пов'язаним з Банком особам, в сумі 41 331 тис.грн.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період

	Кредити надані юридичним особам	Кредити надані фізичним особам	Усього
Залишок станом на початок періоду:	(42 890)	-	(42 890)
Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	14 446		14 446
Залишок станом на кінець періоду	**(28 444)**		**(28 444)**

Таблиця 6.3 Розподіл кредитів за видами економічної діяльності

	2019		2018	
	сума	%	сума	%
Виробництво харчових продуктів	67 441	41	1 072	1
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	-	-	49	-
Будівництво будівель	39 863	24	51 954	26
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	16 088	10	51 913	26
Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	25 767	16	21 189	11
Оренда, прокат і лізинг	-	-	58 986	29
Охорона здоров'я	15 060	9	14 276	7
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	**164 219**	**100**	**199 439**	**100**

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Таблиця 6.4. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період

	Кредити надані юридичними особами	**Кредити надані фізичним особам**	**Усього**
Кредити незабезпечені	23 039	-	23 039
Кредити забезпечені:	141 180	527	141 707
нерухомим майном	46 698	527	47 225
у т.ч. житлового призначення	6 367	527	6 894
майновими правами на грошові кошти, розміщені в Банку	93 184	-	93 184
-іншими активами	1 298	-	1 298
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	**164 219**	**527**	**164 746**

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 6.5. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період

	Кредити надані юридичними особами	**Кредити надані фізичним особам**	**Усього**
Непрострочені та не знецінені:	124 356	527	124 883
кредити великим та середнім компаніям	109 296	-	109 296
кредити малим компаніям	15 060	-	15 060
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	39 863	-	39 863
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	164 219	527	164 746
Резерв під знецінення за кредитами	(28 444)	-	(28 444)
Усього кредитів за мінусом резервів	**135 775**	**527**	**136 302**

Таблиця 6.6. Вплив вартості застави на якість кредиту на звітну дату

	Балансова вартість кредиту	**Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення**	**Вплив застави**
Кредити, надані юридичним особам	164 219	141 180	23 039
Кредити, надані фізичним особам	527	527	-
Усього кредитів	**164 746**	**141 707**	**23 039**

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери

	2019	2018
Боргові цінні папери	748 455	699 929
-державні облігації	688 353	509 679
-депозитні сертифікати Національного банку України	60 102	190 250
Резерв під знецінення цінних паперів в портфелі банку	-	-
Усього цінних паперів за мінусом резервів	**748 455**	**699 929**

Інвестиції в цінні папери враховують нараховані проценти в сумі 10 394 тис. грн. станом на 30 червня 2019 року.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери на 30 червня 2019року

	Державні установи та підприємства	Усього
Непрострочені та незнецінені:	748 455	748 455
Державні облігації	688 353	688 353
Депозитні сертифікати Національного банку України	60 102	60 102
Резерв під знецінення цінних паперів	-	-
Усього боргових цінних паперів за мінусом резервів	**748 455**	**748 455**

Примітка 8. Похідні фінансові активи

	2019	2018
Активи за форвардними угодами	1 732	4 799
Активи за ф'ючерсними угодами	-	-
Активи за договорами на умовах СВОП	-	66
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	**1 732**	**4 865**

Примітка 9. Інші активи

Таблиця 9.1. Інші активи

	2019	2018
Передоплата за основними засобами та нематеріальними активами	47	-
Передоплата за послуги	-	18
Витрати майбутніх періодів	2 796	3 043
Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	1 308	-
Нараховані доходи	1	1
Інше	39	8
Резерви під знецінення інших активів	(487)	(19)
Усього інших активів за мінусом резервів	**3 704**	**3 051**

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резервів під знецінення інших активів за звітний період

	Інші і активи	Усього
Залишок станом на початок періоду:	(19)	(19)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(468)	(468)
Залишок станом на кінець періоду	**(487)**	**(487)**

Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.1 Кошти клієнтів

	2019	2018
Громадські організації:	**86**	**51**
-поточні рахунки	86	51
-строкові кошти	-	-
Інші юридичні особи:	**583 111**	**496 403**
-поточні рахунки	546 509	459 034
-строкові кошти	36 602	37 369
Фізичні особи:	**58 768**	**90 372**
-поточні рахунки	31 813	8 638
-строкові кошти	26 955	81 734
Усього коштів клієнтів	**641 965**	**586 826**

(у тисячах гривень)

Таблиця 10.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

	2019		2018	
	сума	**%**	**сума**	**%**
Фінансова та страхова діяльність	133 130	20,74	54 474	9,28
Послуги(фінансові)	75 801	11,81	150 693	25,68
Інформація та телекомунікації	3	0	31	0,01
Торгівля	61 575	9,59	45 079	7,68
Сільське господарство та рибне господарство	4 650	0,72	63	0,01
Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	801	0,12	156	0,03
Видобування	52 599	8,19	3 538	0,6
Будівництво	11 753	1,83	0	0
Постачання електроенергії	84 304	13,13	18 885	3,22
Консультаційна діяльність, реклама	3 248	0,51	3 075	0,52
Діяльність громадських організацій	1 206	0,19	1 154	0,2
Виробництво	22 047	3,43	173 311	29,53
Охорона здоров`я	1	0	741	0,13
Операції з майном	26 061	4,06	40 232	6,86
Фізичні особи в т.ч. нерезиденти	58 768	9,15	90 371	15,39
Нерезиденти-інвестори	106 019	16,51	5 023	0,86
Усього коштів клієнтів	**641 965**	**100**	**586 826**	**100**

Примітка 11. Похідні фінансові зобов'язання

	2019	**2018**
Зобов'язання за форвардними угодами	13	997
Зобов'язання за договорами на умовах СВОП	158	1 421
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	**171**	**2 418**

Примітка 12. Інші зобов'язання

	2019	**2018**
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	3 251	5 707
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	140	185
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	16 397
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	11	7
Кредиторська заборгованість за телекомунікаційними та експлуатаційними послугами	17	128
Кредиторська заборгованість по активу з права користування	963	-
Кредиторська заборгованість за іншими нарахованими витратами	51	55
Усього	**4 433**	**22 479**

(у тисячах гривень)

Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями

	Кредитні зобов`язання	Усього
Залишок на початок періоду	**101**	**101**
Збільшення (зменшення) резерву	36	36
Залишок на кінець періоду	**137**	**137**

Резерви за зобов'язаннями складаються з резервів для відшкодування можливих збитків від знецінення за наданими гарантіями, строк дії яких закінчується в 2020 році.

Примітка 14. Статутний капітал

(у тисячах штук)

	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Привілейовані акції	Усього
Залишок на 1 січня 2019 року	**122 000**	**122 000**	**–**	**122 000**
Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	–	-
Залишок на кінець дня 30 червня 2019 року	122 000	122 000	-	122 000
Залишок на кінець дня 30 червня 2019 року	**122 000**	**122 000**	**-**	**122 000**

Станом на 30 червня 2019 року статутний капітал Банку складає 300 120 тис. грн. Статутний капітал Банку розподілений на 122 000 простих іменних акцій. Акції повністю сплачені. Номінальна вартість простої іменної акції на 30 червня 2019 року становить 2 460 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. Дивіденди до виплати не оголошувались та відповідно не виплачувались.

Примітка 15. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

	2019	2018
Переоцінка боргових фінансових інструментів:	**(562)**	**(2 039)**
Зміни переоцінки до справедливої вартості	(562)	(2 039)
Податок на прибуток, пов`язаний із:	**101**	**367**
Зміною іншого сукупного доходу	101	367
Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід)	**(460)**	**(1 672)**

