AVANGARD BANK

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД»

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

АТ «БАНК АВАНГАРД» за III квартал 2020 року

30 жовтня 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 вересня 2020 року

(у тисячах гривень)

	Примітки	2020 рік	2019 рік
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	106 050	76 752
Кредити та заборгованість банків	5	236 121	31 701
Кредити та заборгованість клієнтів	6	116 334	103 116
Інвестиції в цінні папери	7	1 568 634	800 225
Похідні фінансові активи	8	395	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		4 921	4 756
Відстрочений податковий актив		142	2 155
Основні засоби та нематеріальні активи		2 080	2 543
Актив з права користування		337	797
Інші активи	9	3 119	2 487
Усього активів		**2 038 133**	**1 024 532**
Зобов'язання			
Кошти банків	10	859 999	288 212
Кошти клієнтів	11	927 066	394 670
Похідні фінансові зобов'язання	12	3 747	36
Зобов`язання щодо поточного податку на прибуток		-	-
Інші зобов'язання	13	5 685	8 376
Резерви за зобов'язаннями	14	93	74
Усього зобов'язань		**1 796 590**	**691 368**
Власний капітал			
Статутний капітал	15	200 080	300 120
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		31 147	23 890
Резерви та інші фонди банку		10 612	10 100
Резерви переоцінки		(296)	(946)
Усього власного капіталу		**241 543**	**333 164**
Усього пасивів		**2 038 133**	**1 024 532**

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління /Корчинська С.А. /

Головний бухгалтер /Деркаченко Н.В./

30 жовтня 2020 року

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

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

(у тисячах гривень)

	Прим.	III квартал 2020 року		III квартал 2019 року	
		за квартал	Наростаючим підсумком з початку року	за квартал	Наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	18	38 828	108 311	37 743	105 701
Процентні витрати	18	(17 002)	(47 452)	(18 383)	(42 088)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		**21 826**	**60 859**	**19 360**	**63 613**
Комісійні доходи	19	5 332	7 826	2 224	8 555
Комісійні витрати	19	(440)	(1 051)	(395)	(1 697)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(7 129)	(6 956)	4 545	14 442
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		819	(493)	1 820	4 427
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		2 917	6 339	4 821	16 020
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		8 435	14 863	(6 581)	(18 619)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів		(19 862)	(44 979)	15 457	8 283
Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями		(33)	(19)	16	(20)
Інші операційні доходи		18	181	3	381
Витрати на виплати працівникам	20	(5 958)	(18 657)	(5 677)	(17 662)
Витрати зносу та амортизація	20	(441)	(1 335)	(376)	(1 187)
Інші адміністративні та операційні витрати	20	(2 235)	(7 104)	(32 176)	(67 247)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		**3 249**	**9 474**	**3 040**	**9 289**
Витрати на податок на прибуток	21	(585)	(1 705)	(547)	(1 672)
Прибуток/(збиток) за рік		**2 664**	**7 769**	**2 493**	**7 617**

ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку		9 951	792	1 239	2 716
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		(1 791)	(143)	(223)	(489)
Інший сукупний дохід після оподаткування	16	8 160	649	1 016	2 227
Усього сукупного доходу за рік		**10 824**	**8 418**	**3 509**	**9 844**
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	22	**21,84**	**63,68**	**20,43**	**62,43**

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління /Корчинська С.А./

Головний бухгалтер /Деркаченко Н.В./

30 жовтня 2020 року

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

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

(у тисячах гривень)

	2020 рік	2019 рік
Грошові кошти від операційної діяльності		
Процентні доходи, що отримані	36 079	104 957
Процентні витрати, що сплачені	(48 008)	(39 441)
Комісійні доходи, що отримані	6 994	8 560
Комісійні витрати, що сплачені	(1 031)	(1 713)
Результат операцій із фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(493)	4 427
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	(3 351)	15 358
Результат операцій з іноземною валютою	6 339	16 020
Інші операційні доходи	19	381
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(21 324)	(80 378)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(6 887)	(6 718)
Податок на прибуток, сплачений	-	489
Грошові кошти отримані / (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов`язаннях	**(31 663)**	**21 942**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		
Чисте (збільшення) /зменшення кредитів та заборгованості банків	(254 300)	(1 840)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(25 106)	80 134
Чисте збільшення/зменшення інших фінансових активів	(199)	-
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(22)	(25)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	572 534	432 453
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	504 732	58 035
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	27 535	(14 333)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	**793 511**	**576 366**
Придбання цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(9 175 130)	(10 730 658)
Надходження від реалізації цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	8 287 738	10 168 913
Придбання цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(16 647 000)	(7 637 000)
Надходження від погашення цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	16 850 000	7 827 000
Придбання основних засобів	(89)	(1 649)
Придбання нематеріальних активів	(14)	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності	**(684 495)**	**(373 394)**
Грошові кошти від фінансової діяльності		-
Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів	(100 040)	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності	**(100 040)**	**-**

Вплив зміни офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	(14 428)	9 605
Чисті збільшення / (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	**23 404**	**212 577**
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	**88 207**	**70 550**
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	**111 611**	**283 127**

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління /Корчинська С.А./

Головний бухгалтер /Деркаченко Н.В./

30 жовтня 2020 року

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

Проміжний скорочений звіт про власний капітал за III 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	-	-	2 227	7 617	9 844
Залишок на 30 вересня 2019 року	**300 120**	**10 100**	**555**	**21 282**	**332 057**
Залишок на 31 грудня 2019 року	**300 120**	**10 100**	**(946)**	**23 890**	**333 164**
Зміна номінальної вартості акцій	(100 040)	-	-	-	(100 040)
Розподілення прибутку минулого року	-	511	-	(511)	-
Усього сукупного доходу	-	-	649	7 769	8 418
Залишок на 30 вересня 2020 року	**200 080**	**10 612**	**(296)**	**31 147**	**241 543**

