

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТІСТЬ
АТ «БАНК АВАНГАРД» за 1 квартал 2025 року

29 квітня 2025 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 31.03.2025**
(у тисячах гривень)

	Примітки	2025 рік	2024 рік
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	445 782	475 905
Кредити та заборгованість клієнтів	5	-	58 732
Інвестиції в цінні папери	6	750 605	857 411
Відстрочений податковий актив	19	203	448
Основні засоби та нематеріальні активи		17 454	17 280
Актив з права користування		588	48
Інші активи	7	7 072	6 416
Усього активів		1 221 704	1 416 240
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	8	844 048	1 020 259
Боргові цінні папери, емітовані банком	9	7 297	7 301
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		222	2 455
Відстрочені податкові зобов'язання		347	-
Інші фінансові зобов'язання	10	93	6 681
Інші зобов'язання	11	12 408	22 680
Резерви за зобов'язаннями	12	591	580
Усього зобов'язань		865 006	1 059 956
Власний капітал			
Статутний капітал	13	231 800	231 800
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		114 137	113 406
Резервні та інші фонди банку		11 825	11 825
Резерви переоцінки	14	(1 064)	(747)
Усього власного капіталу		356 698	356 284
Усього пасивів		1 221 704	1 416 240

Затверджено до випуску та підписано

29 квітня 2025 року

Голова Правління _____

/Корчинська С.А./

Головний бухгалтер _____

/Деркаченко Н.В./

Вик. Яцинюк Л.Д.
тел. (044) 222 01 09

**Проміжний скорочений звіт про
прибутки і збитки та інший сукупний
дохід за 31.03.2025**
(у тисячах гривень)

	Прим.	31.03.2025		31.03.2024	
		за квартал	Наростаючий підсумком з початку року	за квартал	Наростаючий підсумком з початку року
Процентні доходи	16	37 715	37 715	33 724	33 724
Процентні витрати	16	(16 680)	(16 680)	(7 820)	(7 820)
Чистий процентний дохід		21 035	21 035	25 904	25 904
Комісійні доходи	17	3 048	3 048	1 943	1 943
Комісійні витрати	17	(448)	(448)	(362)	(362)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(624)	(624)	(1 106)	(1 106)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		4 853	4 853	1 205	1 205
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		395	395	273	273
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		435	435	1 210	1 210
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів		(65)	(65)	27 452	27 452
Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями		(11)	(11)	(3)	(3)
Інші операційні доходи		-	-	-	-
Витрати на виплати працівникам	18	(15 852)	(15 852)	(12 418)	(12 418)
Витрати зносу та амортизація	18	(1 350)	(1 350)	(971)	(971)
Інші адміністративні та операційні витрати	18	(10 171)	(10 171)	(18 321)	(18 321)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		1 245	1 245	24 806	24 806
Витрати на податок на прибуток	19	(515)	(515)	(6 202)	(6 202)
Прибуток/(збиток) за період		730	730	18 604	18 604

ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:

Статті ІСД, які будуть рекласифіковані до складу прибутків та збитків

чиста зміна справедливої вартості	75	75	(284)	(284)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	(392)	(392)	71	71
Інший сукупний дохід після оподаткування	(317)	(317)	(213)	(213)

Усього сукупного доходу за період

	413	413	18 391	18 391
--	------------	------------	---------------	---------------

чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію 20

Базовий	5,99	5,99	152,49	152,49
Розбавлений	5,99	5,99	152,49	152,49

Затверджено до випуску та підписано

29 квітня 2025 року

Голова Правління

/Корчинська С.А./

Головний бухгалтер

/Деркаченко Н.В./

Вик. Яцинюк Л.Д.
тел. (044) 222 01 09

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
за 31.03.2025
(прямий метод)
(у тисячах гривень)

	2025 рік	2024 рік
Грошові кошти від операційної діяльності		
Процентні доходи, що отримані	(43 267)	59 100
Процентні витрати, що сплачені	(15 115)	(7 269)
Комісійні доходи, що отримані	3 019	1 918
Комісійні витрати, що сплачені	(471)	(354)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами	4 229	240
Результат операцій з іноземною валютою	395	273
Інші операційні доходи	-	-
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(27 030)	(21 249)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(9 936)	(16 659)
Податок на прибуток, сплачений	(2 548)	(61 548)
Грошові кошти отримані / (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	(90 724)	(45 548)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		
Чисте (збільшення) /зменшення кредитів та заборгованості банків	-	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	61 536	3 185
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	-	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	-	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(177 765)	(217 965)
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	-	-
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(6 535)	5 962
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	(213 488)	(254 366)
Придбання цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(4 092 425)	(4 718 461)
Надходження від реалізації цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	4 279 512	4 725 694
Придбання цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Надходження від погашення цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Придбання основних засобів	(358)	(343)
Придбання нематеріальних активів	(971)	(1 793)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності	185 758	5 097
Повернення інших залучених коштів	-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності	-	-

Вплив зміни офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	1 195	4 817
Чисті збільшення / (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	(26 535)	(244 452)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	506 631	611 913
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	480 096	367 461

Затверджено до випуску та підписано

29 квітня 2025 року

Голова Правління

/Корчинська С.А./

Головний бухгалтер

/Деркаченко Н.В./

Вик. Яцинюк Л.Д.

тел. (044) 222 01 09

**Проміжний скорочений звіт про власний капітал
за 31.03.2025**

(у тисячах гривень)

	Статутний капітал банку	Незареєстр ований статутний капітал	Резервний фонд	Резерви переоцінки	Нерозпо ділений прибуто к	Усього
Залишок на 01.01.2024	200 080	31 720	11 825	(3 102)	103 115	343 638
Збільшення номінальної вартості акцій	31 720	(31 720)	-	-	-	-
Розподілення прибутку минулого року	-	-	-	-	-	-
Усього сукупного доходу		-	-	(213)	18 604	18 391
Залишок на 31.03.2024	231 800	-	11 825	(3 315)	121 719	362 029
Залишок на 01.01.2025	231 800	-	11 825	(747)	113 406	356 284
Розподілення прибутку минулого року	-	-	-	-	-	-
Усього сукупного доходу	-	-	-	(317)	730	413
Залишок на 31.03.2025	231 800	-	11 825	(1 064)	114 137	356 698

Затверджено до випуску та підписано

29 квітня 2025 року

Голова Правління _____ /Корчинська С.А./

Головний бухгалтер _____ /Деркаченко Н.В./

Вик. Яцинюк 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 1 квартал 2025 року.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД» (далі за текстом «Банк») внесено до Державного реєстру банків України 05.07.2013 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 Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів (ПАРД), 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, офіс 101b, 3030, Лімассол, Республіка Кіпр), який є власником істотної участі в Банку та станом на звітну дату на пряму володіє 100,00% статутного капіталу Банку.

Опосередковано власниками істотної участі в Банку є:

- Юридична особа АйСіЮ Холдінгз Лімітед (Місцезнаходження: Трайде́нт Чемберз, п/с 146, Роуд Таун, Тортولا, 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: Трайде́нт Чемберз, п/с 146, Роуд Таун, Тортولا, Британські Віргінські острови), яка опосередковано володіє 50% участі в Банку через 50% 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: Трайде́нт Чемберз, п/с 146, Роуд Таун, Тортولا, Британські Віргінські острови), яка опосередковано володіє: 50% участі в Банку через 50% участі в юридичній особі АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє: 100,00% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД;

Група осіб, пов'язаних спільними економічними інтересами, а саме:

- Фізична особа Стеценко Костянтин Вікторович, який опосередковано володіє 50% 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 50% 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» 20.02.2025 року підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг АТ «БАНК АВАНГАРД» на найвищому рівні uаAAA. Максимальний рейтинг підтверджено і за випусками банком відсоткових іменних незабезпечених облігацій. Прогноз всіх рейтингів – «стабільний»: <https://avgd.ua/wp-content/uploads/AVNG-001-024-short.pdf>

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

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. За результатами торгів ОВДП Банк входить до ТОП-3 лідерів за обсягами укладених договорів у 2024 на фондовій біржі «Перспектива».

Діяльність Банку у сфері послуг за напрямками транзакційного бізнесу, грошового ринку, валютного ринку, ринку боргових цінних паперів, цифрового банкінгу АТ «БАНК АВАНГАРД» сертифіковано за міжнародними стандартами щодо системи менеджменту якості ISO 9001:2015 та системи менеджменту інформаційної безпеки ISO/IEC 27001:2022. Банк впровадив систему управління безперервністю діяльності відповідно до міжнародного стандарту ISO 22301. У 2025-2027 роках банк планує проводити свою діяльність відповідно до антикорупційних процедур згідно зі стандартом щодо системи управління протидією корупції ISO 37001.

Банк не має філій, відділень, банкоматів 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 (139 клієнтів), небанківськими фінансовими установами (21 клієнт), клієнтами-фізичними особами (468 клієнтів) та фізичними особами-підприємцями (7 клієнтів). Банк обслуговує 1831 рахунок та 635 клієнтів.

Стратегія банку

Банк створений за особливою концепцією казначейського банку, орієнтований на використання великої експертизи щодо сфери своєї діяльності з максимальною операційною ефективністю за рахунок цінової конкуренції та високих технологій. Основними напрямками роботи Банку наразі є: торгівля цінними паперами (переважно облігаціями внутрішньої державної позики та корпоративними облігаціями «блакитних фішок»), операції РЕПО з облігаціями внутрішньої державної позики, активна участь на ринку міжбанківських кредитів, фореक्सні операції (серед іншого – валютні форварди, валютні своп) та операції з похідними фінансовими інструментами (процентні свопи).