Примітка 16. Аналіз активів та зобов'язань за строком їх погашення

	Примітка	2019 рік			2018 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	7 990	-	7 990	15 524	-	15 524
Кредити та заборгованість банків	5	65 917	-	65 917	42 051	-	42 051
Кредити та заборгованість клієнтів	6	106 558	29 744	136 302	127 330	30 031	157 361
Інвестиції в цінні папери	7	748 455	-	748 455	699 929	-	699 929
Похідні фінансові активи	8	1 732	-	1 732	4 865	-	4 865
Дебіторська заборгованість що до поточного податку на прибуток		4 014	-	4 014	4 080	-	4 080
Відстрочений податковий актив		3 911	-	3 911	4 657	578	5 235
Основні засоби		-	3 230	3 230	-	1 941	1 941
Інші активи	9	2 511	1 193	3 704	3 051	-	3 051
Усього активів		**940 093**	**34 167**	**975 255**	**901 487**	**32 550**	**934 037**
Зобов'язання							
Кошти клієнтів	10	641 965	-	641 965	586 826	-	586 826
Похідні фінансові зобов'язання	11	171	-	171	2 418		2 418
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	-	-	-	-	-
Інші зобов'язання	12	4 433	-	4 433	22 479	-	22 479
Резерви за зобов'язання	13	137	-	137	101	-	101
Усього зобов'язань		**646 706**	**-**	**646 706**	**611 824**	**-**	**611 824**

Примітка 17. Процентні доходи та витрати

	2019	2018
Процентні доходи за:		
Борговими цінними паперами	48 094	73 838
Кредитами та заборгованістю банків	6 528	6 296
Кореспондентськими рахунками в інших банках	15	1 667
Кредитами та заборгованістю клієнтів	13 320	8 127
Усього процентних доходів	**67 958**	**89 928**
Процентні витрати за:		
Строковими коштами інших банків	(4 695)	(371)
Строковими коштами юридичних осіб	(3 185)	(16 006)
Поточними рахунками	(14 785)	(14 892)
Коштами фізичних осіб	(962)	(1 458)
Інші	(77)	-
Усього процентних витрат	**(23 705)**	**(32 727)**
Чистий процентний дохід	**44 253**	**57 201**

Примітка 18.Комісійні доходи та витрати

	2019	2018
Комісійні доходи		
Розрахункові операції	2 198	1 569
Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	4 066	3 551
Комісійні доходи за гарантійними операціями	65	103
Інші	2	1 306
Усього комісійних доходів	**6 331**	**6 529**
Комісійні витрати		
Розрахункові операції	(1 270)	(559)
Операції з цінними паперами	(16)	(10)
Інші	(16)	(148)
Усього комісійних витрат	**(1 302)**	**(717)**
Чистий комісійний дохід	**5 029**	**5 812**

Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати

	2019	2018
Витрати на виплати працівникам	(11 897)	(10 652)
Витрати зносу та амортизація ОЗ та НА	(460)	(269)
Витрати на виплату винагороди персоналу	(30 206)	(36 159)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(771)	(595)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(521)	(427)
Витрати на аудит	(767)	(469)
Витрати на зв`язок	(1 452)	(964)
Сплата інших податків та обов`язкових платежів, крім податку на прибуток	-	(88)
Витрати на послуги збереження даних	(398)	(302)
Витрати на експлуатаційні та господарські послуги	(321)	(301)
Витрати на добровільне медичне страхування співробітників	(88)	(166)
Інші	(989)	(556)
Резерв	2	(41)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	**(47 868)**	**(50 989)**

Середньооблікова чисельність штатного персоналу Банку становила в II кварталі 2019 року 22 особи.
До складу витрат на виплату працівникам входять:

- витрати на основну та додаткову заробітну плату в сумі - 9 101 тис.грн.;
- єдиний внесок на з загальнообов'язкове державне страхування – 1 461 тис.грн.;
- витрати на створення резерву під невикористані відпустки - 1 254 тис.грн.;
- внески на недержавне пенсійне забезпечення працівників - 73 тис.грн.;
- витрати на виплату винагороди персоналу за договорами – 30 206 тис.грн.;
- витрати на добровільне медичне страхування співробітників – 88 тис.грн.

