АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД»

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

АТ «БАНК АВАНГАРД» за II квартал 2020 року

30 липня 2020 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 2020 року

(у тисячах гривень)

	Примітки	2020 рік	2019 рік
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	161 579	76 752
Кредити та заборгованість банків	5	137 484	31 701
Кредити та заборгованість клієнтів	6	124 849	103 116
Інвестиції в цінні папери	7	1 329 307	800 225
Похідні фінансові активи	8	108	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		5 529	4 756
Відстрочений податковий актив		1 910	2 155
Основні засоби та нематеріальні активи		2 268	2 543
Актив з права користування		590	797
Інші активи	9	2 324	2 487
Усього активів		**1 765 948**	**1 024 532**
Зобов'язання			
Кошти банків	10	899 999	288 212
Кошти клієнтів	11	529 895	394 670
Похідні фінансові зобов'язання	12	-	36
Зобов`язання щодо поточного податку на прибуток		-	-
Інші зобов'язання	13	5 236	8 376
Резерви за зобов'язаннями	14	60	74
Усього зобов'язань		**1 435 190**	**691 368**
Власний капітал			
Статутний капітал	15	300 120	300 120
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		28 483	23 890
Резерви та інші фонди банку		10 611	10 100
Резерви переоцінки		(8 456)	(946)
Усього власного капіталу		**330 758**	**333 164**
Усього пасивів		**1 765 948**	**1 024 532**

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління /Корчинська С.А. /

Головний бухгалтер /Деркаченко Н.В./

30 липня 2020 року

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

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за II квартал 2020 року

(у тисячах гривень)

	Прим.	II квартал 2020 року		II квартал 2019 року	
		за квартал	Наростаючим підсумком з початку року	за квартал	Наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	18	43 958	69 482	37 089	67 958
Процентні витрати	18	(18 640)	(30 450)	(12 403)	(23 705)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		**25 318**	**39 032**	**24 686**	**44 253**
Комісійні доходи	19	1 114	2 493	2 918	6 331
Комісійні витрати	19	(313)	(611)	(474)	(1 302)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		458	173	1 167	9 897
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		972	(1 311)	3 501	2 607
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		1 857	3 422	4 754	11 199
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(803)	6 428	(2 589)	(12 037)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів		(16 433)	(25 116)	7 588	(7 173)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		2	14	(39)	(35)
Інші операційні доходи		(1)	163	2	377
Витрати на виплати працівникам	20	(6 255)	(12 699)	(5 782)	(11 986)
Витрати зносу та амортизація	20	(439)	(894)	(559)	(811)
Інші адміністративні та операційні витрати	20	(2 788)	(4 868)	(32 347)	(35 071)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		**2 689**	**6 226**	**2 826**	**6 249**
Витрати на податок на прибуток	21	(484)	(1 121)	(388)	(1 125)
Прибуток/(збиток) за рік		**2 205**	**5 105**	**2 438**	**5 124**

ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку		(1 343)	(9 159)	701	1 477
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		241	1 648	(126)	(265)
Інший сукупний дохід після оподаткування	16	(1 102)	(7 511)	575	1 212
Усього сукупного доходу за рік		**1 103**	**(2 406)**	**3 012**	**6 336**
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	22	**18,07**	**41,84**	**19,98**	**42,00**

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління /Корчинська С.А. /

Головний бухгалтер /Деркаченко Н.В./

30 липня 2020 року

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

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за II квартал 2020 року (прямий метод)

(у тисячах гривень)

	2020 рік	2019 рік
Грошові кошти від операційної діяльності		
Процентні доходи, що отримані	11 906	75 765
Процентні витрати, що сплачені	(31 656)	(23 547)
Комісійні доходи, що отримані	2 495	6 336
Комісійні витрати, що сплачені	(592)	(1 306)
Результат операцій із фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(1 311)	2 607
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	9	9 926
Результат операцій з іноземною валютою	3 422	11 199
Інші операційні доходи	1	377
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(15 650)	(14 442)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(4 946)	(35 010)
Податок на прибуток, сплачений		266
Грошові кошти отримані / (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов`язаннях	**(36 322)**	**32 171**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		
Чисте (збільшення) /зменшення кредитів та заборгованості банків	(131 770)	(78 674)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(28 953)	34 473
Чисте збільшення/зменшення інших фінансових активів	-	(1 308)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(22)	(31)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	612 534	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	30 861	54 981
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	104 877	(15 434)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	**551 205**	**26 178**
Придбання цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(6 439 286)	(6 064 994)
Надходження від реалізації цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5 638 354	5 882 371
Придбання цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(11 470 000)	(6 379 000)
Надходження від погашення цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	11 803 000	6 509 000
Придбання основних засобів	(89)	(2 100)
Придбання нематеріальних активів	(14)	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності	**(468 035)**	**(54 723)**
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	6 300	(12 678)
Чисті збільшення / (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	**89 470**	**(41 223)**
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	**88 207**	**70 551**
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	**177 677**	**29 328**

Затверджено до випуску та підписано

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

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

30 липня 2020 року

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

Проміжний скорочений звіт про власний капітал за II квартал 2020 року

(у тисячах гривень)