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління /Корчинська С.А./

Головний бухгалтер /Деркаченко Н.В./

30 жовтня 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 III 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 безпосередньо володіє 100,00% статутного капіталу Банку.
Опосередковано власниками істотної участі в Банку є:

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

Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

Незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» 04.08.2020 року підтвердило кредитний рейтинг АТ «БАНК АВАНГАРД» на рівні uaAAA, прогноз «стабільний». Рейтинговий звіт знаходиться за посиланням: https://avgd.ua/wp-content/uploads/CR_Avangard_ua_04082020.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 (153 клієнти), небанківськими фінансовими установами (30 клієнтів), клієнтами–фізичними особами (112 клієнтів) та фізичними особами-підприємцями (6 клієнтів). Банк обслуговує 728 рахунків та 301 клієнта.

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

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 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 надавалися та не отримувалися.

Показники розвитку Банку за III квартал 2020 року

Активи Банку за станом на кінець дня 30 вересня 2020 року складали 2 038 133 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 вересня 2020 року складали 1 796 590 тис. грн. (31 грудня 2019 року: 691 368 тис. грн.). Банком було залучено кредит рефінансування від НБУ в розмірі 860 000 тис грн. Ресурсна база сформована коштами клієнтів, зокрема короткостроковими коштами юридичних та фізичних осіб. Портфель клієнтських коштів за станом на кінець дня 30 вересня 2020 року складав 927 066 тис. грн. (31 грудня 2019 року: 394 670 тис. грн.).

За станом на кінець дня 30 вересня 2020 року власний капітал Банку складав 241 543 тис. грн.(31 грудня 2019: 333 164 тис. грн.) Основною складовою Власного капіталу є статутний капітал Банку.

За станом на кінець дня 30 вересня 2020 року статутний капітал Банку складав 200 080 тис. грн. (31 грудня 2019: 300 120 тис. грн.). Статутний капітал Банку було зменшено на 100 040 тис. грн. шляхом зменшення номінальної вартості акцій відповідно до рішення акціонера Банку від 25.08.2020 року з метою приведення розміру статутного капіталу Банку у відповідність до вимог статті 31 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

За станом на кінець дня 30 вересня 2020 року регулятивний капітал Банку складав 240 911 тис. грн., в тому числі капітал I рівня в сумі 209 764 тис. грн. та капітал II рівня в сумі 31 147 тис. грн.

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

	Нормативне значення	**За станом на кінець дня 30 вересня 2020 року**	**За станом на кінець дня 31 грудня 2019 року**
норматив регулятивного капіталу (Н1)	200 000 тис. грн.	240 911 тис. грн.	326 897 тис. грн.
норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	не <10%	57,99%	237,28%
норматив короткострокової ліквідності (Н6)	не <60%	67,17%	97,53%
LCRBB	100%	358,4239%	353,4075%
LCRIB	100%	236,9962%	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 III кварталу 2020 року діяльність Банку є прибутковою і чистий прибуток становить 7 769 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

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

щодо проведення Загальних зборів акціонерів, затвердження порядку денного зборів та включення пропозицій до порядку денного зборів, обрання реєстраційної комісії, прийняття рішення про дату їх проведення; прийняття рішення про викуп та розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій; затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством; обрання та припинення повноважень Голови і членів Правління Банку, контроль за діяльністю Правління; прийняття рішення про відсторонення Голови Правління Банку від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Банку; обрання аудитора Банку; створення служби внутрішнього

аудиту Банку та затвердження положення про неї, рішення про призначення на посаду та звільнення керівника служби внутрішнього аудиту; визначення зовнішнього аудитора та умов договору з ним; встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово–господарською діяльністю Банку; винесення рішення щодо покриття збитків; вирішення питань про участь Банку в об'єднаннях, про заснування, реорганізацію та ліквідацію інших юридичних осіб, філій і представництв Банку, затвердження їх статутів і положень; визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій; прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку; прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Банку або депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; а також інші питання, що визначені чинним законодавством або делеговані Наглядовій раді Загальними зборами акціонерів.

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.

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

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

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

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

Тарифний комітет регулює комісійні доходи, аналізує конкурентоспроможність діючих тарифів.

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

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

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

Підрозділ внутрішнього аудиту оцінює адекватність систем керування ризиками потребам Банку.

Структурні підрозділи Банку здійснюють оперативне управління ризиками, що пов'язані з їх діяльністю, згідно встановлених рівнів толерантності до ризиків та лімітів, та відповідають за результати від прийняття цих ризиків. Перегляд системи управління ризиками вдосконалюється Банком на постійній основі та забезпечується своєчасна актуалізація внутрішньобанківської нормативної бази у разі зміни вимог законодавчого, регулятивного чи нормативного характеру, організаційної структури Банку та зміни рівня толерантності Банку до ризику.

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

Заходи, що вживаються протягом 2020 у всьому світі з метою боротьби з поширенням COVID-19, призводять до необхідності обмеження ділової активності, що впливає на попит на енергоресурси та іншу продукцію компаній, а також до необхідності профілактичних заходів, спрямованих на запобігання поширенню коронавірусної інфекції.