Стратегічний план розвитку АТ «БАНК АВАНГАРД» переглядається та коригується з урахуванням змін економічного стану України та бізнес-середовища на банківському ринку. Для зацікавлення клієнтів та промоції послуг Банку планується удосконалення всіх каналів продажу, серед яких є удосконалення веб-сторінки Банку, розширення функціоналу мобільного застосунку Банку, інформаційної роботи (аналітичні звіти, огляди, юридичні висновки та рекомендації клієнтам тощо), механізмів залучення нових клієнтів на обслуговування до Банку та оптимізація операційних процедур, які мають відповідати вимогам часу щодо швидкості і простоти укладення угод та надійності розрахунків.

В умовах економічного спаду та скорочення бізнесу клієнтів, враховуючи вимоги та можливості Закону України «Про платіжні послуги», а також впровадження СЕП-4 Національного банку, Банк вдосконалює технологічні можливості своїх систем автоматизації розрахунків з метою розвитку співпраці з небанківськими надавачами платіжних послуг та надання їм послуг розрахункового банку. Таким чином, Банк орієнтується на розвиток транзакційного бізнесу для збільшення клієнтської бази та комісійного доходу.

Види діяльності, які здійснює Банк.

Банк здійснює банківські операції на грошовому та валютному ринках відповідно до отриманої банківської ліцензії (Банк внесено до Державного реєстру банків 05.07.2013 за №346, Витяг з Державного реєстру банків від 16.08.2021 № ДРБ-000069).

Банк має ліцензію на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами, а саме: Дилерська діяльність (серія АЕ № 286807), строк дії якої з 22.01.2014 необмежений, яка відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та

фондового ринку від 23.06.2021 № 420 переоформлена на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність.

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

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 1 кварталу 2025 року Національний банк України не застосовував до Банку ніяких заборон щодо обмеження видів діяльності, які може виконувати Банк згідно з наданими дозволами та ліцензіями, та не було жодних обмежень щодо володіння активами.

У звітному році 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.

В березні 2025 року за результатами планової інспекційної перевірки Національний банк України за порушення вимог нормативно-правових актів Національного банку України, виявлених Національним банком України, з якими Банк не погоджується, застосовував до Банку заходи впливу у вигляді письмового застереження та штрафу в розмірі 278 160,00 гривень, який Банком сплачено. Застосовані заходи впливу не мають впливу на виконання Банком своїх зобов'язань та поточну діяльність Банку.

22.01.2024 Національний банк України тимчасово, до усунення порушення, заборонив використання власниками істотної участі в Банку права голосу, що на думку керівників Банку не впливає на фінансову стійкість Банку та не створює додаткових ризиків, які можуть впливати на безперервність його діяльності, оскільки відповідно до законодавства України такий захід не має наслідком припинення діяльності Банку та впливу на виконання обов'язків Банку перед клієнтами, контрагентами та вкладниками, які виконуються Банком вчасно та в установлені строки.

Кожне рішення НБУ щодо акціонерів і КБВ Банку оскаржується або буде оскаржене в судовому порядку і є всі підстави сподіватися на справедливе рішення, зважаючи на рішення Київського окружного адміністративного суду від 10.04.2024 (залишеного без змін рішенням апеляційної інстанції) та рішення Київського окружного адміністративного суду від 12.02.2025, якими задоволено адміністративні позови КБВ Банку до Національного банку, та відповідно до яких рішення Національного банку, що стали підставою для позбавлення власників істотної участі права голосу, визнано протиправними та скасовано.

13.02.2025 та 12.03.2025 рішеннями Київського окружного адміністративного суду за позовами КБВ Банку визнано протиправним та скасовано рішення Національного банку України про заборону використання ними права голосу.

В Банку створені та діють компетентні, придатні та ефективні Наглядова рада та Правління, які за потреби, розглядають усі питання діяльності Банку в межах своєї компетенції. Відповідно до законодавства та Статуту Банку до виключної компетенції акціонера віднесено вирішення стратегічних питань діяльності Банку, вирішення яких не очікується протягом строку дії заходу впливу, який Національний банк України застосовував до Банку. Зазначений обсяг компетенції акціонера не вимагає повсякденної участі акціонера в поточній діяльності Банку та в забезпеченні безперервності його діяльності. Переважна більшість питань, необхідних для забезпечення та підтримання фінансової стійкості Банку та безперервності його діяльності, належать до компетенції Наглядової ради або Правління Банку.

Позика або кредит, що перевищує 25% від суми активів Банку, не отримувалися і не надавалися.

Показники розвитку Банку за 1 квартал 2025 року

Активи Банку за станом на кінець дня 31.03.2025 складала 1 221 704 тис. грн. (за станом на кінець дня 31.12.2024 складала 1 416 240 тис. грн.). Основною складовою Активів є активи з високим рівнем ліквідності та міжбанківські операції.

Якість активів АТ «БАНК АВАНГАРД» добра. Високоліквідні активи залишаються основною складовою активів Банку. Високоліквідні активи здебільшого представлено ОВДП й депозитними сертифікатами Національного банку. Кошти на НОСТРО рахунках розміщені в банках-резидентах.

Зобов'язання Банку станом на 31.03.2025 складала 865 006 тис. грн. (31.12.2024 складала 1 059 956 тис. грн.). Ресурсна база сформована коштами клієнтів, зокрема короткостроковими коштами юридичних та фізичних осіб. Портфель клієнтських коштів станом на 31.03.2025 складав 844 048 тис. грн. (31.12.2024 складав 1 020 259 тис. грн.).

В 2021 році АТ «БАНК АВАНГАРД» здійснив емісію та розмістив облігації Серії А в кількості 100 000 (сто тисяч) штук терміном погашення 08.04.2026 та облігації Серії В у кількості 100 000 (сто тисяч) штук терміном погашення 07.04.2027. Протягом 2021 року Банк викупив облігації власного боргу Серії А в кількості 77 500 (сімдесят сім тисяч п'ятсот) штук терміном погашення 08.04.2026 та облігації Серії В у кількості 97 500 (дев'яносто сім тисяч п'ятсот) штук терміном погашення 07.04.2027. В I півріччі 2022 року Банк викупив облігації власного боргу Серії А в кількості 18 000 (вісімнадцять тисяч) штук терміном погашення 08.04.2026.

Станом на 31.03.2025 загальний обсяг розміщених облігацій становив 7 млн. грн.

Станом на 31.03.2025 власний капітал Банку складав 356 698 тис. грн. (31.12.2024: 356 284 тис. грн.) Основною складовою Власного капіталу є статутний капітал Банку.

Станом на 31.03.2025 статутний капітал Банку складав 231 800 тис. грн (31.12.2023: 231 800 тис. грн). Станом на 31.03.2025 регулятивний капітал Банку складав 344 225 тис. грн., в тому числі основний капітал I рівня в сумі 344 225 тис. грн.

Протягом звітного періоду Банк дотримувався пруденційних нормативів Національного банку України, які на 31.03.2025 мали такі значення:

	Нормативне значення	Станом на кінець дня 31.03.2025	Станом на кінець дня 31.12.2024
мінімальний розмір регулятивного капіталу (Н1)	200 000 тис. грн.	344 225 тис. грн.	344 300 тис. грн.
норматив достатності регулятивного капіталу (Нрк)	не <9,25%	46,79%	45,95%
LCRBB	100%	410,8236%	285,0938%
LCRIB	100%	229,2997%	479,3203%
NSFR	100%	1259,0064%	702,7163%

З метою контролю за станом ліквідності банків Національний банк установив такі нормативи ліквідності: 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.

Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) - норматив ліквідності, який установлює мінімально необхідний рівень стабільного фінансування діяльності банку на горизонті один рік. Банк розраховує коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) як співвідношення обсягу наявного стабільного фінансування (ASF) до обсягу необхідного стабільного фінансування (RSF).

За підсумками 31.03.2025 діяльність Банку є прибутковою і чистий прибуток становить 730 тис. грн.

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)**Управління Банком**

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів. В Банку створена дієва Наглядова рада, що є колегіальним органом Банку, здійснює ефективний контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку відповідно до Статуту Банку, Положення про Наглядову раду Банку та законодавства України. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

Відповідно до вимог чинного законодавства та Статуту Банку до виключної компетенції Наглядової ради належить:

- 1) затвердження Положення про Правління Банку, положень про Службу внутрішнього аудиту, про Службу управління ризиками, про Службу комплаєнс, про Корпоративного секретаря, про постійні та тимчасові комітети Наглядової ради, інших внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку, та інших внутрішніх документів, затвердження яких відповідно до вимог чинного законодавства України відноситься до компетенції Наглядової ради; затвердження положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінню Банку;
- 2) скликання Загальних зборів, підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім випадків скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
- 3) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду, прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління;
- 4) призначення та припинення повноважень Голови та членів Правління, а також прийняття рішення про кількісний склад Правління;
- 5) призначення на посаду та звільнення з посади (припинення повноважень) керівника Служби внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора) Банку, Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера;
- 6) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління, керівником та працівниками Служби внутрішнього аудиту Банку, Головним ризик-менеджером, Головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат; визначення особи, яка підписуватиме контракти (договори) від імені Банку з головою та членами Правління Банку;
- 7) прийняття рішення про відсторонення Голови Правління або члена Правління від здійснення повноважень, про обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- 8) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту Банку, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, та затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг; та обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору з суб'єктом аудиторської діяльності;
- 9) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка (надання) рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;
- 10) прийняття рішення про надання згоди на вчинення Банком значних правочинів або правочинів із заінтересованістю у випадках, встановлених законодавством України.
- 11) обрання Корпоративного секретаря та затвердження Положення про Корпоративного секретаря;