	Статутний капітал банку	Резервний фонд	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього
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**
Залишок на 31 грудня 2019 року	**300 120**	**10 100**	**(946)**	**23 890**	**333 164**
Збільшення номінальної вартості акцій	-	-	-	-	-
Розподілення прибутку минулого року	-	511	-	(511)	-
Усього сукупного доходу	-	-	(7 511)	5 105	(2 406)
Залишок на 30 червня 2020 року	**300 120**	**10 611**	**(8 457)**	**28 484**	**330 758**

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління /Корчинська С.А. /

Головний бухгалтер /Деркаченко Н.В./

30 липня 2020 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 2020 року.
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД» (далі за текстом «Банк») внесено до Державного реєстру банків України 05 липня 2013 року за реєстраційним №346. Банк є резидентом України, місцезнаходження Банку: 04116, м. Київ, вул. Шолуденка, будинок 3.
Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, саморегульованої організації професійних учасників ринку цінних паперів Асоціації «Українські фондові торговці», УКРСВІФТ.
Банк має кореспондентські відносини з найбільшими банками України та може здійснювати розрахунки через провідні міжнародні банки в усіх основних валютах світу за допомогою системи міжнародних розрахунків S.W.I.F.T. 3 грудня 2013 року співпрацює з ТОВ «УКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ» щодо передачі інформації за кредитними історіями позичальників.
В 2014 році акціонером Банку став ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД (місцезнаходження: Евагора Папахрістофору, 18 ПЕТУССІС БІЛДІНГ, оф.101Б Лімасол, Кіпр,3030), який є власником істотної участі в Банку та напряму володіє 100,00% статутного капіталу Банку.
Опосередковано власниками істотної участі в Банку є:

- Юридична особа АйСіЮ Холдінгз Лімітед (Місцезнаходження: Трайдент Чемберз, п/с 146, Роуд Таун, Тортола, Британські Віргінські острови), яка опосередковано володіє:100,00% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД;
- Юридична особа НАРЕМІУС ХОЛДІНГЗ ЛТД (Місцезнаходження: Тортола Пьєр Парк, буд.1, 2-й поверх, Вікгемс Кей 1, Роуд Таун, Тортола, Британські Віргінські острови) яка опосередковано володіє: 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: 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 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» 21.02.2020 року підтвердило кредитний рейтинг Банку на рівні uaAAA, прогноз «стабільний». Рейтинговий звіт знаходиться за посиланням https://avgd.ua/wp-content/uploads/CR_Avangard_ua_210220.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 (149 клієнтів), небанківськими фінансовими установами (32 клієнти), клієнтами–фізичними особами (106 клієнтів) та фізичними особами-підприємцями (6 клієнтів). Банк обслуговує 742 рахунки та 293 клієнти.

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 кварталу 2020 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 2020 року

Активи Банку за станом на кінець дня 30 червня 2020 року складали 1 765 948 тис. грн. (за станом на кінець дня 31 грудня 2019 року – 1 024 532 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 2020 року складали 1 435 190 тис. грн. (31 грудня 2019 року: 691 368 тис. грн.). Банком було залучено кредит рефінансування від НБУ в розмірі 900 000 тис грн. Ресурсна база сформована коштами клієнтів, зокрема короткостроковими коштами юридичних та фізичних осіб. Портфель клієнтських коштів за станом на кінець дня 30 червня 2020 року складав 529 895 тис. грн. (31 грудня 2019 року: 394 670 тис. грн.).

За станом на кінець дня 30 червня 2020 року власний капітал Банку складав 330 758 тис. грн.(31 грудня 2019: 333 164 тис. грн.) Основною складовою Власного капіталу є статутний капітал Банку.

За станом на кінець дня 30 червня 2020 року регулятивний капітал Банку складав 334 834 тис. грн., в тому числі капітал I рівня в сумі 309 150 тис. грн. та капітал II рівня в сумі 25 684 тис. грн.

Протягом звітного періоду Банк дотримувався економічних нормативів Національного банку України, які на кінець дня 30 червня 2020 року мали такі значення:

	Нормативне значення	**За станом на кінець дня 30 червня 2020 року**	**За станом на кінець дня 31 грудня 2019 року**
норматив регулятивного капіталу (Н1)	200 000 тис.грн.	338 208 тис.грн.	326 897 тис.грн.
норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	не <10%	115.96%	237,28%
норматив короткострокової ліквідності (Н6)	не <60%	60.28%	97,53%
LCRBB	100%	651,7573%	353,4075%
LCRIB	100%	562,533%	189,1902%

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).

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

За підсумками II квартал у 2020 року діяльність Банку є прибутковою і чистий прибуток становить 5 105 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

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

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.

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.

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

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 червні оптимізм, спричинений поступовим пом'якшенням карантинних обмежень у низці країн, був частково нівельований наростанням негативних очікувань на тлі посилення невизначеності щодо подальшої ситуації з COVID-19. Це стримало зростання цін на світових товарних ринках та спричинило корекцію на світових фінансових ринках.

Посилення невизначеності через ситуацією з пандемією та соціальну напруженість у США призвело до корекції фондових індексів. Однак додаткові стимулюючі заходи ФРС та окремих урядів Європи, насамперед Німеччини, підтримали ринки. У результаті інтерес інвесторів до ризикових активів, зокрема ЕМ, був нестійким, а валюти цієї групи країн рухалися різнонаправлено до долара США залежно від макроекономічної середовища.

У травні 2020 року споживча інфляція в річному вимірі сповільнилася до 1.7% (з 2.1% у квітні). У місячному вимірі ціни зросли на 0.3%. Споживча інфляція очікувано залишалася нижче цільового діапазону 5% ± 1 в. п.