За даними експертів Національного банку України, відповідно до макроекономічного та монетарного огляду, у вересні кон'юнктура на світових товарних ринках для українських експортерів поліпшилася завдяки поступовій активізації попиту. Додатковий тиск на зростання світових цін чинили специфічні фактори пропозиції. Так, очікування погіршення врожаю соняшнику через поточну посуху спричинило різке зростання цін на соняшникову олію. Ціни на зернові також зростали: вихід на ринок нового врожаю не зміг задовольнити значного попиту з боку країн Близького Сходу та Китаю. Ціни на сталь та відповідно й залізну руду підвищилися завдяки поступовій активізації попиту не лише в Китаї, а й у країнах Європи та Туреччині. Ціни на нафту коливалися у вузькому діапазоні – дія угоди ОПЕК+ була частково нівельована побоюваннями щодо подальшого послаблення попиту внаслідок нової хвилі COVID-19. Ціни на

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

природний газ зростали через підвищення попиту з наближенням опалювального сезону. Погіршення епідеміологічної ситуації у світі негативно вплинуло на інтерес інвесторів до ризикових активів, зокрема країн ЕМ. У результаті більшість валют ЕМ знецінилася до долара США.

У серпні зростання заробітних плат прискорилося (до 8.6% р/р у номінальному та до 6.0% р/р у реальному вимірі) на тлі подальшого пожвавлення економічної активності. Тривало відновлення попиту на робочу силу, який, однак, залишався нижчим за докарантинний рівень. Зацікавленість у пошуку та динаміка кількості резюме послабилася порівняно з липнем, що, ймовірно, було спричинено сезонним працевлаштуванням.

У серпні 2020 року державний бюджет виконано з профіцитом (10 млрд грн). Доходи зросли (на 14.4% р/р) завдяки пожвавленню економічної активності, підвищенню номінальних заробітних плат та поліпшенню адміністрування окремих податків. Водночас зростання видатків державного бюджету сповільнилося (до 9.9% р/р) за більшістю напрямів, утім, темпи зростання витрат на охорону здоров'я, соціальний захист та дорожнє господарство залишалися значними. Місцеві бюджети очікувано в серпні отримали профіцит (6.9 млрд грн). У результаті зведений бюджет виконано зі значним додатним сальдо.

У серпні сальдо поточного рахунку повернулося до додатних значень (0.4 млрд дол.) завдяки поліпшенню показників експорту товарів (падіння різко сповільнилося до 2% р/р). Так розширення зовнішнього попиту та надолуження поставок зернових культур забезпечили відновлення зростання експорту продовольчих товарів (у серпні були зафіксовані рекордні для цього місяця поставки пшениці, ячменю та ріпаку). Крім того, стійкий попит з боку Китаю сприяв подальшому нарощуванню поставок чорних металів. Падіння імпорту товарів у серпні сповільнилося незначно (до 17.8% р/р) на тлі поступового відновлення внутрішнього попиту. Зокрема збільшилися закупівлі продовольчих товарів, легкових та вантажних авто, окремого промислового обладнання. Водночас за імпортом машинобудівної продукції зберігався значний від'ємний внесок, передусім через зменшення імпорту обладнання для альтернативної енергетики. Також тривало падіння енергетичного імпорту: підвищення цін енергоносіїв порівняно з липнем компенсувалося меншими обсягами закупівель вугілля та нафти. У результаті дефіцит торгівлі товарами значно звузився. Профіцит торгівлі послугами залишався значним попри подальше збільшення кількості подорожуючих за кордон.

Сальдо фінансового рахунку було близьким до нуля (19 млн дол.): приплив капіталу за реальним сектором (з урахуванням помилок та упущень) компенсував відплив за державним та банківським секторами. Так приплив реального сектору був забезпечений надходженням ПІІ та позик. Натомість подальший вихід нерезидентів з гривневих ОВДП, хоч і помірний, сформував відплив капіталу за державним сектором. А відплив капіталу з банківського сектору відображав погашення зовнішніх зобов'язань та виходу компанії-нерезидента з ПІІ. Зведений платіжний баланс був сформований із профіцитом (0.4 млрд дол.), а міжнародні резерви зросли до 29 млрд дол., чого достатньо для фінансування 4.8 місяця майбутнього імпорту.

У вересні Правління НБУ вирішило залишити облікову ставку без змін – 6%. Монетарна політика залишалася стимулюючою – ключова ставка перебувала нижче її нейтрального рівня, що забезпечуватиме відновлення економіки в умовах помірної інфляції та високої невизначеності щодо подальшого перебігу пандемії в Україні та світі.

Вартість ресурсів на міжбанківському ринку продовжувала корелювати із динамікою ключової ставки, а зростання ліквідності банківської системи утримувало UONIA на рівні нижньої межі коридору ставок НБУ. Зростання дохідності гривневих ОВДП на вторинному ринку зумовлювалося як загальносвітовою тенденцією зменшення інтересу інвесторів до ризикових активів, так і зростанням суверенної премії за ризик України, на яку орієнтуються іноземні інвестори, та погіршенням курсових очікувань. У серпні банки продовжили знижувати гривневі ставки для своїх клієнтів під впливом загальної тенденції до здешевлення вартості міжбанківських ресурсів. Одночасно зберігався приплив коштів у банківську систему.

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

Збільшення попиту з боку окремих груп імпортерів у вересні та на тлі погіршення апетиту інвесторів до активів країн, що розвиваються, призвели до зростання попиту на іноземну валюту. Це спричинило незначне послаблення курсу гривні до долара. За таких умов сальдо інтервенцій НБУ у вересні було від'ємним і становило 0.2 млрд дол.

