АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД»

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

АТ «БАНК АВАНГАРД» за III квартал 2019 року

30 жовтня 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 вересня 2019 року

(у тисячах гривень)

	Примітки	2019 рік	2018 рік
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	18 641	15 524
Кредити та заборгованість банків	5	227 165	42 051
Кредити та заборгованість клієнтів	6	110 808	157 361
Інвестиції в цінні папери	7	1 047 609	699 929
Похідні фінансові активи	8	750	4 865
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		4 176	4 080
Відстрочений податковий актив		2 978	5 235
Основні засоби та нематеріальні активи		2 963	1 941
Інші активи	9	2 430	3 051
Усього активів		**1 417 520**	**934 037**
Зобов'язання			
Кошти банків	10	435 461	-
Кошти клієнтів	11	645 704	586 826
Похідні фінансові зобов'язання	12	76	2 418
Зобов`язання щодо поточного податку на прибуток		-	-
Інші зобов'язання	13	4 101	22 479
Резерви за зобов'язаннями	14	121	101
Усього зобов'язань		**1 085 463**	**611 824**
Власний капітал			
Статутний капітал	15	300 120	300 120
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		21 282	14 188
Резерви та інші фонди банку		10 100	9 577
Резерви переоцінки	16	555	(1 672)
Усього власного капіталу		**332 057**	**322 213**
Усього пасивів		**1 417 520**	**934 037**

Затверджено до випуску та підписано

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

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

30 жовтня 2019 року

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

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

(у тисячах гривень)

	Прим.	III квартал 2019 року		III квартал 2018 року	
		за квартал	Наростаючим підсумком з початку року	за квартал	Наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	18	37 743	105 701	50 275	140 204
Процентні витрати	18	(18 383)	(42 088)	(8 176)	(40 903)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		**19 360**	**63 613**	**42 099**	**99 300**
Комісійні доходи	19	2 224	8 555	2 874	9 403
Комісійні витрати	19	(395)	(1 697)	(423)	(1 140)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		4 545	14 442	(6 336)	(424)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		1 820	4 427	4 764	(1 092)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		4 821	16 020	(85)	4 834
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(6 581)	(18 619)	4 748	(12 453)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів		15 457	8 283	(17 190)	6 652
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		16	(20)	25	28
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток		-	-	(3 216)	(4 972)
Інші операційні доходи		3	381	-	19
Витрати на виплати працівникам	20	(35 794)	(77 985)	(5 265)	(52 242)
Витрати зносу та амортизація	20	(165)	(626)	(157)	(425)
Інші адміністративні та операційні витрати	20	(2 271)	(7 486)	(2 040)	(5 784)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		**3 040**	**9 289**	**19 798**	**41 704**
Витрати на податок на прибуток	21	(547)	(1 672)	(3 570)	(7 525)
Прибуток/(збиток) за рік		**2 493**	**7 617**	**16 228**	**34 179**

ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку		1 239	2 716	(11 778)	1 641
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	16	(223)	(489)	2 121	(295)
Інший сукупний дохід після оподаткування		1 016	2 227	(9 657)	1 346
Усього сукупного доходу за рік		**3 509**	**9 844**	**6 571**	**35 525**
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	22	**20,43**	**62,43**	**133,02**	**280,16**

Затверджено до випуску та підписано

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

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

30 жовтня 2019 року

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

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за III квартал 2019 року (прямий метод)

(у тисячах гривень)

	2019 рік	2018 рік
Грошові кошти від операційної діяльності		
Процентні доходи, що отримані	104 957	174 919
Процентні витрати, що сплачені	(39 441)	(41 667)
Комісійні доходи, що отримані	8 560	9 383
Комісійні витрати, що сплачені	(1 713)	(1 140)
Результат операцій із фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю	4 427	(12 074)
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	15 358	9 564
Результат операцій з іноземною валютою	16 020	(13 312)
Інші операційні доходи	381	19
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(80 378)	(55 364)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(6 718)	(5 989)
Податок на прибуток, сплачений	489	(15 146)
Грошові кошти отримані / (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов`язаннях	**21 942**	**49 193**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		
Чисте (збільшення) /зменшення кредитів та заборгованості банків	(1 840)	73 576
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	80 134	(27 540)
Чисте збільшення/зменшення інших фінансових активів	-	-
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(25)	235
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	432 453	(171 278)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	58 035	380 312
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(14 333)	18 143
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	**576 366**	**322 641**
Придбання цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(10 730 658)	(22 920 408)
Надходження від реалізації цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	10 168 913	22 908 586
Придбання цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(7 637 000)	-
Надходження від погашення цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	7 827 000	-
Придбання основних засобів	(1 649)	(310)
Придбання нематеріальних активів	-	(229)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності	**(373 394)**	**(12 361)**
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	9 605	(198)
Чисті збільшення / (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	**212 577**	**310 082**
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	**70 550**	**150 655**
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	**283 127**	**460 737**