Зростання цін стримували збереження сприятливої ситуації на валютному ринку та послаблення споживчого попиту на більшість товарів та послуг. У результаті базова інфляція практично не змінилася порівняно з квітнем і становила 3.0% р/р. Крім того, зростання цін гальмувалося подальшим здешевленням енергоносіїв (як нафти, так і газу).

У травні 2020 року падіння цін у промисловості поглибилося (до 5.1% р/р) унаслідок зменшення цін на експортні товари та енергоресурси, що позначилося на зниженні цін на продукцію ГМК, у виробництві коксу та нафтопродуктів, а також у хімічній промисловості..

Сповільнення спаду у базових галузях дещо підтримало ринок праці, хоча попит на робочу силу залишався слабшим, ніж до карантину. Так, зростання середніх заробітних плат прискорилося до 3.0% р/р у номінальному вимірі, також відновилося їх зростання у реальному вимірі (на 1.4% р/р). Іншим чинником зростання зарплат були надбавки для медичних працівників, які працюють з хворими

на COVID-19. Доходи населення підтримували також соціальні виплати як через індексацію пенсій у травні, так і через автоматичне продовження надання субсидій на послуги ЖКГ.

За фінансовим рахунком у травні відплив капіталу збільшився до 1.7 млрд дол., що було спричинене плановими погашеннями ОЗДП 2015 року на суму 1 млрд дол. Зниження обсягу гривневих державних цінних паперів у власності нерезидентів залишилося на рівні попередніх місяців (0.3 млрд дол.). Відплив капіталу приватного сектору дещо знизився порівняно з квітнем за рахунок насамперед менших обсягів зростання готівки поза банками. Відплив капіталу за фінансовим рахунком незначно перевищив профіцит за поточним рахунком. У результаті міжнародні резерви знизилися на 1.2% м/м до 25.4 млрд дол., або 4.4 місяця майбутнього імпорту станом на кінець травня.

На червневому засіданні з монетарної політики Правління НБУ знизило облікову ставку на 200 б. п. – до 6%, історично мінімального рівня у номінальному виразі. Рішення щодо подальшого пришвидшеного пом'якшення монетарної політики зумовлювалося тим , що з високою імовірністю споживчий та інвестиційний попит залишатиметься пригніченим довше, ніж прогнозувалося до цього. З одного боку, це утримуватиме інфляцію нижче цільового рівня довше, ніж передбачає квітневий прогноз. З іншого боку, це означає, що падіння української економіки може бути глибшим, ніж очікувалося. Поряд з цим було звужено коридор процентних ставок за інструментами постійного доступу до ± 1 в. п. (з попередніх ± 2 в. п.). Це забезпечить більш результативне досягнення операційної цілі монетарної політики в умовах історично низького рівня облікової ставки. Індекс міжбанківських ставок, що тісно корелює з обліковою ставкою, також знизився, практично зрівнявшись із обліковою ставкою. Відновлення попиту на гривневі ОВДП на тлі заходів НБУ з пом'якшення монетарної політики сприяло зменшенню дохідності ОВДП як на первинному, так і на вторинному ринку. Реагуючи на загальну тенденцію до здешевлення вартості ресурсів на ринку, банки у травні знизили гривневі ставки за кредитами та депозитами для своїх клієнтів. Водночас зберігався приплив коштів у банки, а залишки за гривневими депозитами вже перевищили докризовий рівень. Зниження економічної активності та скорочення споживання домогосподарствами відобразилося на зменшенні у травні порівняно з квітнем залишків за кредитами. У червні на валютному ринку тривало превалювання ревальваційного тиску, зумовленого перевищенням пропозиції іноземної валюти над попитом на неї. Це дало змогу НБУ і далі купувати іноземну валюту для поповнення міжнародних резервів. За підсумками червня сальдо інтервенцій НБУ було додатним та становило 1.2 млрд дол. (з початку року – 1.1 млрд дол.). Купівля НБУ іноземної валюти була визначальним джерелом постачання ліквідності банківської системи. Незважаючи на це, за результатами червня, ліквідність знизилася через акумулювання коштів на рахунках уряду та зростання готівки..

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

	2020	2019
Кошти в Національному банку України	43 362	24 557
Кореспондентські рахунки у банках:	134 315	63 650
- України	134 315	63 650
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(16 098)	(11 455)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	**161 579**	**76 752**

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

	2020	2019
Кредити та заборгованість у банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	171 855	40 128
Резерв під знецінення	(34 371)	(8 427)
Усього коштів у банках за мінусом резервів	**137 484**	**31 701**

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

	2020	2019
Кредити, надані іншим банкам (короткострокові)	171 855	40 128
Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	(34 371)	(8 427)
Усього коштів у банках за мінусом резервів	**137 484**	**31 701**

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків на кінець дня 30 червня 2020 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Кредити, надані іншим банкам	171 855	-	-	-	171 855
Низький кредитний ризик	171 855	-	-	-	171 855
Усього валова балансова вартість кредитів, наданих іншим банкам	171 855	-	-	-	171 855
Резерв за кредитами, наданими іншим банкам	(34 371)	-	-	-	(34 371)
Усього кредитів, наданих іншим банкам	**137 484**	-	-	-	**137 484**

(у тисячах гривень)

Примітка 5. Кредити та заборгованість банків (продовження)

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

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(8 427)	-	-	-	(8 427)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(25 944)	-	-	-	(25 944)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	**(34 371)**	-	-	-	**(34 371)**