Глобальне розповсюдження COVID-19 суттєво вплинуло на економічне становище по всьому світу, у тому числі й українських компаній. Значна кількість компаній в країні вимушені припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки цієї фінансової звітності час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній, у тому числі і клієнтів Банку. Фінансова система в країні на дату підготовки фінансової звітності Банку працює відносно стабільно, але має суттєві валютні ризики.
Банк визначив, що ці події є не коригуючими по відношенню до проміжної фінансової звітності за 9 місяців 2020 року. Відповідно, фінансовий стан Банку на 30.09.2020 та результати діяльності за звітний період, що закінчився 30 вересня 2020 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19. Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Банку в майбутніх періодах.

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;

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності (продовження)

- **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	29 021	24 557
Кореспондентські рахунки у банках:	86 835	63 650
- України	86 835	63 650
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(9 806)	(11 455)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	**106 050**	**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	290 151	40 128
Резерв під знецінення	(54 030)	(8 427)
Усього коштів у банках за мінусом резервів	**236 121**	**31 701**

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

	2020	2019
Кредити, надані іншим банкам (короткострокові)	290 151	40 128
Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	(54 030)	(8 427)
Усього коштів у банках за мінусом резервів	**236 121**	**31 701**

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

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Кредити, надані іншим банкам	290 151	-	-	-	290 151
Низький кредитний ризик	290 151	-	-	-	290 151
Усього валова балансова вартість кредитів, наданих іншим банкам	290 151	-	-	-	290 151
Резерв за кредитами, наданими іншим банкам	(54 030)	-	-	-	(54 030)
Усього кредитів, наданих іншим банкам	**236 121**	-	-	-	**236 121**

(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	(45 603)	-	-	-	(45 603)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	**(54 030)**	**-**	**-**	**-**	**(54 030)**

Сума збільшення резерву в розмірі 45 603 тис. грн. є складовою частиною суми 44 979 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	123 498	109 355
Резерв під знецінення кредитів	(7 164)	(6 239)
Усього кредитів за мінусом резервів	**116 334**	**103 116**

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

	2020	2019
Кредити, надані юридичним особам	113 167	108 791
Кредити, надані фізичним особам	10 331	564
Резерв під знецінення кредитів	(7 164)	(6 239)
Усього кредитів за мінусом резервів	**116 334**	**103 116**

Протягом 2020 року клієнтський кредитний портфель демонстрував позитивну динаміку, проте наразі формує близько 6% 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 близько 6%.
До складу кредитів включені кредити, що надані пов'язаним з Банком особам, в сумі 238 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	76 051	-	-	76 051
Середній кредитний ризик	-	47 447	-	47 447
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів	76 051	47 447	-	123 498
Резерв під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(7 164)	-	-	(7 164)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	68 887	47 447	-	116 334

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)	(7 161)	6 236	-	(925)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(7 164)	-	-	(7 164)

Сума збільшення резерву в розмірі 925 тис. грн. є складовою частиною суми 44 979 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)	5 198	8 020	-	13 218
Валова балансова вартість на кінець періоду	68 887	47 447	-	116 334

(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	145	-	63 108	58
Виробництво готових металевих виробів, крім машин і устаткування	15 413	14	-	-
Торгівля газом через місцеві (локальні) трубопроводи	108	-	4	-
Будівництво будівель	-	-	29 763	27
Спеціалізовані будівельні роботи	4 304	4	-	-
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	45 750	40	-	-
Інша допоміжна діяльність у сфері транспорту	-	-	16	-
Операції з нерухомим майном	47 447	42		
Охорона здоров'я	-	-	15 900	15
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	**113 167**	**100**	**108 791**	**100**

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

	Кредити надані юридичними особами	**Кредити надані фізичним особам**	**Усього**
Кредити незабезпечені	65 720	-	65 720
Кредити забезпечені:	-	-	-
- грошовими коштами	-	-	-
- нерухомим майном	47 447	10 331	57 778
-у т. ч. житлового призначення	-	7 770	7 770
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	**113 167**	**10 331**	**123 498**

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

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

	Балансова вартість кредиту	**Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення**	**Вплив застави**
Кредити, надані юридичним особам	113 167	47 447	65 720
Кредити, надані фізичним особам	10 331	10 331	-
Усього кредитів	**123 498**	**57 778**	**65 720**

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	130 018	333 420
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 438 616	466 805
Усього цінних паперів	**1 568 634**	**800 225**

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

	2020	2019
Боргові цінні папери:		
Депозитні сертифікати Національного банку України	130 018	333 420
Усього цінних паперів	**130 018**	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	1 438 616	466 805
Усього цінних паперів	**1 438 616**	**466 805**

Державні облігації обліковуються у портфелі Банку за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та враховують нараховані проценти в сумі 31 914 тис. грн. станом на 30 вересня 2020 року.

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

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	130 018	-	-	130 018
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів	130 018	-	-	130 018
Резерв під знецінення боргових цінних паперів	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів	**130 018**	**-**	**-**	**130 018**

(у тисячах гривень)

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери (продовження)

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

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	1 193 025	-	-	1 193 025
Низький кредитний ризик	245 591	-	-	245 591
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів	1438 616	-	-	1438 616
Резерв під знецінення боргових цінних паперів	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів	**1 438 616**	-	-	**1 438 616**

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	395	-
Активи за ф'ючерсними угодами	-	-
Активи за договорами на умовах СВОП	-	-
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	**395**	**-**

Примітка 9. Інші активи

Таблиця 9.1. Інші активи

	2020	2019
Витрати майбутніх періодів	1 797	2 473
Нараховані доходи	1 387	2
Інше	35	13
Резерви під знецінення інших активів	(100)	(1)
Усього інших активів за мінусом резервів	**3 119**	**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	(99)	(99)
Залишок станом на кінець періоду	**(100)**	**(100)**