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

12) створення тимчасових та постійно діючих комітетів Наглядової ради, визначення їх персонального складу, повноважень та інших питань функціонування, розгляд звітів (висновків) тимчасових та постійно діючих комітетів Наглядової ради;

13) затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;

14) забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;

15) визначення кредитної політики Банку;

16) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, Службою внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;

17) визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;

18) затвердження положення про винагороду членів Правління; затвердження звіту про винагороду членів Правління;

19) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку загалом та кожного члена Наглядової ради Банку зокрема, комітетів Наглядової ради Банку, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності ради Банку за результатами такої оцінки;

20) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, Служби управління ризиками, Служби комплаєнс, Служби внутрішнього аудиту Банку, оцінки відповідності членів Правління Банку, Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера, Керівника Служби внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку та Служби управління ризиками, Служби комплаєнс, Служби внутрішнього аудиту Банку за результатами такої оцінки;

21) контроль за складанням Звіту про винагороду членів Наглядової ради;

22) здійснення інших повноважень, віднесених до компетенції Наглядової ради Законом України «Про акціонерні товариства», чинним законодавством України або Статутом Банку;

Постійно діючим колегіальним виконавчим органом Банку є Правління, що здійснює управління поточною діяльністю Банку, вирішує питання в межах компетенції, визначеної чинним законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Правління Банку і несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з чинним законодавством та Статутом Банку.

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

Наглядової ради Банку. Загальні збори та Наглядова рада можуть винести рішення про передачу частини належних їм повноважень до компетенції Правління за виключенням повноважень, віднесених чинним законодавством України та Статутом Банку до виключної компетенції кожного з цих органів управління Банком.

Правління Банку підзвітне Наглядовій раді Банку. 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.

Банк покращує стандарти корпоративного управління враховуючи практику та бачення провідних міжнародних компаній, а також створюючи необхідні умови для своєчасного обміну інформацією та ефективної взаємодії між Наглядовою радою та виконавчим органом.

Кількість працівників штатного складу Банку на кінець 1 кварталу 2025 року складає 37 осіб.

Банк не планує суттєвого збільшення персоналу або суттєвих кадрових змін. У 2025 планується збільшення персоналу максимум до 40 осіб з метою забезпечення розвитку бізнесу та забезпечення контрольних функцій.

Система ризик-менеджменту Банку

Система ризик-менеджменту Банку спрямована на забезпечення виконання бізнес-цілей відповідно до визначеної стратегії розвитку Банку та підвищення його вартості, оптимізацію співвідношення потенційних можливостей і ризиків, розміру капіталу і темпів зростання Банку. Головними інструментами реалізації визначених цілей є створена в Банку комплексна система управління ризиками, що передбачає узгодженість дій усіх підрозділів у межах єдиної стратегії щодо ризик-менеджменту, що затверджується Наглядовою радою Банку. Формування комплексної системи спрямоване на максимальну концентрацію функцій управління ризиками в Банку, безперервним процесом аналізу ситуації та оточення, в яких виникають ризики, і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та/або на рівень уразливості (експозиції) Банку до таких ризиків.

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

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

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

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

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

Тарифний комітет регулює комісійні доходи, аналізує конкурентоспроможність діючих тарифів.

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

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 суттєвих ризиків, а саме:

- кредитного ризику;
- ризику ліквідності;
- процентного ризику банківської книги;
- ринкового ризику;
- операційного ризику;
- комплаєнс-ризиків;
- інших суттєвих ризиків (ризиків репутації, стратегічного ризику та ризику професійної діяльності на фондовому ринку).

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

24 лютого 2022 року російські війська почали вторгнення в Україну і на даний час відбуваються активні бойові дії. У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, на підставі пропозиції Ради національної безпеки і оборони України, Президент України відповідно до Указу Президента України від 24.02.2022 № 64/2022 запровадив в Україні воєнний стан на 30 діб, який в цей же день було затверджено Верховною радою України, який продовжується дотепер.

Національний банк оперативно ухвалив рішення та ввів тимчасові обмеження щодо роботи валютного ринку України, фіксації валютних курсів, обмежень щодо зняття готівки та введення мораторію на здійснення транскордонних платежів та ін. у зв'язку із оголошенням воєнного стану по всій території України. Відповідні дії є необхідними для забезпечення надійного та стабільного функціонування фінансової системи країни та максимального забезпечення діяльності Збройних Сил України, а також безперебійної роботи об'єктів критичної інфраструктури.

Національна комісія з цінних паперів та фондовому ринку (НКЦПФР) на позачерговому засіданні 24.02.2022 прийняла рішення щодо тимчасового призупинення операцій з усіма цінними паперами, а також проведення операцій в системі депозитарного обліку та системах клірингового обліку, та тимчасового призупинення операцій з активами ІСІ та НПФ. Окремі обмеження послаблюються, а нові впроваджуються.

За даними експертів ІСУ після жвавого зростання в другому півріччі 2023 р та першому півріччі 2024 року українська економіка перейшла в режим повільного відновлення у третьому кварталі 2024 р, ВВП скоротився на 0.1% р/р у 4 кварталі 2024, тож загалом економічне зростання минулого року склало 2.9%. Сільське господарство, що постраждало від посухи, було сектором, що найбільше сповільнило економіку. Два інші сектори, що скоротили додану вартість, – торгівля (дещо несподівано) та виробництво електроенергії (очікувано) через пошкодження інфраструктури генерації та розподілу електроенергії від російських ударів.

Передумови для більш стрімкого зростання економіки наразі не дуже сприятливі. Ключовий виклик на наступні роки – це необхідність скоротити дефіцит бюджету, а, отже, і державне споживання. Зниження дефіциту бюджету не уникнути, адже обсяги зовнішньої фінансової допомоги будуть скорочуватися (відносно ВВП), тож зберігати вкрай високі видатки буде неможливо. Дефіцит державного бюджету (до врахування грантів) знизиться з 24% у 2024 році до 19-20% у 2025 році та надалі до 14-15% у 2026 році. Скорочення державних видатків буде складно компенсувати іншими складовими внутрішнього споживання чи експортом.

За даними експертів Національного банку, економічне зростання країн – ОТП України погравалося (крім США), інфляційний тиск залишається підвищеним. Зросла волатильність світових цін на нафту через геополітичну та торговельну невизначеність, водночас ціни на газ стабілізувалися на підвищеному рівні. На тлі зростання невизначеності провідні ЦБ і ЦБ країн ЕМ обережно підходять до пом'якшення монетарної політики.

За звітами експертів ІСУ, інфляція й далі перевищувала очікування та сягнула 14.6% р/р у березні. Поза сумнівом, ключовим фактором високої інфляції й надалі залишаються негативні ефекти від поганого минулорічного врожаю овочів, фруктів, зернових та олійних. Внесок продуктів харчування та безалкогольних напоїв до річної інфляції становить близько 7 в.п. Проте протягом останніх 12 місяців спостерігалось й багато інших несприятливих факторів, що також підігрівали інфляцію. Наприклад, підняття тарифів на електроенергію в червні минулого року має внесок на рівні 1 в.п. Більш жорсткі правила податкового адміністрування та очікуване підвищення акцизів обумовили зростання цін на алкогольні напої та тютюн і мали внесок до річної інфляції на рівні 1.3 в.п. Додатковий тиск був обумовлений рішенням мобільних операторів переглянути тарифи темпами, що значно перевищують усталений рівень зростання попередніх років (зокрема, це було потрібно для забезпечення безперервної роботи станцій у часи блекаутів). Також більш ніж подвоїлася

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

вартість автоцивілки через нові вимоги НБУ. Тож фактори, що прискорили інфляцію, дуже різноманітні, проте всі вони мають і деякі спільні риси, наприклад, підвищення виробничих витрат бізнесу через зростання вартості електроенергії та заробітних плат, а також відносно сильний внутрішній попит.

Попри прискорення інфляції останніми місяцями, експерти можуть впевнено стверджувати, що вона не виходить з-під контролю. У загальній інфляційній картині є й багато позитивних складових: ціни на взуття та одяг і далі знижуються (у річному вимірі), ціни на побутову техніку та електроніку ледь зросли за минулий рік, а вартість пального підвищилася за 12 місяців лише на 10% попри різке підняття акцизів. Сприятливим фактором для позитивної динаміки цін на ці товари був відносно стабільний курс гривні до світових валют.

Очікується суттєве сповільнення річної інфляції з червня завдяки ефектам минулорічної високої бази, якщо уряд не підвищить тарифи на газ та електрику для домогосподарств, а погодні умови будуть сприятливими для врожаю. Інфляція сягне пікового значення близько 15% у 2 кв 2025 року перед тим, як розпочнеться низхідний тренд. Іншими сприятливими факторами стануть певне сповільнення доходів та споживання домогосподарств, міцна гривня та все ще слабкі споживчі настрої. Проте з урахуванням інфляції в 1 кв 2024 року погіршується прогноз експертів щодо індексу споживчих цін наприкінці року до 7.6% порівняно з попередньою оцінкою 7.0%.