Затверджено до випуску та підписано

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

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

30 жовтня 2019 року

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

Проміжний скорочений звіт про власний капітал за III 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	-	-	1 346	34 179	35 525
Залишок на 30 вересня 2018 року	**300 120**	**9 577**	**(937)**	**37 902**	**346 662**
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	-	-	2 227	7 617	9 844
Залишок на 30 вересня 2019 року	**300 120**	**10 100**	**555**	**21 282**	**332 057**

Затверджено до випуску та підписано

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

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

30 жовтня 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 III 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: 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» 09.08.2019 року підтвердило кредитний рейтинг АТ «БАНК АВАНГАРД» на рівні uaAAA, прогноз «стабільний». Рейтинговий звіт знаходиться за посиланням https://avgd.ua/topublish/CR_Avangard_ua_090819.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 (158 клієнтів), небанківськими фінансовими установами (30 клієнтів), клієнтами–фізичними особами (76 клієнтів) та фізичними особами-підприємцями (5 клієнтів). Банк обслуговує 684 рахунків та 269 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 III кварталу 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 III квартал 2019 року

Активи Банку за станом на кінець дня 30 вересня 2019 року складали 1 417 520 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 вересня 2019 року складали 1 085 463 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 вересня 2019 року складав 645 704 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 586 826 тис. грн.).

За станом на кінець дня 30 вересня 2019 року власний капітал Банку складав 332 057 тис. грн.(31 грудня 2018: 322 213 тис. грн.) Основною складовою Власного капіталу є статутний капітал Банку.

За станом на кінець дня 30 вересня 2019 року регулятивний капітал Банку складав 326 613 тис. грн., в тому числі капітал І рівня в сумі 309 030 тис. грн. та капітал ІІ рівня в сумі 17 583 тис. грн.

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

	Нормативне значення	**За станом на кінець дня 30 вересня 2019 року**	**За станом на кінець дня 31 грудня 2018 року**
норматив регулятивного капіталу (Н1)	200 000 тис.грн.	326 613 тис.грн.	322 467 тис.грн.
норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	не <10%	94,27%	60,38%
норматив короткострокової ліквідності (Н6)	не <60%	75,03%	115,65%

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.

Станом на 01.10.2019 року LCR Банку при нормативному значенні 90% дотримано в такому розмірі:

- за всіма валютами (LCRBB) – 377,3428%
- в іноземній валюті (LCRIB) - 150,6950%

За підсумками ІІІ кварталу 2019 року діяльність Банку є прибутковою і чистий прибуток становить 7 617 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

У вересні 2019 року ситуація на світових товарних ринках для українських експортерів погіршилася. Послаблення зовнішнього попиту тиснуло у бік зниження на ціни на сталь, а надходження врожаю нового сезону – на зернові. Посилення геополітичних конфліктів зумовило зростання цін на нафту та природний газ. Водночас пом'якшення монетарної політики провідними центральними банками світу сприяло відновленню інтересу інвесторів до ризикових активів, у тому числі активів країн, ринки яких розвиваються. Відповідно більшість валют країн цієї групи з початку вересня зміцнилася.

У серпні 2019 року споживча інфляція сповільнилася до 8.8% р/р. Уповільнення як базової інфляції так і зростання адміністративно регульованих цін переважило зростання цін на продукти харчування. Так, базова інфляція сповільнилася до 7.2% р/р завдяки жорсткій монетарній політиці, що стримувала фундаментальний тиск на ціни, зокрема через канал обмінного курсу. Додатковим чинником було суттєве зниження цін на паливо на тлі відповідних тенденцій на зовнішніх ринках енергоресурсів, які разом зі зміцненням курсу гривні відобразилися й на сповільненні промислової інфляції (до 4.5% р/р).