Сума збільшення резерву в розмірі 25 944 тис. грн. є складовою частиною суми 25 116 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

	2020	2019
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	125 618	109 355
Резерв під знецінення кредитів	(769)	(6 239)
Усього кредитів за мінусом резервів	**124 849**	**103 116**

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

	2020	2019
Кредити, надані юридичним особам	115 233	108 791
Кредити, надані фізичним особам	10 385	564
Резерв під знецінення кредитів	(769)	(6 239)
Усього кредитів за мінусом резервів	**124 849**	**103 116**

Протягом 2020 року клієнтський кредитний портфель демонстрував позитивну динаміку, проте наразі формує близько семи процентів 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. Рівень покриття резервами клієнтського кредитного портфеля складає менше 1%. До складу кредитів включені кредити, що надані пов'язаним з Банком особам, в сумі 1 155 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	77 613	-	-	77 613
Середній кредитний ризик	-	48 005		48 005
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів	77 613	-	-	77 613
Резерв під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(769)	-	-	(769)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	76 844	48 005	-	124 849

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	(3)	(6 236)	-	(6 239)
Переведення до стадії 1	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	-	-	-	-
Переведення до стадії 3	-	-	-	-
Інші зміни (доформування /розформування)	(766)	6 236	-	5 470
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(769)	-	-	(769)

Сума зменшення резерву в розмірі 5 470 тис. грн. є складовою частиною суми 25 116 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	63 689	39 427	-	103 116
Переведення до стадії 1	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	-	-	-	-
Переведення до стадії 3	-	-	-	-
Інші зміни (погашення/видача кредиту)	13 155	8 578	-	21 733
Валова балансова вартість на кінець періоду	76 844	48 005	-	124 849

(у тисячах гривень)

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Таблиця 6.6 Розподіл кредитів за видами економічної діяльності

	2020		2019	
	сума	**%**	**сума**	**%**
Виробництво харчових продуктів	11	-	63 108	58
Торгівля газом через місцеві (локальні) трубопроводи	4 844	4	4	-
Будівництво будівель	-	-	29 763	27
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	62 373	54		
Інша допоміжна діяльність у сфері транспорту	-	-	16	-
Операції з нерухомим майном	48 005	42		
Охорона здоров'я	-	-	15 900	15
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	**115 233**	**100**	**108 791**	**100**

Таблиця 6.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на кінець дня 30 червня 2020 року

	Кредити надані юридичними особами	**Кредити надані фізичним особам**	**Усього**
Кредити незабезпечені	6 060	-	6 060
Кредити забезпечені:	109 173	10 385	119 558
- грошовими коштами	61 168	-	61 168
- нерухомим майном	48 005	10 385	53 390
-у т.ч. житлового призначення	-	7 824	7 824
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	**115 233**	**10 385**	**125 618**

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

Таблиця 6.8. Вплив вартості застави на якість кредиту на кінець дня 30 червня 2020 року

	Балансова вартість кредиту	**Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення**	**Вплив застави**
Кредити, надані юридичним особам	115 233	109 173	6 060
Кредити, надані фізичним особам	10 385	10 385	-
Усього кредитів	**125 618**	**119 558**	**6 060**

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

	2020	2019
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	333 420
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 329 307	466 805
Усього цінних паперів	**1 329 307**	**800 225**

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

	2020	2019
Боргові цінні папери:		
Депозитні сертифікати Національного банку України	-	333 420
Усього цінних паперів	**-**	333 420

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

	2020	2019
Боргові цінні папери:		
Державні облігації	1 329 307	466 805
Усього цінних паперів	**1 329 307**	**466 805**

Державні облігації обліковуються у портфелі Банку за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та враховують нараховані проценти в сумі 49 927 тис.грн. станом на 30 червня 2020 року.

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 30 червня 2020 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	-	-	-	-
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів	-	-	-	-
Резерв під знецінення боргових цінних паперів	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів	-	-	-	-

(у тисячах гривень)

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери (продовження)

Таблиця 7.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 30 червня 2020 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	1 194 221	-	-	1 194 221
Низький кредитний ризик	135 086	-	-	135 086
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів	1 329 307	-	-	1 329 307
Резерв під знецінення боргових цінних паперів	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів	**1 329 307**	-	-	**1 329 307**

Примітка 8. Похідні фінансові активи

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

	2020	2019
Активи за форвардними угодами	108	-
Активи за ф'ючерсними угодами	-	-
Активи за договорами на умовах СВОП	-	-
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	**108**	**-**

Примітка 9. Інші активи

Таблиця 9.1. Інші активи

	2020	2019
Передоплата за послуги	-	-
Витрати майбутніх періодів	2 289	2 473
Нараховані доходи	1	2
Інше	35	13
Резерви під знецінення інших активів	(1)	(1)
Усього інших активів за мінусом резервів	**2 324**	**2 487**

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

	Інші і активи	Усього
Залишок станом на початок періоду:	(1)	(1)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-
Залишок станом на кінець періоду	**(1)**	**(1)**

(у тисячах гривень)

Примітка 10. Кошти банків

Таблиця 10.1 Кошти банків

	2020	2019
Кошти, отримані від Національного банку України	899 999	-
Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	240 823
Інші короткострокові кредити	-	47 389
Усього коштів банків	**899 999**	**288 212**