За даними НБУ, у лютому 2025 року очікувано тривало як пришвидшення загальної інфляції (до 13.4% р/р), так і базової (до 12.0% р/р). Такі тенденції відображали вплив як тимчасових чинників, зокрема обмеженої пропозиції продовольства через низькі минулорічні врожаї, так і фундаментальних – подальшого підвищення витрат бізнесу, у тому числі на оплату праці й енергоресурси, а також збереження досить жвавого споживчого попиту. За оцінками НБУ, зростання інфляції тривало й у березні.

Ділові очікування та економічна активність поліпшилися в березні. Стійка ситуація в енергетиці, підготовка до весняної посівної й значні оборонні потреби сприяли поживленню промисловості, а підвищення температури і поліпшення споживчих настроїв підтримали поживлення будівництва та торгівлі.

У березні тривало поживлення на ринку праці: кількість нових вакансій і резюме зростає в річному вимірі. Завдяки збільшенню пропозиції робочої сили пошук працівників полегшився, хоча їх дефіцит і надалі залишається основною проблемою бізнесу та стимулює подальше підвищення зарплат.

Дефіцит державного бюджету (без грантів) у березні зменшився, але залишився суттєвим. Він був профінансований за рахунок міжнародної допомоги. Водночас у березні дещо поживавилася активність на внутрішньому борговому ринку.

У лютому в умовах сезонного попиту з боку аграріїв тривало нарощування імпорту товарів, що призвело до незначного розширення дефіциту поточного рахунку. Водночас інтервенції НБУ знизилися завдяки зменшенню чистого попиту населення на готівкову валюту. Через перерву в надходженнях міжнародного фінансування валові резерви в лютому скоротилися, проте вже в березні зросли.

Чистий попит на іноземну валюту в березні надалі знижувався завдяки зростанню її пропозиції з боку бізнесу. Цьому сприяли відносно стабільна ситуація з експортом та конвертація валюти для сплати річних і квартальних податків. Також знизився чистий попит з боку населення на тлі поліпшення курсових очікувань.

На початку березня НБУ підвищив облікову ставку до 15.5% і скоригував параметри операційного дизайну процентної політики. Ці рішення підтримали попит на гривневі інструменти для заощаджень і сприяли збереженню стійкості валютного ринку й контрольованості інфляційних очікувань.

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

За судженням експертів ICU, рішення НБУ підвищити облікову ставку сукупно на 250 б.п. із грудня 2024 року до 15.5% по суті було запізнілою реакцією на інфляційні ризики, які вже майже повністю реалізувалися до цього часу. Попри те, що інфляція почне різко сповільнюватися з червня, не очікується, що НБУ швидко перейде до циклу зниження облікової ставки. Потрібно кілька місяців для того, щоб рішення НБУ (зокрема про підвищення облікової ставки та ширше використання тримісячних ДС) відобразилися на депозитних ставках банків. Деякі великі банки запланували підвищення ставок лише з травня, а малі банки можуть переглядати ставки ще пізніше. Часовий лаг у реакції банків на рух облікової ставки робить зміну політики НБУ в червні та липні неможливою. Тож очікується перехід до циклу зниження облікової ставки лише з вересня. За поточним базовим сценарієм, ставку буде знижено трічі на 50 б.п., і вона сягне 14.0% наприкінці 2025 року. Імовірність більшого зниження ставок є дуже низькою, попри очікуване сповільнення інфляції. Імовірно, НБУ змушений буде зберігати ставку на відносно високому рівні, щоб протистояти підвищеному тиску на валютному ринку, який дуже можливий ближче до кінця 2025 року та у 2026 році. НБУ й далі не має бажання послаблювати гривню (і наразі має достатньо ресурсів, щоб тримати курс міцним), проте йому з великою ймовірністю доведеться це робити після 2025 року.

Вплив підвищення облікової ставки на комерційні ставки до цього часу був досить обмеженим. Банки підвищили ставки за тримісячними депозитами на 30-40 б.п. із грудня порівняно зі зростанням облікової ставки на 250 б.п., проте підвищення депозитних ставок продовжиться в травні. Міністерство фінансів більш активно реагувало на дії НБУ та підвищило дохідності облігацій на вторинному ринку на половину від зміни ставки НБУ (за винятком «резервних» облігацій, за якими ставки практично не корелюють зі ставками НБУ). Хоча ставки на первинних аукціонах зросли на 125 б.п., трансмісія на вторинному ринку склала лише 60-80 б.п., а ставки на роздрібному ринку для фізичних осіб зросли лише на 50-75 б.п. Очікується, що Мінфін зберігатиме напрацьований алгоритм реакції на зміни ставки НБУ. Це означає, що ставки за ОВДП на первинних аукціонах можуть знизитися на 50-75 б.п. у 2 півріччі 2025 р, а зниження ставок на вторинному ринку буде набагато менш помітним.

Дисбаланси зовнішніх рахунків залишаються безпрецедентними та можуть стати ключовим джерелом ризику для економіки, якщо припливи зовнішньої допомоги різко скоротяться в наступних роках. У 2024 році експорт товарів з України був на 38% нижчим, ніж у 2021 році. Морський транспортний коридор працює безперебійно, тож ключові обмеження для експорту зараз визначаються слабким попитом та/чи лімітованими виробничими можливостями. Водночас обсяги імпорту у 2024 році повернулися рівно до показників 2021 року. До того ж офіційні оцінки обсягу імпорту не враховують військове обладнання, що передається міжнародними союзниками. Баланс торгівлі послугами також викликає занепокоєння, адже імпорт перевищує показники 2021 року аж на 58% переважно через значні витрати українських біженців за кордоном (що обліковуються як імпорт туристичних послуг). Баланс торгівлі послугами став від'ємним на рівні 7% ВВП у 2022 році (перший рік великої війни), проте цей дефіцит скоротився більш як удвічі до 2024 року. Однак це пояснюється переважно більш жорсткими правилами фінансового моніторингу, впровадженими НБУ. Рахунок первинних доходів також має негативну тенденцію через різке зниження доходів мігрантів (-43% порівняно з 2021 роком), що, ймовірно, пов'язано з послабленням зв'язків мігрантів з Україною.

З урахуванням цих обставин, дефіцит поточного рахунку України перевищив 11.5% ВВП у 2023 та 2024 роках (без урахування бюджетних грантів, що обліковуються в рахунку вторинних доходів). Це значно перевищує усереднений десятилітній показник балансу поточного рахунку (дефіцит 3% ВВП), що був зафіксований до повномасштабного вторгнення. За оцінками експертів, дефіцит поточного рахунку залишатиметься на рівні 12-12% ВВП у цьому та наступному роках. Оскільки фінансовий пакет допомоги в рамках програми ERA класифіковано як кредити, надходження цих коштів не дасть можливості знизити дефіцит поточного рахунку (раніше припускали, що ці кошти будуть обліковуватися як гранти в поточному рахунку). Можливе значне зниження безпекових ризиків навряд чи призведе до

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

суттєвого покращення балансу поточного рахунку. Повернення біженців та зниження імпорту послуг, імовірно, буде нівельоване зростанням внутрішнього споживання та більшим імпортом товарів через покращення споживчих настроїв та зростання внутрішнього попиту.

У фінансовому рахунку вплив іноземної готівки з банківської системи залишається ключовою проблемою (він склав еквівалент 8.6% ВВП у 2024 році). Це зростання готівки поза банками є відображенням попиту домогосподарств та тіньового бізнесу на іноземну валюту, який різко зріс після повномасштабного вторгнення. Без урахування впливу іноземної готівки з банків та зовнішніх пільгових кредитів уряду баланс фінансового рахунку був близьким до нуля у 2024 році. Проте це є переважно наслідком жорстких обмежень на рух капіталу, зокрема заборони на вільне повернення більшості зовнішніх приватних кредитів. Кредити, за якими термін повернення вже сплив, теж становитимуть ризик, коли НБУ відновить поступове послаблення валютних обмежень. Тож ключові виклики в частині зовнішніх рахунків, із якими доведеться мати справу найближчим часом, – це дефіциту поточного рахунку, значні впливи іноземної готівки з банків та великий обсяг залучених до війни іноземних кредитів.

НБУ очевидно не бажає послаблювати гривню, курс якої залишається відносно стабільним із липня минулого року. Такий підхід значною мірою можна пояснити достатньо обґрунтованими намірами НБУ не створювати нові проінфляційні чинники. Проте меседжі та дії НБУ чітко свідчать про те, що й надалі значне послаблення гривні малоімовірно попри великі дисбаланси зовнішніх рахунків (до врахування іноземної допомоги). Нещодавнє збільшення запланованого пакету допомоги Україні ще більше утвердить наміри центрального банку та посилить його можливості тримати курс гривні близьким до поточного рівня ще тривалий час. Зважаючи на це, експерти переглядають їх прогноз курсу наприкінці року до 43.5 грн/\$ порівняно з попереднім прогнозом 45.7 грн/\$. І хоча міцна гривня – це позитив для стабільності цін, вона має і зворотний бік – це можливе подальше зростання зовнішніх дисбалансів. Ключове питання на сьогодні – це обсяг фінансової допомоги після 2025 року. Програма МВФ передбачає значне скорочення кредитів та грантів уже у 2026 році, і, ймовірно, віднайти додаткові джерела для їхнього збільшення буде дуже складно. Збереження припливів фінансової допомоги на поточному рівні можливе лише в разі конфіскації і передачі Україні російських активів. Проте якщо скорочення допомоги все ж відбудеться, НБУ змушений буде перейти до порівняно швидкого послаблення гривні в очікуванні зростання тиску на валютному ринку. Очікується, що дефіцит на валютному ринку та ризики курсової стабільності значно зростуть від початку 2026 року.