Примітка 20. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 20.1 Витрати на сплату податку на прибуток

	II квартал 2019 року	**II квартал 2018 року**
Поточний податок на прибуток	(67)	(6 758)
Зміна відстроченого податку на прибуток	(1 058)	2 806
Податок на прибуток, сплачений з доходів іноземного походження біля джерела сплати	-	(4)
Усього витрати податку на прибуток	**(1 125)**	**(3 956)**

Таблиця 20.2 Узгодження суми облікового прибутку/збитку та суми податкового прибутку/збитку

	II квартал 2019 року	**II квартал 2018 року**
Прибуток до оподаткування	370	21 907
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(67)	(3 943)
Витрати, які не включаються до суми податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку витрат з метою розрахунку:	(89)	(2 816)
витрати на формування резервів	(91)	(7)
збитки за операціями з продажу ЦП	-	(2 808)
амортизаційні відрахування	2	
адміністративні витрати	-	(1)
Витрати минулих періодів, які визнаються в податковому обліку поточного періоду		1
Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку):	1 147	-
прибутки за операціями з продажу ЦП	1 147	-
Зміна відстроченого податку на прибуток	(1 058)	2 806
Податок на прибуток, сплачений з доходів іноземного походження біля джерела сплати	-	(4)
Сума витрат на податок на прибуток	**(67)**	**(3 956)**

Примітка 20. Витрати на податок на прибуток (продовження)

Таблиця 20.3.1 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 30 червня 2019 року

	Залишок на 31 грудня 2018 року	Визнані в Звіті про прибутки та збитки	Визнані у складі власного капіталу	Залишок на 30 червня 2019 року
Відстрочений податковий актив за рахунок:				
Перевищення вартості купівлі у податковому обліку над вартістю ЦП в портфелі банку на продаж	367	-	(265)	102
Амортизаційні відрахування	68	(2)	-	66
Збитки від операцій з продажу цінних паперів	4 798	(1 147)	-	3 651
Витрати на створення резерву під дебіторську заборгованість	-	91	-	91
Витрати на формування резервів невикористаних відпусток	1	-	-	1
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	**5 234**	**(1 058)**	**(265)**	**3 911**

Таблиця 20.3.2 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 30 червня 2018 року

	Залишок на 31 грудня 2017 року	Визнані в Звіті про прибутки та збитки	Визнані у складі власного капіталу	Залишок на 30 червня 2018 року
Відстрочений податковий актив за рахунок:				
Перевищення вартості купівлі у податковому обліку над вартістю ЦП в портфелі банку на продаж	501	-	(2 415)	(1 914)
Амортизаційні відрахування	72	(2)	-	70
Збитки від операцій з продажу цінних паперів	-	2 808		2 808
Витрати на формування резервів	4	-	-	4
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	**578**	**2 806**	**(2 415)**	**969**

Примітка 21. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 21.1 Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

	2019	**2018**
Прибуток/ (збиток), що належать акціонерам – власникам простих акцій банку (тис. грн.)	5 124	17 951
Прибуток/ (збиток) за звітний період (тис. грн.)	5 124	17 951
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	122	122
Чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію (грн.)	**42,00**	**147,14**
Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію, грн.	42,00	147,14

Таблиця 21.2 Розрахунок прибутку/ (збитку), що належить акціонерам – власникам простих та привілейованих акцій банку

	2019	**2018**
Прибуток/ (збиток) за звітний період, що належить власникам банку	5 124	17 951
Нерозподілений прибуток/ (збиток) за звітний період	5 124	17 951
Нерозподілений прибуток/ (збиток) за звітний період , що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	5 124	17 951
Прибуток/ (збиток), що належать акціонерам – власникам простих акцій банку	5 124	17 951

Примітка 22. Звітні сегменти

Таблиця 22.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за II квартал 2019 року

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Процентні доходи	67 958	-	67 958
Комісійні доходи	4 131	2 200	6 331
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	9 897	-	9 897
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 607	-	2 607
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	11 199	-	11 199
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(12 037)	-	(12 037)
Інші операційні доходи	377	-	377
Усього доходів	**84 132**	**2 200**	**86 332**
Процентні витрати	(23 705)	-	(23 705)
Комісійні витрати	(16)	(1 286)	(1 302)
Чистий прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(7 173)	-	(7 173)
Чистий збиток /(прибуток) від збільшення/(зменшення)резервів за зобов`язаннями	(35)	-	(35)
Витрати на виплати працівникам	(42 192)	-	(42 192)
Витрати зносу та амортизація ОЗ та НА	-	(460)	(460)
Інші адміністративні та операційні витрати	(5 216)	-	(5 216)
Усього витрат	**(78 337)**	**(1 746)**	**(80 083)**
Витрати за податком на прибуток	**(1 125)**	**-**	**(1 125)**