Примітка 11. Кошти клієнтів

Таблиця 11.1 Кошти клієнтів

	2020	2019
Громадські організації:	**59**	**22**
-поточні рахунки	59	22
-строкові кошти	-	-
Інші юридичні особи:	**436 648**	**389 108**
-поточні рахунки	259 107	369 512
-строкові кошти	177 541	19 596
Фізичні особи:	**93 188**	**5 540**
-поточні рахунки	91 900	4 392
-строкові кошти	1 288	1 148
Усього коштів клієнтів	**529 895**	**394 670**

Таблиця 11.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

	2020		2019	
	сума	%	сума	%
Фінансова та страхова діяльність	82 898	0,16	170 663	43,24
Послуги(фінансові)	48 247	0,09	116 651	29,56
Інформація та телекомунікації	2 180	0,00	246	0,06
Торгівля	61 445	0,12	12 666	3,21
Сільське та рибне господарство	2 185	0,00	288	0,07
Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	35 579	0,07	13 206	3,35
Видобування	151	0,00	186	0,05
Будівництво	8 872	0,02	826	0,21
Постачання електроенергії	45 828	0,09	14 116	3,58
Консультаційна діяльність	25 109	0,05	346	0,09
Діяльність громадських організацій	1 160	0,00	1 126	0,29
Виробництво	92 211	0,17	19 069	4,83
Охорона здоров`я	20	0,00	7	0,00
Операції з майном	5 159	0,01	14 052	3,56
Фізичні особи в т.ч. нерезиденти	93 188	0,18	5 587	1,40
Нерезиденти-інвестори	25 662	0,05	25 635	6,50
Усього коштів клієнтів	**529 895**	**100**	**394 670**	**100**

(у тисячах гривень)

Примітка 12. Похідні фінансові зобов'язання

	2020	2019
Зобов'язання за форвардними угодами	-	36
Зобов'язання за договорами на умовах СВОП	-	-
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	**-**	**36**

Примітка 13. Інші зобов'язання

	2020	2019
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	4 465	7 334
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	35	10
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		-
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	25	25
Кредиторська заборгованість за телекомунікаційними та експлуатаційними послугами	18	19
Кредиторська заборгованість за активом з права користування	618	931
Кредиторська заборгованість за іншими нарахованими витратами	75	57
Усього	**5 236**	**8 376**

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

	Кредитні зобов`язання	Усього
Залишок на початок періоду	**74**	**74**
Збільшення (зменшення) резерву	(14)	(14)
Залишок на кінець періоду	**60**	**60**

Резерви за зобов'язаннями складаються з резервів для відшкодування можливих збитків від знецінення за наданими гарантіями, строк дії яких закінчується в 2021 році.

Примітка 15. Статутний капітал

(у тисячах штук)

	Кількість акцій в обігу (тис. 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 червня 2020 року	**122 000**	**122 000**	**-**	**122 000**

Станом на 30 червня 2020 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 2020 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 16. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

	2020	2019
Переоцінка боргових фінансових інструментів:	**(9 159)**	**777**
Зміни переоцінки до справедливої вартості	(9 159)	777
Податок на прибуток, пов`язаний із:	**1 648**	**(140)**
Зміною іншого сукупного доходу	1 648	(140)
Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід)	**(7 511)**	**637**

(у тисячах гривень)

Примітка 17. Аналіз активів та зобов'язань за строком їх погашення

	Примітка	2020 рік			2019 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	161 579	-	161 579	76 752	-	76 752
Кошти в інших банках	5	137 484	-	137 484	31 701	-	31 701
Кредити та заборгованість клієнтів	6	10 385	114 464	124 849	72 789	30 327	103 116
Інвестиції в цінні папери	7	1 329 307	-	1 329 307	800 225	-	800 225
Похідні фінансові активи	8	108	-	108	-	-	-
Дебіторська заборгованість що до поточного податку на прибуток		5 529	-	5 529	4 756	-	4 756
Відстрочений податковий актив		1 910	-	1 910	2 155	-	2 155
Основні засоби		-	2 268	2 268	-	2 543	2 543
Актив з права користування		590	-	590	797	-	797
Інші активи	9	1926	398	2 324	1 692	796	2 487
Усього активів		**1 648 818**	**117 130**	**1 765 948**	**990 867**	**33 666**	**1 024 532**
Зобов'язання							
Кошти в інших банках	10	899 999	-	899 999	288 212	-	288 212
Кошти клієнтів	11	529 895	-	529 895	394 670	-	394 670
Похідні фінансові зобов'язання	12	-	-	-	36	-	36
Інші зобов'язання	13	5 236	-	5 236	8 376	-	8 376
Резерви за зобов'язання	14	60	-	60	74	-	74
Усього зобов'язань		**1 435 190**	**-**	**1 435 190**	**691 368**	**-**	**691 368**

(у тисячах гривень)

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

	2020	2019
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та заборгованість клієнтів	14 496	13 320
Кредити та заборгованість банків	2 152	6 528
Кореспондентські рахунки в інших банках	2	15
Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	**16 650**	**19 863**
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Боргові цінні папери	52 832	48 095
Усього процентних доходів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	**52 832**	**48 095**
Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	**69 482**	**67 958**
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кошти юридичних осіб	(8 897)	(14 785)
Строкові кошти юридичних осіб	(1 372)	(3 185)
Кошти фізичних осіб	(162))	(427)
Строкові кошти фізичних осіб	(75)	(535)
Строкові кошти інших банків	(19 896)	(4 695)
Зобов'язання з оренди	(47)	(77)
Інші	-	-
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	**(30 450)**	**(23 705)**
Чистий процентний дохід	**39 032**	**44 253**

В порівнянні з результатами 2019 року відбулося зменшення чистого процентного доходу.