(у тисячах гривень)

Примітка 10. Кошти банків

Таблиця 10.1 Кошти банків

	2020	2019
Кошти, отримані від Національного банку України	859 999	-
Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	240 823
Інші короткострокові кредити	-	47 389
Усього коштів банків	**859 999**	**288 212**

Примітка 11. Кошти клієнтів

Таблиця 11.1 Кошти клієнтів

	2020	2019
Громадські організації:	**81**	**22**
-поточні рахунки	81	22
-строкові кошти	-	-
Інші юридичні особи:	**832 025**	**389 108**
-поточні рахунки	752 829	369 512
-строкові кошти	79 196	19 596
Фізичні особи:	**94 960**	**5 540**
-поточні рахунки	93 597	4 392
-строкові кошти	1 363	1 148
Усього коштів клієнтів	**927 066**	**394 670**

Таблиця 11.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

	2020		2019	
	сума	%	сума	%
Фінансова та страхова діяльність	176 812	0,16	170 663	43,24
Послуги(фінансові)	285 988	0,09	116 651	29,56
Інформація та телекомунікації	115	0,00	246	0,06
Торгівля	26 075	0,12	12 666	3,21
Сільське та рибне господарство	199	0,00	288	0,07
Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	40 069	0,07	13 206	3,35
Видобування	160	0,00	186	0,05
Будівництво	1 658	0,02	826	0,21
Постачання електроенергії	52 933	0,09	14 116	3,58
Консультаційна діяльність	19 679	0,05	346	0,09
Діяльність громадських організацій	1 187	0,00	1 126	0,29
Виробництво	12 816	0,17	19 069	4,83
Охорона здоров`я	14	0,00	7	0,00
Операції з майном	3 698	0,01	14 052	3,56
Фізичні особи в т.ч. нерезиденти	94 960	0,18	5 587	1,40
Нерезиденти-інвестори	210 702	0,05	25 635	6,50
Усього коштів клієнтів	**927 066**	**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	3 747	-
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	**3 747**	**36**

Примітка 13. Інші зобов'язання

	2020	2019
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	4 792	7 334
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	39	10
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	379	25
Кредиторська заборгованість за телекомунікаційними та експлуатаційними послугами	43	19
Кредиторська заборгованість за активом з права користування	356	931
Кредиторська заборгованість за іншими нарахованими витратами	76	57
Усього	**5 685**	**8 376**

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

	Кредитні зобов`язання	Усього
Залишок на початок періоду	**74**	**74**
Збільшення (зменшення) резерву	19	19
Залишок на кінець періоду	**93**	**93**

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 вересня 2020 року	**122 000**	**122 000**	**-**	**122 000**

У звітному періоді відбулося зменшення статутного капіталу шляхом зменшення номінальної вартості акцій з 2 460 грн до 1 640 грн. Статутний капітал Банку було зменшено на 100 040 тис. грн. шляхом зменшення номінальної вартості акцій відповідно до рішення акціонера Банку від 25.08.2020 року з метою приведення розміру статутного капіталу Банку у відповідність до вимог статті 31 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Станом на 30 вересня 2020 року статутний капітал Банку складає 200 080 тис. грн. Статутний капітал Банку розподілений на 122 000 простих іменних акцій. Акції повністю сплачені. Номінальна вартість простої іменної акції на 30 вересня 2020 року становить 1 640 грн. Прості іменні акції дають акціонеру право на участь в управлінні Банком, отримання дивідендів, користування переважним правом на придбання додатково випущених акцій, якщо такі акції розміщуються шляхом приватного розміщення, розпорядження належними кожному акціонеру акціями, отримання частини майна Банку або його вартості у разі ліквідації Банку. Одна проста іменна акція надає право одного голосу для вирішення кожного питання на Загальних зборах акціонерів, крім випадків кумулятивного голосування. Виплата дивідендів акціонерам з розрахунку на кожну належну їм акцію певного типу здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку в обсязі, встановленому рішенням Загальних зборів акціонерів, у строк не пізніше шести місяців після закінчення звітного року. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

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:	**792**	**2 716**
Зміни переоцінки до справедливої вартості	792	2 716)
Податок на прибуток, пов`язаний із:	**(143)**	**(489)**
Зміною іншого сукупного доходу	(143)	(489)
Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід)	**649**	**2 227**

(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	106 050	-	106 050	76 752	-	76 752
Кошти в інших банках	5	236 121	-	236 121	31 701	-	31 701
Кредити та заборгованість клієнтів	6	106 003	10 331	116 334	72 789	30 327	103 116
Інвестиції в цінні папери	7	1 568 634	-	1 568 634	800 225	-	800 225
Похідні фінансові активи	8	395	-	395	-	-	-
Дебіторська заборгованість що до поточного податку на прибуток		4 921	-	4 921	4 756	-	4 756
Відстрочений податковий актив		142	-	142	2 155	-	2 155
Основні засоби		-	2 080	2 080	-	2 543	2 543
Актив з права користування		338	-	338	797	-	797
Інші активи	9	2 920	199	3 119	1 692	796	2 487
Усього активів		**2 025 523**	**12 610**	**2 038 133**	**990 867**	**33 666**	**1 024 532**
Зобов'язання							
Кошти в інших банках	10	450 000	409 999	859 999	288 212	-	288 212
Кошти клієнтів	11	927 066	-	927 066	394 670	-	394 670
Похідні фінансові зобов'язання	12	3 747	-	3 747	36	-	36
Інші зобов'язання	13	5 686	-	5 686	8 376	-	8 376
Резерви за зобов'язання	14	93	-	93	74	-	74
Усього зобов'язань		**1 386 591**	**409 999**	**1 796 590**	**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	19 639	19 542
Кредити та заборгованість банків	3 406	8 364
Кореспондентські рахунки в інших банках	3	30
Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	**23 048**	**27 936**
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Боргові цінні папери	85 263	77 765
Усього процентних доходів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	**85 263**	**77 765**
Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	**108 311**	**105 701**
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кошти юридичних осіб	(11 804)	(20 152)
Строкові кошти юридичних осіб	(2 447)	(3 565)
Кошти фізичних осіб	(241)	(559)
Строкові кошти фізичних осіб	(90)	(645)
Строкові кошти інших банків	(32 812)	(17 052)
Зобов'язання з оренди	(58)	(114)
Інші	-	-
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	**(47 452)**	**(42 088)**
Чистий процентний дохід	**60 859**	**63 613**