Таблиця 22.2 Активи та зобов'язання звітних сегментів за II квартал 2019 року

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Активи сегментів	816 105	159 150	975 255
Усього активів	**816 105**	**159 150**	**975 255**
Зобов'язання сегментів	642 137	4 570	646 706
Усього зобов'язань	**642 137**	**4 570**	**646 706**

(у тисячах гривень)

Примітка 22. Звітні сегменти (продовження)

Таблиця 22.3. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за II квартал 2018 року

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Процентні доходи	89 928	-	89 928
Комісійні доходи	3 654	2 875	6 529
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	5 912	-	5 912
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(7 612)	-	(7 612)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	4 920	-	4 920
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(17 200)	-	(17 200)
Інші операційні доходи	19	-	19
Усього доходів	**79 620**	**2 875**	**82 495**
Процентні витрати	(32 727)	-	(32 727)
Комісійні витрати	(10)	(707)	(717)
Чистий прибуток від зменшення корисності фінансових активів	23 842	-	23 842
Чистий збиток /(прибуток) від збільшення/(зменшення)резервів за зобов`язаннями	3	-	3
Витрати на виплати працівникам	(46 977)	-	(46 977)
Витрати зносу та амортизація ОЗ та НА	-	(268)	(268)
Інші адміністративні та операційні витрати	(3 744)	-	(3 744)
Усього витрат	**(59 613)**	**(975)**	**(60 588)**
Витрати за податком на прибуток	**(3 956)**	**-**	**(3 956)**

Таблиця 22.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів за II квартал 2018 року

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Активи сегментів	1 483 955	183 372	1 667 327
Усього активів	**1 483 955**	**188 372**	**1 667 327**
Зобов'язання сегментів	1 317 920	9 316	1 327 236
Усього зобов'язань	**1 317 920**	**9 316**	**1 327 236**

Примітка 23. 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 червня 2019 року значення нормативу Н7 дорівнювало 15,58%.

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.

Примітка 23. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Валютний ризик

Таблиця 23.1 Аналіз валютного ризику

Найменування валюти	На 30 червня 2019 року			На 31 грудня 2018 р		
	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція
Долар США	287 324	311 379	(24 055)	692 065	702 517	(10 452)
Євро	3 890	11 703	(7 813)	6 726	12 835	(6 109)
Російський рубль	268	-	268	107	-	107
Усього	**291 482**	**323 082**	**(31 600)**	**698 898**	**715 352**	**(16 454)**

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.

Банком застосовуються як параметричні методи оцінювання, що базуються на припущенні про нормальний розподіл збурень коливань валютних курсів (методологія Value–at–Risk) для прогнозування величини валютного ризику Банку, так і аналізується можливий рівень збитків від валютного ризику на підставі припущень щодо коливання валютного курсу для кожної відкритої позиції. Відповідно до цього, встановлено ліміти відкритої валютної позиції, що є предметом щоденного контролю підрозділу ризик–менеджменту та інструментом обмеження валютного ризику.

Примітка 23. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Таблиця 23.2 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

	2019		2018	
	Вплив на прибуток/ (збиток)	**Вплив на власний капітал**	**Вплив на прибуток/ (збиток)**	**Вплив на власний капітал**
Зміцнення долара США на 25%	(6 014)	(6 014)	(2 613)	(2 613)
Послаблення долара США на 25%	6 014	6 014	2 613	2 613
Зміцнення євро на 25%	(1 953)	(1 953)	(1 527)	(1 527)
Послаблення євро на 25%	1 953	1 953	1 527	1 527
Зміцнення російського рубля на 25%	67	67	27	27
Послаблення російського рубля на 25%	(67)	(67)	(27)	(27)

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 є значущими для Банку, то ж Банк їх не відслідковує.