У серпні 2019 року зростання ІВБГ уповільнилося (до 1% р/р) унаслідок очікуваного погіршення показників сільського господарства через більш раннє завершення збирання врожаю ранніх зернових порівняно з минулим роком. Дещо збільшилося падіння в промисловості насамперед через спад у переробній промисловості, зокрема в харчовій, металургії та машинобудуванні. Водночас зростання у будівництві підтримувалося нарощенням капітальних видатків зведеного бюджету. Зростання роздрібної торгівлі та пасажирообороту підтримувалося стійким збільшенням доходів населення (номінальна та реальна заробітна плата в серпні зросли на 17.4% р/р та на 7.7% р/р відповідно) та високими споживчими настроями. Водночас відновилося стрімке зростання оптової торгівлі на тлі нарощення видобутку та експорту металевих руд, значного обсягу експорту зернових культур, а також зростання імпорту вугілля.

У серпні державний бюджет виконано з профіцитом (5.2 млрд грн) попри суттєве погіршення стану доходів. Так доходи скоротилися в річному вимірі, що пов'язано із різним графіком перерахувань коштів НБУ та НАК "Нафтогаз" у поточному та минулому році. Крім того, суттєво сповільнилося зростання податкових надходжень через подальше падіння у виробництві тютюнових виробів,

здешевлення газу та стримані обсяги імпорту в гривневому еквіваленті. Зростання видатків прискорилося, особливо капітальних. Профіцит місцевих бюджетів істотно розширився (до 7.4 млрд грн). Як наслідок, додатне сальдо зведеного бюджету збільшилося до 12.6 млрд грн.

У серпні зберіглося від'ємне сальдо поточного рахунку (0.5 млрд дол.) через сталий дефіцит торгівлі товарами. Високий врожай зернових і надалі підтримував експорт товарів, однак його зростання в цілому сповільнилося внаслідок низки переважно тимчасових зовнішніх чинників. Імпорт стабільно зростав передусім за рахунок продукції машинобудування. За фінансовим рахунком зберігався приплив капіталу (0.6 млрд дол.). Водночас під впливом тимчасового послаблення попиту нерезидентів на гривневі ОВДП у серпні порівняно з липнем він зменшився. У результаті, платіжний баланс було зведено з профіцитом (0.1 млрд дол.), а міжнародні резерви збільшилися до 22.0 млрд дол., або 3.5 місяця імпорту майбутнього періоду станом на кінець серпня.

У вересні Правління НБУ продовжило цикл пом'якшення монетарної політики, вчергове в поточному році знизивши облікову ставку (на 50 б. п. до 16.5%). Таке рішення та висока ймовірність зниження ключової ставки в майбутньому, обмеження пропозиції ОВДП урядом та збільшення попиту на них, зокрема, з боку нерезидентів, призвели до зниження дохідності гривневих паперів за всіма строками обігу. UIIR також у вересні знизився, коливаючись близько нижньої межі в коридорі ставок НБУ, на що, крім дії трансмісійного механізму, вплинуло зростання ліквідності банківської системи. На валютному ринку і далі зберігався ревальваційний тренд, зумовлений фундаментальними чинниками. Це дало змогу НБУ й далі поповнювати міжнародні резерви, не протидіючи ринковим тенденціям.

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.

Припущення про безперервність діяльності

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

Станом на 01 жовтня 2019 року статутний капітал Банку становить 300 120 тис грн. Збільшення статутного капіталу Банку до необхідного розміру статутного капіталу, встановленого законодавчими актами, планується здійснювати 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	18 641	15 524
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	**18 641**	**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	18 641	15 524
Кошти в інших банках	264 486	55 026
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	**283 127**	**70 550**

Примітка 5. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість банків

	2019	2018
Кореспондентські рахунки в інших банках	264 498	55 026
Кредити, що надані іншим банкам	1 841	-
Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	(39 174)	(12 975)
Усього коштів у банках за мінусом резервів	**227 165**	**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 13 тис. грн. станом на кінець дня 30 вересня 2019 року.

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

	Кореспондентські рахунки	Кредити	Усього
Поточні і незнецінені:	264 498	1 841	**266 339**
у 20 найбільших банках України	264 486	1 841	**266 327**
у інших банках України	12	-	**12**
у великих банках країн ОЕСР	-	-	**-**
Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	(38 511)	(663)	**(39 174)**
Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	**225 987**	**1 178**	**227 165**

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	(26 199)	62 665
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	**(39 174)**	**(12 975)**

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

	2019	2018
Кредити, надані юридичним особам	118 743	199 439
Кредити, надані фізичним особам	480	822
Резерв під знецінення кредитів	(8 415)	(42 900)
Усього кредитів за мінусом резервів	**110 808**	**157 361**

До складу кредитів включені кредити, що надані пов'язаним з Банком особам, в сумі 11 321 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:	(42 899)	-	(42 899)
Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	34 484	-	34 484
Залишок станом на кінець періоду	**(8 415)**		**(8 415)**