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

Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

	2020	2019
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування	2 116	2 999
Операції на валютному ринку	5 612	5 458
Позабалансові операції	92	95
Інші	6	2
Усього комісійних доходів	**7 826**	**8 555**
Комісійні витрати		
Розрахунково-касове обслуговування	(1 030)	(1 652)
Операції з цінними паперами	(14)	(29)
Інші	(7)	(16)
Усього комісійних витрат	**(1 051)**	**(1 697)**
Чистий комісійний дохід	**6 775**	**6 858**

(у тисячах гривень)

Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 20.1 Витрати на виплати працівникам

	2020	2019
Заробітна плата та премії	(15 861)	(15 261)
Нарахування на фонд заробітної плати	(2 352)	(2 124)
Інші виплати працівникам	(444)	(277)
Усього витрат на утримання персоналу	**(18 657)**	**(17 662)**

Таблиця 20.2 Витрати на амортизацію

	2020	2019
Амортизація основних засобів	(324)	(212)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(242)	(413)
Амортизація активу з праву користування	(769)	(562)
Усього витрат на амортизацію	**(1 335)**	**(1 187)**

Таблиця 20.3 Інші адміністративні та операційні витрати

	2020	2019
Витрати на виплату винагороди персоналу	(495)	(60 323)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(1 366)	(1 324)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(162)	(218)
Сплата інших податків та обов`язкових платежів, крім податку на прибуток	(105)	-
Телекомунікаційні послуги	(2 155)	(2 183)
Витрати на аудит	(926)	(802)
Витрати на послуги збереження даних	(597)	(597)
Витрати на експлуатаційні та господарські послуги	(566)	(490)
Інші	(732)	(1 328)
Резерв	-	18
Усього адміністративних та інших операційних витрат	**(7 104)**	**(67 247)**

Середньооблікова чисельність штатного персоналу Банку за III квартал 2020 року становила 21 особу. Витрати на виплати працівникам та персоналу:

- витрати на основну та додаткову заробітну плату (в тому числі на допомогу по тимчасовій непрацездатності) в сумі – 14 261 тис. грн.;
- єдиний внесок на загальнообов'язкове державне страхування – 2 352 тис. грн.;
- витрати на створення резерву під невикористані відпустки – 1 600 тис. грн.;
- внески на недержавне пенсійне забезпечення працівників- 122 тис. грн.;
- витрати на виплату винагороди персоналу за договорами – 495 тис. грн;
- витрати на добровільне медичне страхування співробітників- 171 тис. грн.
- витрати на інші види страхування співробітників - 151 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	165	96
Зміна відстроченого податку на прибуток	(1 870)	(1 768)
Податок на прибуток, сплачений з доходів іноземного походження біля джерела сплати	-	-
Усього витрати податку на прибуток	**(1 705)**	**(1 672)**

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

	2020	2019
Прибуток до оподаткування	9 474	9 289
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(1 705)	(1 672)
Витрати, які не включаються до суми податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку витрат з метою розрахунку:	(19)	2
амортизаційні відрахування	3	3
витрати на формування резервів	(22)	(1)
збитки за операціями з продажу ЦП		-
Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку):	5 285	
прибутки за операціями з продажу ЦП	5 285	1 765
Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку):	(3 396)	-
прибутки за операціями з продажу ЦП	(3 396)	-
Витрати минулих періодів, які визнаються в податковому обліку поточного періоду		1
Зміна відстроченого податку на прибуток	(1 870)	(1 768)
Витрати на податок на прибуток	**(1 705)**	**(1 672)**

(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 вересня 2020 року

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

Таблиця 21.4 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**

(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.)	7 769	7 617
Прибуток/ (збиток) за звітний період (тис. грн.)	7 769	7 617
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	122	122
Чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію (грн.)	**63,68**	**62,43**
Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію, грн.	63,68	62,43

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	7 769	7 617
Нерозподілений прибуток/ (збиток) за звітний період	7 769	7 617
Нерозподілений прибуток/ (збиток) за звітний період , що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	7 769	7 617
Прибуток/ (збиток), що належать акціонерам – власникам простих акцій банку	7 769	7 617

(у тисячах гривень)

Примітка 23. Звітні сегменти

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

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

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

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

(у тисячах гривень)

Примітка 23. Звітні сегменти (продовження)

Таблиця 23.3. 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
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	14 442	-	14 442
Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	4 427	-	4 427
Результат від операцій із іноземною валютою	16 020	-	16 020
Результат 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
Результат від збільшення/(зменшення)резервів за зобов`язаннями	(20)	-	(20)
Витрати на виплати працівникам	(77 985)	-	(77 985)
Витрати зносу та амортизація	-	(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 23.4 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**

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 2020 року значення нормативу Н7 дорівнювало 20,14%.