Процентний ризик банківської книги

***Таблиця 23.3 Загальний аналіз процентного ризику банківської книги* на 30 червня 2019 року**

Найменування статті	**На вимогу і менше 1 місяця**	**Від1 до 6 місяців**	**Від 6 до 12 місяців**	**Більше року**	**Безвідсоткові**	**Усього**
2019 рік						
Усього фінансових активів	814 334	25 743	76 299	20 886	23 135	960 397
Усього фінансових зобов'язань	433 279	79 259	21 825	-	107 916	642 279
Чистий розрив за процентними на кінець 31 грудня	381 055	(53 516)	54 474	20 886	(84 781)	318 118

Примітка 23. Управління фінансовими ризиками (продовження)

***Таблиця 23.4 Загальний аналіз процентного ризику банківської книги* на 31 грудня 2018 року**

Найменування статті	На вимогу і менше 1 місяця	Від1 до 6 місяців	Від 6 до 12 місяців	Більше року	Безвідсоткові	Усього
2018 рік						
Усього фінансових активів	751 952	31 742	48 431	30 031	57 575	919 731
Усього фінансових зобов'язань	493 149	34 958	49 749	-	27 886	605 742
Чистий розрив за процентними на кінець 31 грудня	258 803	(3 216)	(1 318)	30 031	29 689	313 989

Таблиця 23.5 Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами
(%)

	2019				2018			
	гривня	**долар США**	**євро**	**інші**	**гривня**	**долар США**	**євро**	**інші**
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти в інших банках	16,33	1,83	0,00	0,00	18,40	0,00	0,00	0,00
Кредити та заборгованість клієнтів	14,73	3,50	0,00	0,00	15,50	3,50	0,00	0,00
Боргові цінні папери в портфелі банку	17,51	7,83	0,00	0,00	18,20	6,70	0,00	0,00
Інші активи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Зобов'язання								
Кошти банків	18,14	2,53	0,00	0,00	17,40	2,20	0,00	0,00
Кошти клієнтів	10,41	0,90	0,02	0,00	9,72	1,44	0,01	0,00
Поточні рахунки	9,85	0,65	0,02	0,00	8,80	1,30	0,01	0,00
Строкові кошти	14,31	2,12	0,00	0,00	14,70	1,90	0,00	0,00
Інші зобов'язання	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Примітка 23. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Географічний ризик

Таблиця 23.6 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 30 червня 2019 рік

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	7 990	-	-	7 990
Кошти в інших банках	65 917	-	-	65 917
Кредити та заборгованість клієнтів	136 302	-	-	136 302
Інвестиції в цінні папери	748 455	-	-	748 455
Похідні фінансові активи	1 732	-	-	1 732
Інші фінансові активи	1	-	-	1
Усього фінансових активів	**960 397**	**-**	**-**	**960 397**
Зобов'язання				
Кошти банків	-	-	-	-
Кошти клієнтів	533 969	85 420	22 576	641 965
Похідні фінансові зобов'язання	171	-	-	171
Інші фінансові зобов'язання	143	-	-	143
Усього фінансових зобов'язань	**534 283**	**85 420**	**22 576**	**642 279**

Таблиця 23.7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31 грудня 2018 рік

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	15 524	-	-	15 524
Кошти в інших банках	42 051	-	-	42 051
Кредити та заборгованість клієнтів	157 361	-	-	157 361
Боргові цінні папери в портфелі банку	699 929	-	-	699 929
Похідні фінансові активи	4 865	-	-	4 865
Інші фінансові активи	1	-	-	1
Усього фінансових активів	**919 731**	-	-	**919 731**
Зобов'язання				
Кошти банків	-	-	-	-
Кошти клієнтів	580 151	1 652	5 023	586 826
Похідні фінансові зобов'язання	2 418	-	-	2 418
Інші фінансові зобов'язання	16 498	–	–	16 498
Усього фінансових зобов'язань	**599 067**	**1 652**	**5 023**	**605 742**

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

Примітка 23. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Ризик ліквідності