Таблиця 6.3 Розподіл кредитів за видами економічної діяльності

	2019		2018	
	сума	%	сума	%
Виробництво харчових продуктів	58 309	49	1 072	1
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	10 150	9	49	-
Будівництво будівель	34 789	29	51 954	26
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	-	-	51 913	26
Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	21	-	21 189	11
Оренда, прокат і лізинг	-	-	58 986	29
Охорона здоров'я	15 474	13	14 276	7
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	**118 743**	**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	17 731	-	17 731
Кредити забезпечені:	101 012	480	101 492
нерухомим майном	41 657	480	42 137
у т.ч. житлового призначення	6 336	480	6 816
майновими правами на грошові кошти, розміщені в Банку	58 309	-	58 309
-іншими активами	1 046	-	1 046
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	**118 743**	**480**	**119 223**

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:	83 954	480	84 434
кредити великим та середнім компаніям	68 480	-	68 480
кредити малим компаніям	15 474	-	15 474
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	34 789	-	34 789
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	118 743	480	119 223
Резерв під знецінення за кредитами	(8 415)	-	(8 415)
Усього кредитів за мінусом резервів	**110 328**	**480**	**110 808**

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	118 743	101 012	17 731
Кредити, надані фізичним особам	480	480	-
Усього кредитів	**119 233**	**101 492**	**17 731**

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери

	2019	2018
Боргові цінні папери	1 047 609	699 929
-державні облігації	1 047 609	509 679
-депозитні сертифікати Національного банку України	-	190 250
Резерв під знецінення цінних паперів в портфелі банку	-	-
Усього цінних паперів за мінусом резервів	**1 047 609**	**699 929**

Інвестиції в цінні папери враховують нараховані проценти в сумі 18 833 тис. грн. станом на 30 вересня 2019 року.

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

	Державні установи та підприємства	Усього
Непрострочені та незнецінені:	1 047 609	748 455
Державні облігації	1 047 609	688 353
Депозитні сертифікати Національного банку України	-	60 102
Резерв під знецінення цінних паперів	-	-
Усього боргових цінних паперів за мінусом резервів	**1 047 609**	**748 455**

Примітка 8. Похідні фінансові активи

	2019	2018
Активи за форвардними угодами	-	4 799
Активи за ф'ючерсними угодами	-	-
Активи за договорами на умовах СВОП	750	66
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	**750**	**4 865**

Примітка 9. Інші активи

Таблиця 9.1. Інші активи

	2019	2018
Передоплата за послуги	8	18
Витрати майбутніх періодів	2 383	3 043
Нараховані доходи	10	1
Інше	32	8
Резерви під знецінення інших активів	(3)	(19)
Усього інших активів за мінусом резервів	**2 430**	**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	16	16
Залишок станом на кінець періоду	**(3)**	**(3)**

Примітка 10. Кошти банків

Таблиця 10.1 Кошти банків

	2019	2018
Договори продажу і зворотнього викупу з іншими банками	387 271	-
Інші короткострокові кредити	48 190	
Усього коштів банків	**435 461**	**-**

Примітка 11. Кошти клієнтів

Таблиця 11.1 Кошти клієнтів

	2019	2018
Громадські організації:	**45**	**51**
-поточні рахунки	45	51
-строкові кошти	-	-
Інші юридичні особи:	**641 261**	**496 403**
-поточні рахунки	635 204	459 034
-строкові кошти	6 057	37 369
Фізичні особи:	**4 398**	**90 372**
-поточні рахунки	3 221	8 638
-строкові кошти	1 177	81 734
Усього коштів клієнтів	**645 704**	**586 826**

(у тисячах гривень)

Таблиця 11.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

	2019		2018	
	сума	**%**	**сума**	**%**
Фінансова та страхова діяльність	50 934	7,89	54 474	9,28
Послуги(фінансові)	71 215	11,03	150 693	25,68
Інформація та телекомунікації	23	0,00	31	0,01
Торгівля	17 855	2,77	45 079	7,68
Сільське господарство та рибне господарство	470	0,07	63	0,01
Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	5 714	0,88	156	0,03
Видобування	48 654	7,54	3 538	0,6
Будівництво	2 383	0,37	0	0
Постачання електроенергії	126 739	19,63	18 885	3,22
Консультаційна діяльність, реклама	54	0,01	3 075	0,52
Діяльність громадських організацій	1 167	0,18	1 154	0,2
Виробництво	18 792	2,91	173 311	29,53
Охорона здоров`я	28	0,00	741	0,13
Операції з майном	212 754	32.95	40 232	6,86
Фізичні особи в т.ч. нерезиденти	4 397	0,68	90 371	15,39
Нерезиденти-інвестори	84 524	13,09	5 023	0,86
Усього коштів клієнтів	**645 704**	**100**	**586 826**	**100**