Примітка 19.Комісійні доходи та витрати

	2020	2019
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування	1 157	2 198
Операції на валютному ринку	1 272	4 066
Позабалансові операції	58	65
Інші	6	2
Усього комісійних доходів	**2 493**	**6 331**
Комісійні витрати		
Розрахунково-касове обслуговування	(595)	(1 270)
Операції з цінними паперами	(9)	(16)
Інші	(7)	(16)
Усього комісійних витрат	**(611)**	**(1 302)**
Чистий комісійний дохід	**1 882**	**5 029**

(у тисячах гривень)

Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 20.1 Витрати на виплати працівникам

	2020	2019
Заробітна плата та премії	(10 813)	(10 355)
Нарахування на фонд заробітної плати	(1 592)	(1 461)
Інші виплати працівникам	(294)	(170)
Усього витрат на утримання персоналу	**(12 699)**	**(11 986)**

Таблиця 20.2 Витрати на амортизацію

	2020	2019
Амортизація основних засобів	(215)	(130)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(163)	(330)
Амортизація активу з праву користування	(516)	(351)
Усього витрат на амортизацію	**(894)**	**(811)**

Таблиця 20.3 Інші адміністративні та операційні витрати

	2020	2019
Витрати на виплату винагороди персоналу	(360)	(30 206)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(893)	(771)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(107)	(170)
Телекомунікаційні послуги	(1 387)	(1 452)
Витрати на аудит	(840)	(766)
Витрати на послуги збереження даних	(398)	(398)
Витрати на експлуатаційні та господарські послуги	(378)	(321)
Інші	(505)	(989)
Резерв	-	2
Усього адміністративних та інших операційних витрат	**(4 868)**	**(35 071)**

Середньооблікова чисельність штатного персоналу Банку за II квартал 2020 року становила 23 особи. Витрати на виплати працівникам та персоналу:

- витрати на основну та додаткову заробітну плату (в тому числі на допомогу по тимчасовій непрацездатності) в сумі – 9 682 тис. грн.;
- єдиний внесок на загальнообов'язкове державне страхування – 1 592 тис. грн.;
- витрати на створення резерву під невикористані відпустки – 1 131 тис. грн.;
- внески на недержавне пенсійне забезпечення працівників- 83 тис. грн.;
- витрати на виплату винагороди персоналу за договорами – 360 тис. грн;
- витрати на добровільне медичне страхування співробітників- 113 тис. грн.

(у тисячах гривень)

Примітка 21. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 21.1 Витрати на сплату податку на прибуток

	2020	2019
Поточний податок на прибуток	773	(67)
Зміна відстроченого податку на прибуток	(1 893)	(1 058)
Податок на прибуток, сплачений з доходів іноземного походження біля джерела сплати	-	-
Усього витрати податку на прибуток	**(1 121)**	**(1 125)**

Таблиця 22.2 Узгодження суми облікового прибутку/збитку та суми податкового прибутку/збитку

	2020	2019
Прибуток до оподаткування	6 225	370
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(1 121)	(67)
Витрати, які не включаються до суми податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку витрат з метою розрахунку:	4	(89)
амортизаційні відрахування	2	(91)
витрати на формування резервів	2	-
збитки за операціями з продажу ЦП		2
Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку):	3 527	1 147
прибутки за операціями з продажу ЦП	3 527	1 147
Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку):	(1 638)	
прибутки за операціями з продажу ЦП	(1 638)	
Зміна відстроченого податку на прибуток	(1 893)	(1 058)
Витрати на податок на прибуток	**(1 121)**	**(67)**

(у тисячах гривень)

Примітка 21. Витрати на податок на прибуток (продовження)

Таблиця 21.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 30 червня 2020 року

	Залишок на 31 грудня 2019 року	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані у складі власного капіталу	Залишок на 30 червня 2020 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:				
переоцінка активів	208	-	1 648	1 856
основні засоби	64	(2)	-	62
доходи від операцій з продажу цінних паперів	1889	(1 889)	-	-
резерви під знецінення активів	(8)	(2)	-	(10)
нараховані витрати	2	-	-	2
інші	-	-	-	-
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	**2 155**	**(1 893)**	**1 648**	**1 910**
Визнаний відстрочений податковий актив	**2 155**	**(1 893)**	**1 648**	**1 910**

Таблиця 21.3.1 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**

(у тисячах гривень)

Примітка 22. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 22.1 Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

	2020	**2019**
Прибуток/ (збиток), що належать акціонерам – власникам простих акцій банку (тис. грн.)	5 105	2 687
Прибуток/ (збиток) за звітний період (тис. грн.)	5 105	2 687
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	122	122
Чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію (грн.)	**41,84**	**22,02**
Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію, грн.	41,84	22,02

Таблиця 22.2 Розрахунок прибутку/ (збитку), що належить акціонерам – власникам простих та привілейованих акцій банку

	2020	**2019**
Прибуток/ (збиток) за звітний період, що належить власникам банку	5 105	2 687
Нерозподілений прибуток/ (збиток) за звітний період	5 105	2 687
Нерозподілений прибуток/ (збиток) за звітний період , що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	5 105	2 687
Прибуток/ (збиток), що належать акціонерам – власникам простих акцій банку	5 105	2 687