Зниження міжнародної допомоги (відносно ВВП) не залишає уряду іншого вибору, окрім як поступово знижувати дефіцит бюджету. Дефіцит державного бюджету скоротився до 24% ВВП у 2024 році (до врахування грантів) порівняно з 27% ВВП у 2023 році. План на поточний рік ще більш амбітний, і вбачається дефіцит на рівні 20% ВВП (порівняно з планом 19%). Зниження державних видатків буде дещо меншим, ніж скорочення дефіциту, адже зниження зовнішньої допомоги частково буде нівельоване зростанням податкових та неподаткових надходжень. Проте різке зниження міжнародної допомоги у 2026 році створить нові виклики. Припущення про скорочення дефіциту бюджету до 10% ВВП, що передбачене програмою МВФ, є повністю нереалістичним. Міжнародні пільгові кредити та гранти дозволять перекрити понад 90% дефіциту бюджету цього року, а залишок буде перекритий запозиченнями на внутрішньому ринку. Проте наступного року виклики будуть значно більшими, й уряду доведеться значно більшою мірою покладатися на внутрішнє фондування.

Державний борг України зростає цього року до 110% ВВП із 91% наприкінці 2024 року. Ключовий чинник – це надходження значних обсягів коштів за програмами ERA від країн Великої сімки (ці надходження зараз класифікуються як зовнішні кредити, що повертатимуться за рахунок доходів від російських активів) та Ukraine Facility від ЄС. Проте без урахування коштів від ERA співвідношення боргу до ВВП може скласти 94% – це незначне зростання порівняно з 2024 роком. Високий рівень боргів України не створює жодних ризиків ліквідності в найближчій перспективі. Проте питання високого державного боргу потрібно буде вирішувати після

покращення безпекової ситуації, коли Україна зможе значно скоротити витрати на сектор оборони.

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 історичною вартістю, за виключенням статей, що обліковуються за справедливою 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 операції Банку підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію щодо фактичних та потенційних наслідків операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються з огляду на неї;
- автономність - активи та зобов'язання Банку, як господарюючого суб'єкта, відображаються в обліку відокремлено від активів і зобов'язань інших суб'єктів господарювання (клієнтів та контрагентів Банку), а також його власників;
- послідовність - постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами фінансової звітності і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;
- безперервність - оцінка активів та зобов'язань здійснюється, виходячи з припущення, що Банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому. Якщо Банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це має відобразитися 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 операцій Банку у його фінансовій звітності здійснюються в єдиній грошовій одиниці.

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

	2025	2024
Кошти в Національному банку України	69 023	58 582
Кореспондентські рахунки у банках:	281 073	198 049
- України	281 073	198 049
Депозитні сертифікати НБУ	130 055	250 092
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(34 369)	(30 818)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	445 782	475 905

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 клієнтів**Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів**

	2025	2024
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	62 218
Резерв під знецінення кредитів	-	(3 486)
Усього кредитів за мінусом резервів	-	58 732

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

	2025	2024
Кредити, надані юридичним особам	-	62 218
Кредити, надані фізичним особам	-	-
Резерв під знецінення кредитів	-	(3 486)
Усього кредитів за мінусом резервів	-	58 732

Кредитний портфель на початок звітного періоду формував менше 5% активів. Кредитування клієнтів носило пакетний характер.

Серед кредитів на початок звітного періоду були відсутні кредити, що надані пов'язаним з Банком особам.

(у тисячах гривень)

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)**Таблиця 5.3. 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 01.01.2024	(3 073)	-	(8 386)	(11 459)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(413)	-	8 386	7 973
Резерв під знецінення станом на 31.12.2024	(3 486)	-	-	(3 486)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	3 486	-	-	3 486
Резерв під знецінення станом на 31.03.2025	-	-	-	-

Сума зменшення резерву в розмірі 3 486 тис. грн. є складовою частиною суми 65 тис. грн. в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» (рядок «Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів»).

Таблиця 5.4. 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	38 729	-	23 489	62 218
Переведення до стадії 1	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	-	-	-	-
Переведення до стадії 3	-	-	-	-
Інші зміни (погашення/видача кредиту)	(38 729)	-	(23 489)	(62 218)
Валова балансова вартість на кінець періоду	-	-	-	-

Таблиця 5.5 Розподіл кредитів за видами економічної діяльності

	2025		2024	
	сума	%	сума	%
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	-	-	38 729	62
Операції з нерухомим майном	-	-	23 489	38
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	-	-	62 218	100

(у тисячах гривень)

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери**Таблиця 6.1 Інвестиції в цінні папери**

	2025	2024
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	750 605	857 411
Усього цінних паперів	750 605	857 411

Таблиця 6.2 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	2025	2024
Державні облігації України	705 858	814 550
Державні облігації інших країн	44 747	42 861
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
Усього цінних паперів	750 605	857 411

Державні облігації (ОВДП) обліковуються у портфелі Банку за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та враховують нараховані проценти в сумі 37 714 тис. грн. станом на 31.03.2025.

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31.03.2025

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Працюючі активи				
Мінімальний кредитний ризик	685 649	-	-	685 649
Низький кредитний ризик	64 956	-	-	64 956
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Непрацюючі активи	-	-	-	-
Усього цінних паперів	750 605	-	-	750 605

Примітка 7. Інші активи**Таблиця 7.1. Інші активи**

	2025	2024
Витрати майбутніх періодів	7 062	6 415
Інше	1	1
Передоплата за послуги	11	-
Резерви під інші активи	(2)	-
Усього інших активів за мінусом резервів	7 072	6 416

(у тисячах гривень)

Примітка 8. Кошти клієнтів**Таблиця 8.1 Кошти клієнтів**

	2025	2024
Громадські організації::	2 500	3 325
-поточні рахунки	2 500	3 325
-строкові кошти	-	-
Інші юридичні особи:	683 489	877 481
-поточні рахунки	558 695	638 669
-строкові кошти	124 794	238 812
Фізичні особи:	158 059	139 453
-поточні рахунки	140 538	132 505
-строкові кошти	17 521	6 948
Усього коштів клієнтів	844 048	1 020 259

Таблиця 8.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

	сума	2025 %	сума	2024 %
Фінансова та страхова діяльність	184 924	21,91	160 805	15,76
Послуги(фінансові)	299 985	35,54	461 903	45,27
Інформація та телекомунікації	0	0,00	0	0,00
Торгівля	109 193	12,94	130 069	12,75
Сільське та рибне господарство	42 626	5,05	62 565	6,13
Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	324	0,04	3 630	0,36
Видобування	0	0,00	0	0,00
Будівництво	1 662	0,20	1 863	0,18
Постачання електроенергії	11 917	1,41	5 266	0,52
Консультаційна діяльність	12 550	1,49	4 962	0,49
Діяльність громадських організацій	2 500	0,30	3 325	0,33
Виробництво	16 458	1,95	25 987	2,55
Охорона здоров'я	0	0,00	0	0,00
Операції з майном	1 991	0,24	1 855	0,17
Фізичні особи, в т. ч. нерезиденти	158 058	18,73	139 453	13,67
Нерезиденти-інвестори	1 860	0,20	18 576	1,82
Усього коштів клієнтів	844 048	100	1 020 259	100

(у тисячах гривень)

Примітка 9. Боргові цінні папери, емітовані банком

	2025	2024
Облігації (серія А)	4 684	4 686
Облігації (серія В)	2 613	2 615
Усього	7 297	7 301

Серії А (строк обігу до 08.04.2026 включно). Відсоткова ставка за облігаціями Серії А встановлена:

- у розмірі 10,0 (десять відсотків) річних у гривні на 1-4 відсоткові періоди;
- у розмірі 11,0 (одинадцять відсотків) річних у гривні на 5-8 відсоткові періоди;
- у розмірі 20,0 (двадцять відсотків) річних у гривні на 9-12 відсоткові періоди
- у розмірі 18,0 (вісімнадцять відсотків) річних у гривні на 13-16 відсоткові періоди.

Серії В (строк обігу до 07.04.2027 включно). Відсоткова ставка за облігаціями Серії В встановлена:

- у розмірі 11,0 (одинадцять відсотків) річних у гривні на 1-8 відсоткові періоди;
- у розмірі 20,0 (двадцять відсотків) річних у гривні на 9-16 відсоткові періоди.

Примітка 10. Інші фінансові зобов'язання

	2025	2024
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	1
Інші фінансові зобов'язання	93	6 680
Усього	93	6 681

Примітка 11. Інші зобов'язання

	2025	2024
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	11 174	22 110
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	305	245
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	-	28
Нараховані витрати за телекомунікаційними та експлуатаційними послугами	290	151
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	594	77
Кредиторська заборгованість за іншими нарахованими витратами	45	69
Усього	12 408	22 680

Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями

	Кредитні зобов'язання	Усього
Залишок на початок періоду	580	580
Збільшення (зменшення) резерву	11	11
Залишок на кінець періоду	591	591

Резерви за зобов'язаннями складаються з резервів для відшкодування можливих збитків від знецінення за наданими гарантіями, строк дії яких закінчується в 2025 році.

(у штуках)

Примітка 13. Статутний капітал

	Кількість акцій в обігу (шт.)	Прості акції	Привілейовані акції	Усього
Залишок на 01.01.2025	122 000	122 000	–	122 000
Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	–	–	–	–
Залишок на кінець дня 31.03.2025	122 000	122 000	–	122 000

Станом на 31.03.2025 статутний капітал Банку складає 231 800 тис. грн. Статутний капітал Банку розподілений на 122 000 простих іменних акцій. Акції повністю сплачені. Номінальна вартість простої іменної акції на 31.03.2025 становить 1 900 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 кожен 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.