Примітка 12. Похідні фінансові зобов'язання

	2019	2018
Зобов'язання за форвардними угодами	76	997
Зобов'язання за договорами на умовах СВОП	-	1 421
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	**76**	**2 418**

Примітка 13. Інші зобов'язання

	2019	2018
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	3 172	5 707
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	61	185
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	16 397
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	21	7
Кредиторська заборгованість за телекомунікаційними та експлуатаційними послугами	24	128
Кредиторська заборгованість по активу з права користування	784	-
Кредиторська заборгованість за іншими нарахованими витратами	39	55
Усього	**4 101**	**22 479**

(у тисячах гривень)

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

	Кредитні зобов`язання	Усього
Залишок на початок періоду	**101**	**101**
Збільшення (зменшення) резерву	20	20
Залишок на кінець періоду	**121**	**121**

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

Примітка 15. 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 вересня 2019 року	122 000	122 000	-	122 000
Залишок на кінець дня 30 вересня 2019 року	**122 000**	**122 000**	**-**	**122 000**

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

	2019	2018
Переоцінка боргових фінансових інструментів:	**2 716**	**1 641**
Зміни переоцінки до справедливої вартості	2 716)	1 641
Податок на прибуток, пов`язаний із:	**(489)**	**(295)**
Зміною іншого сукупного доходу	(489)	(295)
Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід)	**2 227**	**1 346**

Примітка 17. 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	18 641	-	18 641	15 524	-	15 524
Кредити та заборгованість банків	5	227 165	-	227 165	42 051	-	42 051
Кредити та заборгованість клієнтів	6	76 567	34 241	110 808	127 330	30 031	157 361
Інвестиції в цінні папери	7	1 047 609	-	1 047 609	699 929	-	699 929
Похідні фінансові активи	8	750	-	750	4 865	-	4 865
Дебіторська заборгованість що до поточного податку на прибуток		4 176	-	4 176	4 080	-	4 080
Відстрочений податковий актив		2 978	-	2 978	4 657	578	5 235
Основні засоби		-	2 963	2 963	-	1 941	1 941
Інші активи	9	1 436	994	2 430	3 051	-	3 051
Усього активів		**1 379 321**	**38 199**	**1 417 520**	**901 487**	**32 550**	**934 037**
Зобов'язання							
Кошти банків	10	435 461		435 461			
Кошти клієнтів	11	645 704	-	645 704	586 826	-	586 826
Похідні фінансові зобов'язання	12	76	-	76	2 418		2 418
Інші зобов'язання	13	4 101	-	4 101	22 479	-	22 479
Резерви за зобов'язання	14	121	-	121	101	-	101
Усього зобов'язань		**1 085 463**	**-**	**1 085 463**	**611 824**	**-**	**611 824**

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

	2019	2018
Процентні доходи за:		
Борговими цінними паперами	77 765	111 074
Кредитами та заборгованістю банків	8 364	12 410
Кореспондентськими рахунками в інших банках	30	4 320
Кредитами та заборгованістю клієнтів	19 542	12 399
Усього процентних доходів	**105 701**	**140 203**
Процентні витрати за:		
Строковими коштами інших банків	(17 052)	(630)
Строковими коштами юридичних осіб	(3 565)	(18 645)
Поточними рахунками	(20 152)	(19 411)
Коштами фізичних осіб	(1 204)	(2 218)
Інші	(114)	0
Усього процентних витрат	**(42 088)**	**(40 903)**
Чистий процентний дохід	**63 613**	**99 300**

Примітка 19.Комісійні доходи та витрати

	2019	2018
Комісійні доходи		
Розрахункові операції	2 999	2 367
Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	5 458	5 323
Комісійні доходи за гарантійними операціями	95	146
Інші	2	1 566
Усього комісійних доходів	**8 555**	**9 403**
Комісійні витрати		
Розрахункові операції	(1 652)	(972)
Операції з цінними паперами	(29)	(20)
Інші	(16)	(148)
Усього комісійних витрат	**(1 697)**	**(1 140)**
Чистий комісійний дохід	**6 858**	**8 263**

Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати

	2019	2018
Витрати на виплати працівникам	(17 516)	(15 828)
Витрати зносу та амортизація ОЗ та НА	(626)	(425)
Витрати на виплату винагороди персоналу	(60 323)	(36 248)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(1 324)	(931)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(779)	(641)
Витрати на аудит	(802)	(469)
Витрати на зв`язок	(2 183)	(1 748)
Сплата інших податків та обов`язкових платежів, крім податку на прибуток	-	(88)
Витрати на послуги збереження даних	(597)	(465)
Витрати на експлуатаційні та господарські послуги	(490)	(423)
Витрати на добровільне медичне страхування співробітників	(146)	(166)
Інші	(1 328)	(937)
Резерв	17	(82)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	**(86 097)**	**(58 451)**

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

- витрати на основну та додаткову заробітну плату в сумі - 13 858 тис.грн.;
- єдиний внесок на з загальнообов'язкове державне страхування –2 124 тис.грн.;
- витрати на створення резерву під невикористані відпустки – 1 393 тис.грн.;
- внески на недержавне пенсійне забезпечення працівників - 108 тис.грн.;
- витрати на виплату винагороди персоналу за договорами – 60 323 тис.грн.;
- витрати на добровільне медичне страхування співробітників – 146 тис.грн.

Примітка 21. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 21.1 Витрати на сплату податку на прибуток

	III квартал 2019 року	III квартал 2018 року
Поточний податок на прибуток	96	(11 176)
Зміна відстроченого податку на прибуток	(1 768)	3 655
Податок на прибуток, сплачений з доходів іноземного походження біля джерела сплати	-	(4)
Усього витрати податку на прибуток	**(1 672)**	**(7 525)**

Таблиця 21.2 Узгодження суми облікового прибутку/збитку та суми податкового прибутку/збитку

	III квартал 2019 року	III квартал 2018 року
Прибуток до оподаткування	9 289	41 704
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(1 672)	(7 507)
Витрати, які не включаються до суми податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку витрат з метою розрахунку:	2	(3 669)
витрати на формування резервів	(1)	(8)
збитки за операціями з продажу ЦП	-	(3 661)
амортизаційні відрахування	3	-
адміністративні витрати	-	(1)
Витрати минулих періодів, які визнаються в податковому обліку поточного періоду	1	1
Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку):	1 765	-
прибутки за операціями з продажу ЦП	1 765	-
Зміна відстроченого податку на прибуток	(1 768)	3 655
Податок на прибуток, сплачений з доходів іноземного походження біля джерела сплати	-	(4)
Сума витрат на податок на прибуток	**96**	**(7 525)**

Примітка 21. Витрати на податок на прибуток (продовження)

Таблиця 21.3.1 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 30 вересня 2019 року

	Залишок на 31 грудня 2018 року	Визнані в Звіті про прибутки та збитки	Визнані у складі власного капіталу	Залишок на 30 вересня 2019 року
Відстрочений податковий актив за рахунок:				
Перевищення вартості купівлі у податковому обліку над вартістю ЦП в портфелі банку на продаж	367	-	(489)	(122)
Амортизаційні відрахування	68	(3)	-	65
Збитки від операцій з продажу цінних паперів	4 798	(1 765)	-	3 033
Витрати на створення резерву під дебіторську заборгованість	-	1	-	1
Витрати на формування резервів невикористаних відпусток	1	1	-	-
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	**5 234**	**(1 768)**	**(489)**	**2 977**

Таблиця 21.3.2 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 30 вересня 2018 року

	Залишок на 31 грудня 2017 року	Визнані в Звіті про прибутки та збитки	Визнані у складі власного капіталу	Залишок на 30 вересня 2018 року
Відстрочений податковий актив за рахунок:				
Перевищення вартості купівлі у податковому обліку над вартістю ЦП в портфелі банку на продаж	501	-	295	206
Амортизаційні відрахування	72	(3)	-	69
Збитки від операцій з продажу цінних паперів	-	3 661	-	3 661
Створення резерву невикористаних відпусток	4	(3)	-	1
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	**578**	**3 655**	**295**	**3 937**

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

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

	2019	2018
Прибуток/ (збиток), що належать акціонерам – власникам простих акцій банку (тис. грн.)	7 617	34 179
Прибуток/ (збиток) за звітний період (тис. грн.)	7 617	34 179
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	122	122
Чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію (грн.)	**62,43**	**280,16**
Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію, грн.	62,43	280,16

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

	2019	2018
Прибуток/ (збиток) за звітний період, що належить власникам банку	7 617	34 179
Нерозподілений прибуток/ (збиток) за звітний період	7 617	34 179
Нерозподілений прибуток/ (збиток) за звітний період , що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	7 617	34 179
Прибуток/ (збиток), що належать акціонерам – власникам простих акцій банку	7 617	34 179