(у тисячах гривень)

Примітка 23. Звітні сегменти

Таблиця 23.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за II квартал 2020 року

	Найменування звітних сегментів		**Усього**
	Казначейські операції	Інші	
Процентні доходи	69 482	-	69 482
Комісійні доходи	1 330	1 163	2 493
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	173	-	173
Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(1 311)	-	(1 311)
Результат від операцій із іноземною валютою	3 422	-	3 422
Результат від переоцінки іноземної валюти	6 428	-	6 428
Інші операційні доходи	163	-	163
Усього доходів	**79 687**	**1 163**	**80 850**
Процентні витрати	(30 450)	-	(30 450)
Комісійні витрати	(9)	(602)	(611)
Чистий прибуток від зменшення корисностІ фінансових активів	(25 116)	-	(25 116)
Результат від збільшення/(зменшення)резервів за зобов`язаннями	14	-	14
Витрати на виплати працівникам	(12 699)	-	(12 699)
Витрати зносу та амортизація	-	(894)	(894)
Інші адміністративні та операційні витрати	(4 508)	(360)	(4 868)
Усього витрат	**(72 768)**	**(1 856)**	**(74 624)**
Витрати за податком на прибуток	**(1 121)**	**-**	**(1 121)**

Таблиця 23.2 Активи та зобов'язання звітних сегментів за II квартал 2020 року

	Найменування звітних сегментів		**Усього**
	Казначейські операції	Інші	
Активи сегментів	1 585 116	180 832	1 765 948
Усього активів	**1 585 116**	**180 832**	**1 765 948**
Зобов'язання сегментів	1 429 894	5 296	1 435 190
Усього зобов'язань	**1 429 894**	**5 296**	**1 435 190**

(у тисячах гривень)

Примітка 23. Звітні сегменти (продовження)

Таблиця 23.3. 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
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	9 897	-	9 897
Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 607	-	2 607
Результат від операцій із іноземною валютою	11 199	-	11 199
Результат 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)
Результат від збільшення/(зменшення)резервів за зобов`язаннями	(35)	-	(35)
Витрати на виплати працівникам	(42 192)	-	(42 192)
Витрати зносу та амортизація	-	(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 23.4 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**

Примітка 24. 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 2020 року значення нормативу Н7 дорівнювало 21,72%.

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 24. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Валютний ризик

Таблиця 24.1 Аналіз валютного ризику

Найменування валюти	На 30 червня 2020 року			На 31 грудня 2019 року		
	Монетарні активи	Монетарні активи	Монетарні активи	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція
Долар США	288 763	212 383	76 381	101 070	702 517	(10 452)
Євро	12 575	9 834	2 741	7 509	12 835	(6 109)
Російський рубль	1 262	1 157	105	217	-	107
Усього	**302 601**	**223 374**	**79 227**	**108 796**	**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.

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.

Примітка 24. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Таблиця 24.2 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

(у тисячах гривень)

	30 червня 2020		2019	
	Вплив на прибуток/ (збиток)	**Вплив на власний капітал**	**Вплив на прибуток/ (збиток)**	**Вплив на власний капітал**
Зміцнення долара США на 25%	19 095	19 095	(3 638)	(3 638)
Послаблення долара США на 25%	(19 095)	(19 095)	3 638	3 638
Зміцнення євро на 25%	685	685	1 857	1 857
Послаблення євро на 25%	(685)	(685)	(1 857)	(1 857)
Зміцнення російського рубля на 25%	26	26	54	54
Послаблення російського рубля на 25%	(26)	(26)	(54)	(54)

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 24.3 Загальний аналіз процентного ризику за 2 квартал 2020

Найменування статті	**На вимогу і менше 1 місяця**	**Від1 до 6 місяців**	**Від 6 до 12 місяців**	**Більше року**	**Безвідсоткові**	**Усього**
30 червня 2020						
Усього фінансових активів	1 353 864	61 168	48 005	10 385	279 905	**1 753 327**
Усього фінансових зобов'язань	1 152 406	15 276	90 753	70 013	101 506	**1 429 955**
Чистий розрив за процентними на кінець 30 червня	201 458	45 892	-42 748	-59 628	178 399	**323 373**

Примітка 24. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Таблиця 24.4 Загальний аналіз процентного ризику за 2019 рік

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	820 488	72 772	-	30 327	88 208	**1 011 795**
Усього фінансових зобов'язань	600 054	14 149	956	-	67 836	**682 995**
Чистий розрив за процентними на кінець 31 грудня	220 434	58 623	(956)	30 327	20 372	**328 800**

Таблиця 24.5 Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

	30 червня 2020				2019			
	гривня	**долар США**	**євро**	**інші**	**гривня**	**долар США**	**євро**	**інші**
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість банків	6	-	-	-	12	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	18	-	-	-	16	-	-	-
Інвестиції в цінні папери	16	4	-	-	14	5	-	-
Інші активи	-	-	-	-	-	-	-	-
Зобов'язання								
Кошти банків	8	-	-	-	13	3	-	-
Кошти клієнтів	4	-	-	-	9	1	-	-
Поточні рахунки	4	-	-	-	9	1	-	-
Строкові кошти	5	4	-	-	7	1	-	-
Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-

Примітка 24. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Географічний ризик

Таблиця 24.6 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2 квартал 2020 рік