(у тисячах гривень)

Примітка 14. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

	2025	2024
Переоцінка боргових фінансових інструментів	(1 419)	(1 494)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	355	747
Усього резервів переоцінки	(1 064)	(747)

Примітка 15. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

	Примітка	2025			2024		
		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	445 782	-	445 782	475 905	-	475 905
Кредити та заборгованість клієнтів	5	-	-	-	35 243	23 489	58 732
Інвестиції в цінні папери	6	750 605	-	750 605	814 550	42 861	857 411
Відстрочений податковий актив	19	203	-	203	448	-	448
Основні засоби		-	17 454	17 454	-	17 280	17 280
Актив з права користування		588	-	588	48	-	48
Інші фінансові активи		-	-	-	-	-	-
Інші активи	7	7 072	-	7 072	6 069	347	6 416
Усього активів		1 204 250	17 454	1 221 704	1 332 263	83 977	1 416 240
Зобов'язання							
Кошти клієнтів	8	844 048	-	844 048	1 020 259	-	1 020 259
Боргові цінні папери, емітовані банком	9	-	7 297	7 297	-	7 301	7 301
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		222	-	222	2 455	-	2 455
Відстрочені податкові зобов'язання		347	-	347	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	10	93	-	93	6 681	-	6 681
Інші зобов'язання	11	12 408	-	12 408	22 680	-	22 680
Резерви за зобов'язання	12	591	-	591	580	-	580
Усього зобов'язань		857 709	7 297	865 006	1 052 655	7 301	1 059 956

(у тисячах гривень)

Примітка 16. Процентні доходи та витрати

	2025	2024
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та заборгованість клієнтів	1 506	2 596
Кредити та заборгованість банків	-	-
Кореспондентські рахунки в інших банках	-	-
Депозитні сертифікати, облігації підприємств	12 152	8 532
Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	13 658	11 128
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Боргові цінні папери	24 057	22 596
Усього процентних доходів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	24 057	22 596
Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	37 715	33 724
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Строкові кошти інших банків	(69)	(295)
Поточні рахунки	(12 365)	(5 423)
Строкові кошти юридичних осіб	(1 939)	(714)
Кошти фізичних осіб	(1 968)	(1 011)
Боргові цінні папери, емітовані банком	(323)	(349)
Інші залучені кошти	-	-
Зобов'язання з оренди	(16)	(28)
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(16 680)	(7 820)
Чистий процентний дохід	21 035	25 904

В порівнянні з відповідним звітним періодом 2024 року відбулося зменшення чистого процентного доходу.

Примітка 17. Комісійні доходи та витрати

	2025	2024
Комісійні доходи		
Розрахункові операції	2 615	1 378
Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	377	517
Комісійні доходи за позабалансовими операціями	44	43
Інші	12	5
Усього комісійних доходів	3 048	1 943
Комісійні витрати		
Розрахункові операції	(434)	(343)
Операції з цінними паперами	(3)	(6)
Інші	(11)	(13)
Усього комісійних витрат	(448)	(362)
Чистий комісійний дохід	2 600	1 581

(у тисячах гривень)

Примітка 18. Адміністративні та інші операційні витрати**Таблиця 18.1 Витрати на виплати працівникам**

	2025	2024
Заробітна плата та премії	(13 277)	(10 624)
Нарахування на фонд заробітної плати	(2 385)	(1 587)
Інші виплати працівникам	(190)	(143)
Усього витрат на утримання персоналу	(15 852)	(12 354)

Таблиця 18.2 Витрати на амортизацію

	2025	2024
Амортизація основних засобів, МНМА	(587)	(319)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(568)	(378)
Амортизація активу з праву користування	(195)	(274)
Усього витрат на амортизацію	(1 350)	(971)

Таблиця 18.3 Інші адміністративні та операційні витрати

	2025	2024
Витрати на виплату винагороди персоналу	(2 270)	(2 320)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(1 870)	(1 331)
Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(43)	(151)
Телекомунікаційні послуги	(1 962)	(1 206)
Витрати на аудит	(840)	(756)
Витрати на послуги збереження даних	(1 405)	(1 043)
Витрати на експлуатаційні та господарські послуги	(1 200)	(1 919)
Витрати на благодійність	-	(8 832)
Інші	(579)	(827)
Резерв	(2)	-
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(10 171)	(18 385)

Середньооблікова чисельність штатного персоналу Банку станом на 31.03.2025 становила 32 особи.

Витрати на виплати працівникам та персоналу:

- витрати на основну та додаткову заробітну плату – 11 843 тис. грн.;
- єдиний внесок на загальнообов'язкове державне страхування – 2 385 тис. грн.;
- витрати на створення забезпечення на оплату відпусток працівникам – 1 434 тис. грн.;
- внески на недержавне пенсійне забезпечення працівників – 70 тис. грн.;
- витрати на виплату винагороди персоналу за договорами – 2 028 тис. грн.;
- витрати на добровільне медичне та інші види страхування працівників – 362 тис. грн.

(у тисячах гривень)

Примітка 19. Витрати на податок на прибуток**Таблиця 19.1 Витрати на сплату податку на прибуток**

	2025	2024
Поточний податок на прибуток	(315)	(6 201)
Зміна відстроченого податку на прибуток	(200)	(1)
Податок на прибуток, сплачений з доходів іноземного походження біля джерела сплати	-	-
Усього витрати податку на прибуток	(515)	(6 202)

Таблиця 19.2 Узгодження суми облікового прибутку/збитку та суми податкового прибутку/збитку

	2025	2024
Прибуток до оподаткування	1 245	24 806
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(311)	(6 201)
Податковий вплив інших постійних різниць	(2)	2
Витрати, які не відносяться до податкових витрат	(1)	(2)
Зміна відстроченого податку на прибуток	(200)	(1)
Інші	(1)	-
Витрати на податок на прибуток	(515)	(6 202)

Таблиця 19.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 31.03.2025

	Залишок на 31.12.2024	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані у складі ІСД	Залишок на 31.03.2025
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:				
переоцінка активів	45	-	302	347
основні засоби	113	(58)	-	55
резерви під знецінення активів	290	(142)	-	148
Визнаний відстрочений податковий актив	448	(200)	302	203
Визнаний відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	347

(у тисячах гривень)

Примітка 19. Витрати на податок на прибуток (продовження)**Таблиця 19.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 31.03.2024**

	Залишок на 31.12.2023	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані у складі ІСД	Залишок на 31.03.2024
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:				
переоцінка активів	332	-	71	403
основні засоби	63	(7)	-	56
резерви під знецінення активів	211	6	-	217
Визнаний відстрочений податковий актив	606	(1)	71	676

Примітка 20. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**Таблиця 20.1 Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

	2025	2024
Прибуток/ (збиток), що належать акціонерам – власникам простих акцій банку (тис. грн.)	730	18 604
Прибуток/ (збиток) за звітний період (тис. грн.)	730	18 604
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	122	122
Чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію (грн.)	5,99	152,49
Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію, грн.		
Базовий	5,99	152,49
Розбавлений	5,99	152,49

Таблиця 20.2 Розрахунок прибутку/ (збитку), що належить акціонерам – власникам простих та привілейованих акцій банку

	2025	2024
Прибуток/ (збиток) за звітний період, що належить власникам банку	730	18 604
Нерозподілений прибуток/ (збиток) за звітний період	730	18 604
Нерозподілений прибуток/ (збиток) за звітний період, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	730	18 604
Прибуток/ (збиток), що належать акціонерам – власникам простих акцій банку	730	18 604

(у тисячах гривень)

Примітка 21. Звітні сегменти

Таблиця 21.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 31.03.2025

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Процентні доходи	37 715	-	37 715
Комісійні доходи	423	2 625	3 048
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(624)	-	(624)
Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	4 853	-	4 853
Результат від операцій із іноземною валютою	395	-	395
Результат від переоцінки іноземної валюти	435	-	435
Інші операційні доходи	-	-	-
Усього доходів	43 197	2 625	45 822
Процентні витрати	(16 680)	-	(16 680)
Комісійні витрати	(3)	(445)	(448)
Чистий прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(65)	-	(65)
Результат від збільшення/(зменшення)резервів за зобов'язаннями	(11)	-	(11)
Витрати на виплати працівникам	(15 852)	-	(15 852)
Витрати зносу та амортизація	-	(1 350)	(1 350)
Інші адміністративні та операційні витрати	(7 901)	(2 270)	(10 171)
Усього витрат	(40 512)	(4 065)	(44 577)
Витрати на податок на прибуток	(515)	-	(515)

Таблиця 21.2 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 31.03.2025

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Активи сегментів	1 127 365	94 339	1 221 704
Усього активів	1 127 365	94 339	1 221 704
Зобов'язання сегментів	851 438	13 568	865 006
Усього зобов'язань	851 438	13 568	865 006

(у тисячах гривень)

Примітка 21. Звітні сегменти (продовження)

Таблиця 21.3. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 31.03.2024

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Процентні доходи	33 724	-	33 724
Комісійні доходи	560	1 383	1 943
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(1 106)	-	(1 106)
Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 205	-	1 205
Результат від операцій із іноземною валютою	273	-	273
Результат від переоцінки іноземної валюти	1 210	-	1 210
Інші операційні доходи	-	-	-
Усього доходів	35 866	1 383	37 249
Процентні витрати	(7 820)	-	(7 820)
Комісійні витрати	(6)	(356)	(362)
Чистий прибуток від зменшення корисності фінансових активів	27 452	-	27 452
Результат від збільшення/(зменшення)резервів за зобов'язаннями	(3)	-	(3)
Витрати на виплати працівникам	(12 354)	-	(12 354)
Витрати зносу та амортизація	-	(971)	(971)
Інші адміністративні та операційні витрати	(16 129)	(2 256)	(18 385)
Усього витрат	(8 860)	(3 583)	(12 443)
Витрати за податком на прибуток	(6 202)	-	(6 202)

Таблиця 21.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 31.03.2024

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Активи сегментів	907 817	139 513	1 047 330
Усього активів	907 817	139 513	1 047 330
Зобов'язання сегментів	668 984	16 317	685 301
Усього зобов'язань	668 984	16 317	685 301

Примітка 22. 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, пом'якшення, контролю та моніторингу, звітування щодо всіх суттєвих ризиків, на які наражається Банк в процесі своєї діяльності.