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 вересня 2020 року			На 31 грудня 2019 року		
	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція
Долар США	362 955	356 349	6 606	101 070	115 620	(14 550)
Євро	31 221	20 020	11 201	7 509	80	7 429
Російський рубль	1 180	1 082	98	217	0	217
Усього	**395 356**	**377 451**	**17 905**	**108 796**	**115 700**	**(6 904)**

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 вересня 2020		2019	
	Вплив на прибуток/ (збиток)	**Вплив на власний капітал**	**Вплив на прибуток/ (збиток)**	**Вплив на власний капітал**
Зміцнення долара США на 25%	1 652	1 652	(3 638)	(3 638)
Послаблення долара США на 25%	(1 652)	(1 652)	3 638	3 638
Зміцнення євро на 25%	2 800	2 800	1 857	1 857
Послаблення євро на 25%	(2 800)	(2 800)	(1 857)	(1 857)
Зміцнення російського рубля на 25%	25	25	54	54
Послаблення російського рубля на 25%	(25)	(25)	(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 3 квартал 2020

Найменування статті	**На вимогу і менше 1 місяця**	**Від1 до 6 місяців**	**Від 6 до 12 місяців**	**Більше року**	**Безвідсоткові**	**Усього**
30 вересня 2020						
Усього фінансових активів	1 761 506	0	47 447	10 331	209 536	**2 028 820**
Усього фінансових зобов'язань	1 100 020	111 362	59 354	409 999	110 170	**1 790 905**
Чистий розрив за процентними на кінець 30 вересня	661 486	(111 362)	(11 907)	(399 668)	99 366	**237 915**

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 вересня 2020				2019			
	гривня	**долар США**	**євро**	**інші**	**гривня**	**долар США**	**євро**	**інші**
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредити та заборгованість банків	5,1	0	0	0	12	0	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	14,7	0	8	0	15,5	0	0	0
Інвестиції в цінні папери	13,7	5,4	0	0	13,6	4,8	0	0
Інші активи	0	0	0	0	0	0	0	0
Зобов'язання								
Кошти банків	6,0	1,5	0	0	13,4	2,5	0	0
Кошти клієнтів	3,8	0,12	0,01	0	8,7	0,7	0,01	0
Поточні рахунки	4,4	0,08	0,01	0	8,7	0,7	0,01	0
Строкові кошти	0,3	3,5	0	0	6,8	1,1	0	0
Інші зобов'язання	0	0	0	0	0	0	0	0

Примітка 24. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Географічний ризик

Таблиця 24.6 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 3 квартал 2020 *рік*

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	106 050	0	0	106 050
Кредити та заборгованість банків	236 121	0	0	236 121
Кредити та заборгованість клієнтів	116 334	0	0	116 334
Інвестиції в цінні папери	1 568 634	0	0	1 568 634
Похідні фінансові активи	395	0	0	395
Інші фінансові активи	1 287	0	0	1 287
Усього фінансових активів	**2 028 820**	**0**	**0**	**2 028 820**
Зобов'язання				
Кошти банків	859 999	0	0	859 999
Кошти клієнтів	709 689	6 675	210 702	927 066
Похідні фінансові зобов'язання	3 747	0	0	3 747
Інші фінансові зобов'язання	93	0	0	93
Усього фінансових зобов'язань	**1 573 528**	**6 675**	**210 702**	**1 790 905**

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 банків	288 212	-	-	288 212
Кошти клієнтів	367 493	1 542	25 635	394 670
Похідні фінансові зобов'язання	36	-	-	36
Інші фінансові зобов'язання	76	-	-	76
Усього фінансових зобов'язань	**655 817**	**1 542**	**25 635**	**682 994**

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 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	106 050	-	-	-	-	106 050
Кредити та заборгованість банків	236 121	-	-	-	-	236 121
Кредити та заборгованість клієнтів	58 556	-	47 447	10 331	-	116 334
Інвестиції в цінні папери	1 568 634	-	-	-	-	1 568 634
Похідні фінансові активи	395	-	-	-	-	395
Інші фінансові активи	1 287	-	-	-	-	1 287
Усього фінансових активів	**1 971 042**	-	**47 447**	**10 331**	-	**2 028 820**
Зобов'язання						
Кошти банків	859 999	-	-	-	-	859 999
Кошти клієнтів	346 351	111 362	59 354	409 999	-	927 066
Похідні фінансові зобов'язання	3 747	-	-	-	-	3 747
Інші фінансові зобов'язання	93	-	-	-	-	93
Усього фінансових зобов'язань	**1 210 190**	**111 362**	**59 354**	**409 999**	-	**1 790 905**
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 30 вересня	760 852	(111 362)	(11 907)	(399 668)	-	237 915
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 30 вересня	760 852	649 490	637 583	237 915	237 915	

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 вересня 2020 року	**За 31 грудня 2019 року**
Основний капітал:		
фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 080	300 120
Резервний та інші фонди банку	10 612	10 100
Зменшення основного капіталу:	-	-
нематеріальні активи за мінусом зносу	(928)	(1 147)
капітальні вкладення в нематеріальні активи	-	-
Основний капітал (капітал 1–го рівня)	***209 764***	309 073
Додатковий капітал:		
резерви під стандартну заборгованість	-	-
розрахунковий прибуток поточного року	7 769	10 225
неотримані нараховані доходи за мінусом резервів	-	(6 066)
нерозподілений прибуток минулих років	23 378	13 665
Додатковий капітал (капітал 2–го рівня)	***31 147***	17 824
Усього регулятивного капіталу	**240 911**	**326 897**
Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) (не <10%)	57,99%	237,28%