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	161 579	0	0	161 579
Кредити та заборгованість банків	137 484	0	0	137 484
Кредити та заборгованість клієнтів	124 849	0	0	124 849
Інвестиції в цінні папери	1 329 307	0	0	1 329 307
Похідні фінансові активи	108	0	0	108
Інші фінансові активи	1	0	0	1
Усього фінансових активів	**1 753 327**	**0**	**0**	**1 753 327**
Зобов'язання				
Кошти банків	899 999	0	0	899 999
Кошти клієнтів	497 729	6 504	25 662	529 895
Похідні фінансові зобов'язання	0	0	0	0
Інші фінансові зобов'язання	61	0	0	61
Усього фінансових зобов'язань	**1 397 789**	**6 504**	**25 662**	**1 429 955**

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

Таблиця 24.7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2019 рік

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	76 752	-	-	76 752
Кредити та заборгованість банків	31 701	-	-	31 701
Кредити та заборгованість клієнтів	103 116	-	-	103 116
Цінні папери в портфелі банку на продаж	800 225	-	-	800 225
Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
Інші фінансові активи	1	-	-	1
Усього фінансових активів	**1 011 795**	-	-	**1 011 795**
Зобов'язання				
Кошти клієнтів	288 212	-	-	288 212
Похідні фінансові зобов'язання	367 493	1 542	25 635	394 670
Інші фінансові зобов'язання	36	-	-	36
Усього фінансових зобов'язань	76	-	-	76

Примітка 24. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Ризик ліквідності

Таблиця 24.8 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення за станом на 30 червня 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	161 579	-	-	-	-	161 579
Кредити та заборгованість банків	137 484	-	-	-	-	137 484
Кредити та заборгованість клієнтів	5 291	61 168	48 005	10 385	-	124 849
Інвестиції в цінні папери	1 329 307	-	-	-	-	1 329 307
Похідні фінансові активи	108	-	-	-	-	108
Інші фінансові активи	1	-	-	-	-	1
Усього фінансових активів	**1 633 769**	**61 168**	**48 005**	**10 385**	-	**1 753 327**
Зобов'язання						
Кошти банків	899 999	-	-	-	-	899 999
Кошти клієнтів	352 354	16 768	90 760	70 013	-	529 895
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	0
Інші фінансові зобов'язання	61	-	-	-	-	61
Усього фінансових зобов'язань	**1 252 414**	**16 768**	**90 760**	**70 013**	-	**1 429 955**
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 30 червня	381 355	44 400	(42 755)	(59 628)	-	323 373
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 30 червня	381 355	425 755	383 000	323 373	323 373	

Таблиця 24.9 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення за станом на 31 грудня 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	76 752	-	-	-	-	76 752
Кредити та заборгованість банків	31 701	-	-	-	-	31 701
Кредити та заборгованість клієнтів	20	61 067	11 702	30 327	-	103 116
Інвестиції в цінні папери	800 225	-	-	-	-	800 225
Інші фінансові активи	1	-	-	-	-	1
Усього фінансових активів	**908 699**	**61 067**	**11 702**	**30 327**	-	**1 011 795**
Зобов'язання						
Кошти банків	288 212	-	-	-	-	288 212
Кошти клієнтів	379 565	14 143	962	-	-	394 670
Похідні фінансові зобов'язання	36	-	-	-	-	36
Інші фінансові зобов'язання	76	-	-	-	-	76
Усього фінансових зобов'язань	**667 889**	**14 143**	**962**	-	-	**682 994**
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	240 810	46 924	10 740	30 327	-	328 801
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	240 810	287 734	298 474	328 801	328 801	

Примітка 24. 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 25. 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 2020 року	**За 31 грудня 2019 року**
Основний капітал:		
фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	300 120	300 120
Резервний та інші фонди банку	10 612	10 100
Зменшення основного капіталу:		
нематеріальні активи за мінусом зносу	(1 006)	(1 147)
капітальні вкладення в нематеріальні активи	-	-
Основний капітал (капітал 1–го рівня)	***309 725***	309 073
Додатковий капітал:		
резерви під стандартну заборгованість	-	-
розрахунковий прибуток поточного року	5 105	10 225
неотримані нараховані доходи за мінусом резервів	-	(6 066)
нерозподілений прибуток минулих років	23 378	13 665
Додатковий капітал (капітал 2–го рівня)	***28 483***	17 824
Усього регулятивного капіталу	**338 208**	**326 897**
Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) (не <10%)	115,96%	237,28%

Дані приведенні в таблиці враховують коригуючі проводки станом на 01.07.2020 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 2020 року Банком не порушувались норматив адекватності регулятивного капіталу.

(у тисячах гривень)

Примітка 26. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 26.1 Залишки за операціями з пов'язаними особами на кінець дня 30 червня 2020 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1- 14% в залежності від валюти та продукту)	24 612	117 874	2 326	275

Протягом II квартал у 2020 року Банк здійснював операції з пов'язаними особами на загальних умовах.

Таблиця 26.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за II квартал 2020 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	-	740
Процентні витрати	(6)	(5 330)	(1 295)	(6)
Комісійні доходи	25	207	26	4
Відрахування до резерву під знецінення кредитів	-	-	-	(6 236)
Інші операційні доходи	-	2	-	-
Адміністративні та інші витрати	-	-	(7 525)	-

Таблиця 26.3. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2020 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	-	-
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	-	15 901
Усього	**-**	**-**	**-**	**15 901**

Примітка 27. 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 2020 року

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

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