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 31.03.2025 значення нормативу Н7 дорівнювало 0,09%.

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.

(у тисячах гривень)

Примітка 22. Управління фінансовими ризиками (продовження)**Валютний ризик****Таблиця 22.1 Аналіз валютного ризику**

Найменування валюти	2025			2024		
	Монетарні активи	Монетарні зобов'язанн я	Чиста позиція	Монетарні активи	Монетарні зобов'язанн я	Чиста позиція
Долар США	194 696	183 175	11 521	90 610	89 783	827
Євро	118 807	128 113	(9 306)	160 418	143 472	16 946
Усього	313 503	311 288	2 215	251 028	233 255	17 773

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 валютним ризиком визначаються Положенням про управління валютним ризиком в АТ «БАНК АВАНГАРД».

В Банку встановлені внутрішні ліміти загальної відкритої валютної позиції. 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.), в поточному економічному середовищі виявилися непридатними для прогнозування величини валютного ризику Банку. В цій ситуації на основі аналізу коливань валютних курсів було визначено величину ризику по кожній відкритій валютній позиції та допустиму величину ризику. Відповідно до цього, встановлено ліміти відкритої валютної позиції, що є предметом щоденного контролю підрозділу ризик-менеджменту та інструментом обмеження валютного ризику.

(у тисячах гривень)

Примітка 22. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Таблиця 22.2 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

	2025		2024	
	Вплив на прибуток/ (збиток)	Вплив на власний капітал	Вплив на прибуток/ (збиток)	Вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 25%	2 880	2 880	207	207
Послаблення долара США на 25%	(2 880)	(2 880)	(207)	(207)
Зміцнення євро на 25%	(2 327)	(2 327)	4 237	4 237
Послаблення євро на 25%	2 327	2 327	(4 237)	(4 237)

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, тож Банк їх не відслідковує.

Процентний ризик**Таблиця 22.3 Загальний аналіз процентного ризику за 2025 рік**

Найменування статті	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 6 місяців	Від 6 до 12 місяців	Більше року	Безвідсоткові	Усього
2025 рік						
Усього фінансових активів	750 605	-	-	-	445 782	1 196 387
Усього фінансових зобов'язань	706 272	124 108	3	7 297	14 349	852 029
Чистий розрив за процентними на кінець 31.03.2025	44 333	(124 108)	(3)	(7 297)	431 433	344 358

(у тисячах гривень)

Примітка 22. Управління фінансовими ризиками (продовження)**Таблиця 22.4 Загальний аналіз процентного ризику за 2024 рік**

Найменування статті	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 6 місяців	Від 6 до 12 місяців	Більше року	Безвідсоткові	Усього
2024 рік						
Усього фінансових активів	857 411	35 243	-	23 489	475 905	1 392 048
Усього фінансових зобов'язань	874 971	7 181	933	7 301	144 435	1 034 821
Чистий розрив за процентними на кінець 31.12.2024	(17 560)	28 062	(933)	16 188	331 470	357 227

Таблиця 22.5 Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

	2025				2024			
	гривня	долар США	євро	інші	гривня	долар США	євро	інші
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	20,0	-	9	-	20,0	-	9	-
Інвестиції в цінні папери	15,5	3,0	3,3	-	14,9	4,9	2,5	-
Інші активи	-	-	-	-	-	-	-	-
Зобов'язання								
Кошти банків	14,0	-	-	-	13,8	-	-	-
Кошти клієнтів	9,9	1,4	1,4	-	6,4	1,1	1,3	-
Боргові цінні папери, емітовані банком	18,9	-	-	-	19	-	-	-
Поточні рахунки	11,0	1,4	0,9	-	5,8	1,0	0,8	-
Строкові кошти	3,6	1,6	1,5	-	9,2	1,7	1,5	-
Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-

(у тисячах гривень)

Примітка 22. Управління фінансовими ризиками (продовження)**Географічний ризик****Таблиця 22.6 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2025 рік**

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	445 782	-	-	445 782
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	-
Інвестиції в цінні папери	750 605	-	-	750 605
Похідні фінансові активи	-	-	-	-
Інші фінансові активи	-	-	-	-
Усього фінансових активів	1 196 387	-	-	1 196 387
Зобов'язання				
Кошти клієнтів	836 865	5 275	1 908	844 048
Боргові цінні папери, емітовані банком	7 297	-	-	7 297
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	684	-	-	684
Усього фінансових зобов'язань	844 846	5 275	1 908	852 029

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

Таблиця 22.7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2024 рік

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	475 905	-	-	475 905
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	58 732	-	-	58 732
Інвестиції в цінні папери	857 411	-	-	857 411
Похідні фінансові активи	-	-	-	-
Інші фінансові активи	-	-	-	-
Усього фінансових активів	1 392 048	-	-	1 392 048
Зобов'язання				
Кошти банків	-	-	-	-
Кошти клієнтів	996 444	5 213	18 602	1 020 259
Боргові цінні папери, емітовані банком	7 301	-	-	7 301
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	7 261	-	-	7 261
Усього фінансових зобов'язань	1 011 005	5 213	18 602	1 034 821

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

(у тисячах гривень)

Примітка 22. Управління фінансовими ризиками (продовження)**Ризик ліквідності****Таблиця 22.8 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31.03.2025**

	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	445 782	-	-	-	-	445 782
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	-	-	-
Інвестиції в цінні папери	750 605	-	-	-	-	750 605
Похідні фінансові інструменти	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові активи	-	-	-	-	-	-
Усього фінансових активів	1 196 387	-	-	-	-	1 196 387
Зобов'язання						
Кошти клієнтів	719 937	122 032	2 079	-	-	844 048
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	7 297	-	7 297
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	0
Інші фінансові зобов'язання	93	591	-	-	-	684
Усього фінансових зобов'язань	720 030	122 623	2 079	7 297	-	852 029
Чистий розрив ліквідності на 31.03.2025	476 357	(122 623)	(2 079)	(7 297)	-	344 358
Сукупний розрив ліквідності на 31.03.2025	476 357	353 734	351 655	344 358	344 358	

Таблиця 22.9 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31.12.2023

	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	475 905	-	-	-	-	475 905
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	35 243	23 489	-	58 732
Інвестиції в цінні папери	857 411	-	-	-	-	857 411
Похідні фінансові інструменти	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові активи	-	-	-	-	-	-
Усього фінансових активів	1 333 316	-	35 243	23 489	-	1 392 048
Зобов'язання						
Кошти банків	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	874 175	137 970	8 114	-	-	1 020 259
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	7 301	-	7 301
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	6 681	-	580	-	-	7 261
Усього фінансових зобов'язань	880 856	137 970	8 694	7 301	-	1 034 821
Чистий розрив ліквідності на 31.12.2024	452 460	(137 970)	26 549	16 188	-	357 227
Сукупний розрив ліквідності на 31.12.2024	452 460	314 490	341 039	357 227	357 227	

Примітка 22. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Процес управління операційним ризиком, комплаєнс-ризиком, стратегічним ризиком, ризиком репутації, ризиком професійної діяльності на фондовому ринку 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 операційним ризиком, комплаєнс-ризиком, стратегічним ризиком, ризиком репутації, ризиком професійної діяльності на фондовому ринку 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 операційним ризиком, комплаєнс-ризиком, стратегічним ризиком, ризиком репутації, ризиком професійної діяльності на фондовому ринку 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 23. 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 достатності 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.

Банк розраховує регулятивний капітал на підставі нормативних вимог до складових капіталу 1-го рівня, який складається з основного капіталу 1-го рівня (ОК1) та додаткового капіталу 1-го рівня (ДК1), та капіталу 2-го рівня. Станом на 31.03.2025 року до структури регулятивного капіталу включається капітал 1-го рівня у складі основного капіталу 1-го рівня, оскільки складові ДК1 та складові капіталу 2-го рівня відсутні.