Дані приведенні в таблиці враховують коригуючі проводки станом на 01.10.2020 року. Норматив адекватності регулятивного капіталу (норматив платоспроможності) відображає здатність Банку своєчасно і в повному обсязі розраховуватися 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. Потенційні зобов'язання банку

Таблиця 26.1. Структура зобов'язань з кредитування

	2020	2019
Зобов`язання з кредитування, що надані	150 144	177 239
Гарантії видані	3 313	2 910
Резерв за зобов'язаннями, пов'язаних з кредитуванням	(93)	(74)
Усього зобов'язань, що пов'язаних з кредитуванням, за мінусом резерву	**153 364**	**180 075**

Таблиця 26.2. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

	2020	2019
Гривня	150 144	177 433
Євро	3 220	2 642
Усього	**153 364**	**180 075**

За станом на 30 вересня 2020 року Банк не мав укладених договорів з невідмовною орендою та справ на розгляді у судах.

Примітка 27. Справедлива вартість фінансових інструментів

Відповідно до Положення про облікову політику справедлива вартість – сума, за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, а саме:
справедлива вартість активу – це сума, яку необхідно було би сплатити для придбання (обміну) такого активу;
справедлива вартість зобов'язання – це сума якою може бути погашене таке зобов'язання.

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

Станом на 30 вересня 2020 року за справедливою вартістю відображені цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, похідні фінансові активи та похідні фінансові зобов'язання. Крім того, Банк вважає, що відображена в балансі станом на 30 вересня 2020 року вартість таких високоліквідних активів/зобов'язань, як грошові кошти та їх еквіваленти; короткострокові кошти залучені/розміщені, може бути прирівняна до справедливої вартості.

(у тисячах гривень)

Примітка 27. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Таблиця 27.1. Інформація щодо фінансових активів в балансі Банку за станом на 30 вересня 2020, які відображаються за справедливою вартістю

		Справедлива вартість за різними методами оцінки			Усього балансова вартість
	Дата оцінки	**ринкові котирування (1-й рівень)**	**модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)**	**модель оцінки, що використ. показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)**	
Цінні папери у портфелі банку, що обліковуються за справ. вартістю через інший сукупний дохід	30.09.2020	1 438 616	-	-	1 438 616
Фінансові активи, що обліковуються за справ. вартістю через прибуток або збиток	30.09.2020	395	-	-	395
Грошові кошти та їх еквіваленти	30.09.2020	106 050	-	-	106 050
Усього активів					**2 038 133**
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток та збиток	30.09.2020	3 747	-	-	3 747
Усього зобов'язань	**-**				**1 796 590**

Таблиця 27.2. Інформація щодо фінансових активів в балансі Банку за станом на 31.12.2019, які відображаються за справедливою вартістю

		Справедлива вартість за різними методами оцінки			Усього балансова вартість
	Дата оцінки	**ринкові котирування (1-й рівень)**	**модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)**	**модель оцінки, що використ. показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)**	
Цінні папери у портфелі банку, що обліковуються за справ. вартістю через інший сукупний дохід	31.12.2019	466 805	-	-	466 805
Фінансові активи, що обліковуються за справ. вартістю через прибуток або збиток	31.12.2019	-	-	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2019	76 752	-	-	76 752
Усього активів	**-**	**-**	**-**	**-**	**1 024 532**
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток та збиток	31.12.2019	36	-	-	36
Усього зобов'язань	**-**	**-**	**-**	**-**	**691 368**

(у тисячах гривень)

Примітка 28. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 28.1. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки за 3 квартал 2020 року

	Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через інших сукупний дохід	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки збитки	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	106 050	-	-	106 050
Кредити та заборгованість банків:	236 121	-	-	236 121
- кредити, надані іншим банкам	236 121	-	-	236 121
Кредити та заборгованість клієнтів:	116 334	-	-	116 334
-кредити юридичним особам	106 003	-	-	106 003
-кредити фізичним особам	10 331	-	-	10 331
Інвестиції в цінні папери	130 018	1 438 616	-	1 568 634
Інші фінансові активи:	1 387	-	395	1 782
-позитивна переоцінка за похідними фінансовими інструментами	-	-	395	395
-нараховані доходи за послуги	1 387	-	-	1 387
Усього фінансових активів	**589 909**	**1 438 616**	**395**	**2 028 921**

Таблиця 28.2. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки за 2019 рік

	Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через інших сукупний дохід	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки збитки	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	76 752	-	-	76 752
Кредити та заборгованість банків:	31 701	-	-	31 701
- кредити, надані іншим банкам	31 701	-	-	31 701
Кредити та заборгованість клієнтів:	103 116	-	-	103 116
-кредити юридичним особам	102 552	-	-	102 552
-кредити фізичним особам	564	-	-	564
Інвестиції в цінні папери	333 420	466 805	-	800 225
Інші фінансові активи:	2	-	-	2
-нараховані доходи за послуги	2	-	-	2
Усього фінансових активів	**544 991**	**466 805**	**-**	**1 011 796**

(у тисячах гривень)

Примітка 29. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 29.1 Залишки за операціями з пов'язаними особами на кінець дня 30 вересня 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)	209 905	433 949	2 982	389

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

Таблиця 29.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за III квартал 2020 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	-	740
Процентні витрати	(8)	(6 985)	(123)	(10)
Комісійні доходи	34	275	36	8
Відрахування до резерву під знецінення кредитів	-	-	-	6 236
Інші операційні доходи	-	1	-	-
Адміністративні та інші витрати	-	-	(9 890)	-

Таблиця 29.3. 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				

Примітка 30. 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 2020 року

Голова Правління /Корчинська С.А. /

Головний бухгалтер /Деркаченко Н.В./