Таблиця 23.8 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення за станом на 30 червня 2019 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	7 990	-	-	-	-	7 990
Похідні фінансові активи	65 917	-	-	-	-	65 917
Кредити та заборгованість банків	13 374	25 743	76 299	20 886	-	136 302
Кредити та заборгованість клієнтів	748 455	-	-	-	-	748 455
Інвестиції в цінні папери	1 732	-	-	-	-	1 732
Інші фінансові активи	1	-	-	-	-	1
Усього фінансових активів	**837 469**	**25 743**	**76 299**	**20 886**	**-**	**960 397**
Зобов'язання						
Кошти клієнтів	540 881	78 191	22 893	-	-	641 965
Похідні фінансові зобов'язання	171	-	-	-	-	171
Інші фінансові зобов'язання	143	-	-	-	-	143
Усього фінансових зобов'язань	**541 195**	**78 191**	**22 893**	**-**	**-**	**642 279**
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 30 червня	296 274	(52 448)	53 406	20 886	-	318 118
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 30 червня	296 274	243 826	297 232	318 118	318 118	

Примітка 23. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Таблиця 23.9 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення за станом на 31 грудня 2018 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	15 524	-	-	-	-	15 524
Кошти в інших банках	42 051	-	-	-	-	42 051
Кредити та заборгованість клієнтів	47 156	31 742	48 432	30 031	-	157 361
Цінні папери в портфелі банку	699 929	-	-	-	-	699 929
Похідні фінансові активи	4 865	-	-	-	-	4 865
Інші фінансові активи	1	-	-	-	-	1
Усього фінансових активів	**809 526**	**31 742**	**48 432**	**30 031**	**-**	**919 731**
Зобов'язання						
Кошти банків	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	502 118	34 953	49 755	-	-	586 826
Похідні фінансові зобов'язання	2 418	-	-	-	-	2 418
Інші фінансові зобов'язання	16 498	-	-	-	-	16 498
Усього фінансових зобов'язань	**521 034**	**34 953**	**49 755**	**-**	**-**	**605 742**
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	288 492	(3 211)	(1 323)	30 031	-	313 989
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	288 492	285 281	283 958	313 989	313 989	-

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, юридичним, операційно-технологічним 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 стратегічним ризиком, 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.

Примітка 24. 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 2019 року	**За 31 грудня 2018 року**
Основний капітал:		
фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	300 120	300 120
Резервний та інші фонди банку	10 100	9 577
Зменшення основного капіталу:		
нематеріальні активи за мінусом зносу	(1 266)	(1 417)
капітальні вкладення в нематеріальні активи	-	-
Основний капітал (капітал 1–го рівня)	***308 954***	***308 280***
Додатковий капітал:		
резерви під стандартну заборгованість	(1)	(1)
розрахунковий прибуток поточного року	5 124	10 465
неотримані нараховані доходи за мінусом резервів	-	-
нерозподілений прибуток минулих років	13 665	3 723
Додатковий капітал (капітал 2–го рівня)	***18 789***	***14 188***
Усього регулятивного капіталу	**327 743**	**322 467**
Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) (не <10%)	186,43%	60,38%

Дані приведенні в таблиці враховують коригуючі проводки станом на 01.07.2019 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 2019 року Банком не порушувались норматив адекватності регулятивного капіталу.

(у тисячах гривень)

Примітка 25. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 25.1 Залишки за операціями з пов'язаними особами на кінець дня 30 червня 2019 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 4,25-17% в залежності від валюти та типу продукту)	-	-	-	15 060
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 30 червня	-	-	-	(6 202)
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1- 14% в залежності від валюти та продукту)	21 097	329 286	1 217	179

Протягом II квартал у 2019 року Банк здійснював операції з пов'язаними особами на загальних умовах.

Таблиця 25.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за II квартал 2019 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	-	784
Процентні витрати	(4)	(8 677)	(91)	(4)
Комісійні доходи	548	1 150	12	4
Інші операційні доходи	2 674	1	-	1
Адміністративні та інші витрати	-	-	(5 261)	2

Примітка 26. 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.

30 липня 2019 року

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

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