Примітка 23. Звітні сегменти

Таблиця 23.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за III квартал 2019 року

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Процентні доходи	105 701	-	105 701
Комісійні доходи	5 553	3 002	8 555
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	14 442	-	14 442
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	4 427	-	4 427
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	16 020	-	16 020
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(18 619)	-	(18 619)
Інші операційні доходи	381	-	381
Усього доходів	**127 905**	**3 002**	**130 907**
Процентні витрати	(42 088)	-	(42 088)
Комісійні витрати	(29)	(1 668)	(1 697)
Чистий прибуток від зменшення корисності фінансових активів	8 283	-	8 283
Чистий збиток /(прибуток) від збільшення/(зменшення)резервів за зобов`язаннями	(20)	-	(20)
Витрати на виплати працівникам	(77 985)	-	(77 985)
Витрати зносу та амортизація ОЗ та НА	-	(626)	(626)
Інші адміністративні та операційні витрати	(7 486)	-	(7 486)
Усього витрат	**(119 324)**	**(2 294)**	**(121 618)**
Витрати за податком на прибуток	**(1 672)**	**-**	**(1 672)**

Таблиця 23.2 Активи та зобов'язання звітних сегментів за III квартал 2019 року

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Активи сегментів	1 275 524	141 996	1 417 520
Усього активів	**1 275 524**	**141 996**	**1 417 520**
Зобов'язання сегментів	1 079 926	4 222	1 084 148
Усього зобов'язань	**1 079 926**	**4 222**	**1 084 148**

(у тисячах гривень)

Примітка 23. Звітні сегменти (продовження)

Таблиця 23.3. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за III квартал 2018 року

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Процентні доходи	140 203	-	140 203
Комісійні доходи	5 469	3 934	9 403
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(424)	-	(424)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(6 064)	-	(6 064)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	4 834	-	4 834
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(12 453)	-	(12 453)
Інші операційні доходи	19	-	19
Усього доходів	**131 584**	**3 934**	**135 518**
Процентні витрати	(40 903)	-	(40 903)
Комісійні витрати	(20)	(1 120)	(1 140)
Чистий прибуток від зменшення корисності фінансових активів	6 652	-	6 652
Чистий збиток /(прибуток) від збільшення/(зменшення)резервів за зобов`язаннями	28	-	28
Витрати на виплати працівникам	(52 242)	-	(52 242)
Витрати зносу та амортизація ОЗ та НА	-	(425)	(425)
Інші адміністративні та операційні витрати	(5 784)	-	(5 784)
Усього витрат	**(92 270)**	**(1 545)**	**(93 814)**
Витрати за податком на прибуток	**(7 525)**	**-**	**(7 525)**

Таблиця 23.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів за III квартал 2018 року

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Активи сегментів	1 385 375	222 731	1 608 106
Усього активів	**1 385 375**	**222 731**	**1 608 106**
Зобов'язання сегментів	1 254 012	7 433	1 261 444
Усього зобов'язань	**1 254 012**	**7 433**	**1 261 444**

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 вересня 2019 року значення нормативу Н7 дорівнювало 12,17%.

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 24. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Валютний ризик

Таблиця 24.1 Аналіз валютного ризику

Найменування валюти	На 30 вересня 2019 року			На 31 грудня 2018 р		
	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція
Долар США	613 472	653 489	(40 016)	692 065	702 517	(10 452)
Євро	10 683	3 504	7 179	6 726	12 835	(6 109)
Російський рубль	202	0	202	107	-	107
Усього	**624 357**	**656 993**	**(32 636)**	**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 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

	2019		2018	
	Вплив на прибуток/ (збиток)	**Вплив на власний капітал**	**Вплив на прибуток/ (збиток)**	**Вплив на власний капітал**
Зміцнення долара США на 25%	(10 004)	(10 004)	(2 613)	(2 613)
Послаблення долара США на 25%	10 004	10 004	2 613	2 613
Зміцнення євро на 25%	1 795	1 795	(1 527)	(1 527)
Послаблення євро на 25%	(1 795)	(1 795)	1 527	1 527
Зміцнення російського рубля на 25%	50	50	27	27
Послаблення російського рубля на 25%	-50	-50	(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 24.3 Загальний аналіз процентного ризику банківської книги* на 30 вересня 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	1 283 826	2 039	65 476	34 241	19 398	**1 404 980**
Усього фінансових зобов'язань	679 527	192	0	0	401 644	**1 081 363**
Чистий розрив за процентними на кінець періоду	604 299	1 847	65 476	34 241	(382 246)	**323 617**