Структура регулятивного капіталу

	31.03.2025	31.12.2024
Основний капітал 1-го рівня (ОК1):	344 225	344 300
<u>Власні інструменти ОК1</u>		
сукупна номінальна вартість власних інструментів ОК1, якими є прості акції/паї в зареєстрованому статутному капіталі банку	231 800	231 800
<u>Прибуток</u>		
нерозподілені прибутки минулих років	113 406	103 115
резервні та інші фонди банку	11 825	11 825
розрахунковий прибуток поточного року	-	10 292
<u>Вирахування з ОК1:</u>		
нематеріальні активи за мінусом зносу	(9 870)	(9 409)
капітальні вкладення в нематеріальні активи	(1 864)	(2 122)
негативний результат переоцінки боргових фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(1 064)	(747)
нараховані доходи, неотримані понад 30 днів із дати їх нарахування, строк сплати яких згідно з договором не минув	(8)	(6)
відстрочені податкові активи	(203)	(448)
відстрочені податкові зобов'язання*	203	-
Додатковий капітал 1-го рівня (ДК1)	-	-
Капітал 1-го рівня (К1)	344 225	344 300
Капітал 2-го рівня		
Усього регулятивного капіталу	344 225	344 300
Норматив достатності регулятивного капіталу (Нрк) (не <9,25%)	46,79%	45,95%
Норматив достатності капіталу 1-го рівня (Нк1) (не <7,50%)	46,79%	45,95%
Норматив достатності основного капіталу 1-го рівня (Нок1) (не <5,625%)	46,79%	45,95%

* величина відстрочених податкових зобов'язань врахована у сумі відстрочених податкових активів відповідно до діючого алгоритму розрахунку регулятивного капіталу Банку.

Дані приведені в таблиці враховують коригуючі проведення станом на кінець дня 31.03.2025. Нормативи достатності капіталу [норматив достатності регулятивного капіталу (НРК), норматив достатності капіталу 1 рівня (НК1) та норматив достатності основного капіталу 1 рівня (НОК1)] є найважливішими показниками діяльності банку, що визначають фактичний рівень забезпечення покриття наслідків ризиків, які банк бере на себе в процесі своєї діяльності.

На виконання вимог НБУ Банком запроваджений процес оцінки достатності внутрішнього капіталу (ІСААР). Відповідно до проведеної оцінки достатності внутрішнього капіталу, внутрішнього капіталу Банку достатньо для покриття всіх можливих ризиків за економічною та нормативною перспективами.

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 достатності капіталу відповідно до регулятивних вимог Національного банку України. Завдяки ефективній політиці Банку щодо управління капіталом, протягом 2025 року Банк дотримувався нормативів капіталу.

(у тисячах гривень)

Примітка 24. Потенційні зобов'язання банку**Таблиця 24.1. Структура зобов'язань з кредитування**

	31.03.2025	31.12.2024
Зобов'язання з кредитування, що надані	-	1 500
Гарантії видані	4 475	4 393
Резерв за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	(591)	(580)
Усього зобов'язань, що пов'язаних з кредитуванням, за мінусом резерву	3 884	5 313

Таблиця 24.2. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

	31.03.2025	31.12.2024
Гривня	-	1 500
Євро	3 884	3 813
Усього	3 884	5 313

У грудні 2023 Банк став одним з чотирьох отримувачів позову Кабінету міністрів України (далі – «КМУ»), зміст якого зводиться до претензії відносно користування Банком начебто без достатніх підстав коштами, які на думку позивача перейшли у власність держави, і як наслідок, вимагає повернення відповідачами отриманого від їх користування процентного доходу, інфляційне збільшення та 3% річних за порушення грошового обов'язку.

На думку менеджменту Банку, яка підтверджена думкою декількох незалежних юридичних компаній з бездоганною репутацією, вимоги до Банку є необґрунтованими, оскільки не враховують усіх обставин справи, не враховують відсутності належного регулювання та/або суперечливих правових норм щодо правовідносин стосовно вилучення активів, а також права Банку відповідно до статті 1066 Цивільного кодексу України користуватися всіма коштами, що знаходяться на рахунках клієнтів Банку, гарантуючи їх право безперешкодно розпоряджатися ними.

Ухвалою Господарського суду міста Києва від 10.07.2024 порушене судове провадження за позовом Держави в особі Кабінету Міністрів України до Банку та інших відповідачів про стягнення коштів для розгляду предмету позову по суті.

Рішенням Господарського суду міста Києва від 06.02.2025 р. відмовлено у задоволенні позову Держави в особі Кабінету Міністрів України до Банку та інших відповідачів про стягнення коштів.

Банк має сильну юридичну позицію по суті спору, а тому не вбачає ризиків в задоволенні вимог позивача і, відповідно, ризиків для безперервності діяльності Банку.

Крім того, Банк є залученим в якості третьої сторони без заявлення окремих самостійних вимог в кількох судових процесах кінцевих бенефіціарних власників Банку до Національного банку України стосовно рішень регулятора, що ґрунтуються на його професійному судженні.

За найбільш ймовірними сценаріями розвитку подій позови не матимуть суттєвого впливу на фінансовий стан Банку, а витрати на супровід судових процесів відповідатимуть розумному ринковому рівню. Хоча унікальність позову створює суттєву невизначеність щодо цього питання, однак керівництво Банку не вбачає загрози щодо безперервності діяльності Банку.

Примітка 25. 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 31.03.2025 за справедливою вартістю відображені цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, похідні фінансові активи та похідні фінансові зобов'язання.

Банк вважає, що відображена в балансі станом на 31.03.2025 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 25. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)**Таблиця 25.1. Інформація щодо фінансових активів в балансі Банку за станом на 31.03.2025 , які відображаються за справедливою вартістю**

	Дата оцінки	Справедлива вартість за різними методами оцінки			Усього	Балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що викор. спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що викор. показники, не підтвержені ринковим и даними (3-й рівень)		
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.03.2025	445 782	-	-	445 782	445 782
Цінні папери у портфелі банку, що обліковуються за справ. вартістю через ІСД	31.03.2025	750 605	-	-	750 605	750 605
Фінансові активи, що обліковуються за справ. вартістю через П/З	31.03.2025	-	-	-	-	-
Зобов'язання						
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через П/З	31.03.2025	-	-	-	-	-

Таблиця 25.2. Інформація щодо фінансових активів в балансі Банку за станом на 31.12.2023, які відображаються за справедливою вартістю

	Дата оцінки	Справедлива вартість за різними методами оцінки			Усього	Балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що викор. спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що викор. показники, не підтвержені ринковим и даними (3-й рівень)		
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2024	475 905	-	-	475 905	475 905
Цінні папери у портфелі банку, що обліковуються за справ. вартістю через ІСД	31.12.2024	857 411	-	-	857 411	857 411
Фінансові активи, що обліковуються за справ. вартістю через П/З	31.12.2024	-	-	-	-	-
Зобов'язання						
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через П/З	31.12.2024	-	-	-	-	-

(у тисячах гривень)

Примітка 26. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки**Таблиця 26.1. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки за 31.03.2025**

	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	445 782	-	-	445 782
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	-	-
-кредити юридичним особам	-	-	-	-
-кредити фізичним особам	-	-	-	-
Інвестиції в цінні папери	-	750 605	-	750 605
Усього фінансових активів	445 782	750 605	-	1 196 387

Таблиця 26.2. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 31.03.2025

	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		Усього
		фінансові зобов'язання, які під час первісного визнання обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	фінансові зобов'язання, утримані для торгівлі	
Кошти клієнтів	844 048	-	-	844 048
Боргові цінні папери, емітовані банком	7 297	-	-	7 297
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	93	-	-	93
Резерви за зобов'язаннями	591	-	-	591
Усього фінансових зобов'язань	852 029	-	-	852 029

(у тисячах гривень)

Примітка 26. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки (продовження)**Таблиця 26.3. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки за 2024 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	475 905	-	-	475 905
Кредити та заборгованість клієнтів:	58 732	-	-	58 732
-кредити юридичним особам	58 732	-	-	58 732
-кредити фізичним особам	-	-	-	-
Інвестиції в цінні папери	-	857 411	-	857 411
Усього фінансових активів	534 637	857 411	-	1 392 048

Таблиця 26.4. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2024 рік

	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		Усього
		фінансові зобов'язання, які під час первісного визнання обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	фінансові зобов'язання, утримані для торгівлі	
Кошти клієнтів	1 020 259	-	-	1 020 259
Боргові цінні папери, емітовані банком	7 301	-	-	7 301
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	6 681	-	-	6 681
Резерви за зобов'язаннями	580	-	-	580
Усього фінансових зобов'язань	1 034 821	-	-	1 034 821

(у тисячах гривень)

Примітка 27. Операції з пов'язаними особами**Таблиця 27.1 Залишки за операціями з пов'язаними особами на кінець дня 31.03.2025**

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка в залежності від валюти та продукту)	1 015	173 851	5 076	1 255
Інші зобов'язання	-	91	-	-

Протягом звітного періоду у 2025 році Банк здійснював операції з пов'язаними особами на загальних умовах.

Таблиця 27.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 31.03.2025

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні витрати	(3)	(4 316)	(46)	(8)
Комісійні доходи	6	715	2	1
Адміністративні та інші витрати	-	(28)	(7 874)	-

Примітка 28. Події після дати балансу

У зв'язку з триваючою широкомасштабною збройною агресією російської федерації проти України, на підставі пропозиції Ради національної безпеки і оборони України, 05.02.2025 Президентом України підписано закони про продовження строку дії воєнного стану та загальної мобілізації в Україні з 08.02.2025 строком на 90 діб (тобто до 09.05.2025).

Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно оцінити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті. Проте навіть за оптимістичного сценарію подій втрати для банків будуть суттєвими.

З огляду на ситуацію керівництво Банку проводить щоденний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій та виходячи з специфіки активів, керівництво Банку оцінює можливі втрати, як нижчі за середньогалузеві, та такими, що не вплинуть на здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

Банк планує і надалі дотримуватись вимог Національного банку України щодо розміру статутного та регулятивного капіталу, встановлених значень пруденційних нормативів.

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

29 квітня 2025 року

Голова Правління

/Корчинська С.А./

Головний бухгалтер

/Деркаченко Н.В./