Примітка 24. Управління фінансовими ризиками (продовження)

***Таблиця 24.4 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 24.5 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	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти в інших банках	15,5	1,4	0	0	18,40	0,00	0,00	0,00
Кредити та заборгованість клієнтів	14,4	3,5	0	0	15,50	3,50	0,00	0,00
Боргові цінні папери в портфелі банку	16,2	6,5	0	0	18,20	6,70	0,00	0,00
Інші активи	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00
Зобов'язання								
Кошти банків	17,3	2,9	0	0	17,40	2,20	0,00	0,00
Кошти клієнтів	10,8	0,7	0,01	0	9,72	1,44	0,01	0,00
Поточні рахунки	10,8	0,6	0,01	0	8,80	1,30	0,01	0,00
Строкові кошти	9	2,2	0	0	14,70	1,90	0,00	0,00
Інші зобов'язання	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00

Примітка 24. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Географічний ризик

Таблиця 24.6 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 30 вересня 2019 рік

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	18 641	-	-	18 641
Кошти в інших банках	227 165	-	-	227 165
Кредити та заборгованість клієнтів	110 808	-	-	110 808
Інвестиції в цінні папери	1 047 609	-	-	1 047 609
Похідні фінансові активи	750	-	-	750
Інші фінансові активи	7	-	-	7
Усього фінансових активів	**1 404 980**	-	-	**1 404 980**
Зобов'язання				
Кошти банків	435 461	-	-	435 461
Кошти клієнтів	559 066	1 462	85 175	645 704
Похідні фінансові зобов'язання	76	-	-	76
Інші фінансові зобов'язання	122	-	-	122
Усього фінансових зобов'язань	**994 725**	**1 462**	**85 175**	**1 081 363**

Таблиця 24.7 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.

(у тисячах гривень)

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 вересня 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	18 641	-	-	-	-	18 641
Похідні фінансові активи	750	-	-	-	-	750
Кредити та заборгованість банків	227 165	-	-	-	-	227 165
Кредити та заборгованість клієнтів	9 052	2 039	65 476	34 241	-	110 808
Інвестиції в цінні папери	1 047 609	-	-	-	-	1 047 609
Інші фінансові активи	7	-	-	-	-	7
Усього фінансових активів	**1 303 224**	**2 039**	**65 476**	**34 241**	-	**1 404 980**
Зобов'язання						
Кошти банків	435 461	-	-	-	-	435 461
Кошти клієнтів	645 512	6	186	-	-	645 704
Похідні фінансові зобов'язання	76	-	-	-	-	76
Інші фінансові зобов'язання	122	-	-	-	-	122
Усього фінансових зобов'язань	**1 081 171**	**6**	**186**	-	-	**1 081 363**
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 30 вересня	222 053	2 033	65 290	34 241	-	323 617
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 30 вересня	222 053	224 086	289 376	323 617	323 617	

Примітка 24. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Таблиця 24.9 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 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 вересня 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	(1 190)	(1 417)
капітальні вкладення в нематеріальні активи	-	-
Основний капітал (капітал 1–го рівня)	***309 030***	***308 280***
Додатковий капітал:		
резерви під стандартну заборгованість	-	(1)
розрахунковий прибуток поточного року	7 617	10 465
неотримані нараховані доходи за мінусом резервів	(3 699)	-
нерозподілений прибуток минулих років	13 665	3 723
Додатковий капітал (капітал 2–го рівня)	***17 583***	***14 188***
Усього регулятивного капіталу	**326 613**	**322 467**
Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) (не <10%)	94,27%	60,38%

Дані приведенні в таблиці враховують коригуючі проводки станом на 01.10.2019 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 26. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 26.1 Залишки за операціями з пов'язаними особами на кінець дня 30 вересня 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)	-	-	-	15 475
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 30 вересня	-	-	-	(6 269)
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1- 14% в залежності від валюти та продукту)	19 054	391 172	1 298	182

Протягом III кварталу 2019 року Банк здійснював операції з пов'язаними особами на загальних умовах.

Таблиця 26.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за III квартал 2019 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	-	1 144
Процентні витрати	(5)	(12 853)	(126)	(7)
Комісійні доходи	615	468	6	7
Інші операційні доходи	2 674	17	-	1
Адміністративні та інші витрати	(60 055)	-	(7 953)	-

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 жовтня 2019 року

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

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