

**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТІСТЬ  
АТ «БАНК АВАНГАРД» за 9 місяців 2022 року**

**28 жовтня 2022 року  
м. Київ**

## ЗМІСТ

---

	<b>Стор.</b>
Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	4
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів	6
Проміжний скорочений звіт про власний капітал	8
Примітки	9

**Проміжний скорочений звіт  
про фінансовий стан  
на кінець дня 30 вересня 2022 року**  
(у тисячах гривень)

	Примітки	2022 рік	2021 рік
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	1 031 009	168 623
Кредити та заборгованість банків	5	-	108 137
Кредити та заборгованість клієнтів	6	40 147	69 977
Інвестиції в цінні папери	7	4 961 629	1 962 017
Похідні фінансові активи	8	-	210
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 063	2 856
Відстрочений податковий актив		1 309	-
Основні засоби та нематеріальні активи		2 683	2 440
Актив з права користування		133	78
Інші фінансові активи	9	621	1 533
Інші активи	10	6 676	7 800
<b>Усього активів</b>		<b>6 045 270</b>	<b>2 323 671</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти банків	11	-	1 189 996
Кошти клієнтів	12	5 712 381	820 386
Боргові цінні папери, емітовані банком	13	7 168	26 226
Інші залучені кошти	14	35 652	31 001
Похідні фінансові зобов'язання	15	43 696	3 887
Відстрочені податкові зобов'язання	25	-	399
Інші фінансові зобов'язання	16	1	1
Інші зобов'язання	17	6 136	11 940
Резерви за зобов'язаннями	18	100	87
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>5 805 134</b>	<b>2 083 923</b>
<b>Власний капітал</b>			
Статутний капітал	19	200 080	200 080
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		32 443	29 916
Резервні та інші фонди банку		11 647	11 125
Резерви переоцінки	20	(4 034)	(1 373)
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>240 136</b>	<b>239 748</b>
<b>Усього пасивів</b>		<b>6 045 270</b>	<b>2 323 671</b>

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління \_\_\_\_\_

/Корчинська С.А./

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

/Деркаченко Н.В./

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

**Проміжний скорочений звіт про  
прибутки і збитки та інший сукупний  
дохід за 9 місяців 2022 року**  
(у тисячах гривень)

	Прим.	9 місяців 2022 року		9 місяців 2021 року	
		за квартал	Наростаючим підсумком з початку року	за квартал	Наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	22	215 403	376 473	53 402	135 049
Процентні витрати	22	(31 981)	(126 625)	(36 045)	(79 866)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		<b>183 422</b>	<b>249 848</b>	<b>17 357</b>	<b>55 183</b>
Комісійні доходи	23	915	4 259	1 525	6 994
Комісійні витрати	23	(197)	(954)	(391)	(1 241)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(41 508)	(46 890)	891	5 021
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(8 809)	(10 822)	(326)	2 076
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		17	2 605	2 784	10 502
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		48 522	65 496	(4 271)	(11 921)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів		(166 583)	(216 714)	(3 631)	(26 122)
Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями		(100)	(13)	(49)	(17)
Інші операційні доходи		-	-	4	4
Витрати на виплати працівникам	24	(6 977)	(23 061)	(6 754)	(20 132)
Витрати зносу та амортизація	24	(281)	(1 085)	(406)	(1 276)
Інші адміністративні та операційні витрати	24	(7 937)	(18 950)	(3 709)	(9 878)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>484</b>	<b>3 719</b>	<b>3 026</b>	<b>9 193</b>
Витрати на податок на прибуток	25	(87)	(669)	(545)	(1 655)
<b>Прибуток/(збиток) за період</b>		<b>397</b>	<b>3 050</b>	<b>2 481</b>	<b>7 538</b>

**ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:**

чиста зміна справедливої вартості	20 870	(3 245)	(1 165)	(1 095)	
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	(3 757)	584	210	197	
Інший сукупний дохід після оподаткування	17 113	(2 661)	(955)	(898)	
<b>Усього сукупного доходу за період</b>	<b>17 510</b>	<b>389</b>	<b>1 525</b>	<b>6 640</b>	
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	26	<b>3,25</b>	<b>25,00</b>	<b>20,34</b>	<b>61,79</b>

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління \_\_\_\_\_ /Корчинська С.А./

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ /Деркаченко Н.В./

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

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів  
за 9 місяців 2022 року  
(прямий метод)  
(у тисячах гривень)**

	2022 рік	2021 рік
<b>Грошові кошти від операційної діяльності</b>		
Процентні доходи, що отримані	415 149	166 592
Процентні витрати, що сплачені	(128 021)	(77 182)
Комісійні доходи, що отримані	5 390	7 100
Комісійні витрати, що сплачені	(1 043)	(1 235)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами	(17 693)	3 995
Результат операцій з іноземною валютою	2 605	10 502
Інші операційні доходи	-	4
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(29 189)	(24 066)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(17 401)	(10 631)
<b>Грошові кошти отримані / (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>	<b>229 797</b>	<b>75 079</b>
<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</b>		
Чисте (збільшення) /зменшення кредитів та заборгованості банків	134 092	(104 745)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	12 443	4 102
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(79)	212
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	(1 190 000)	455 000
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	4 910 179	132 289
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	(19 000)	25 000
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(16 788)	(11 242)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>	<b>4 060 644</b>	<b>575 695</b>
<b>Придбання цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>		
Надходження від реалізації цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5 294 684	12 512 773
Придбання цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(326 679 000)	(28 566 250)
Надходження від погашення цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	322 358 250	28 551 000
Придбання основних засобів	(215)	(80)
Придбання нематеріальних активів	(637)	(304)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>(3 031 226)</b>	<b>(577 336)</b>
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності</b>		
Дивіденди, що виплачені	-	(13 665)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>	<b>-</b>	<b>(13 665)</b>
Вплив зміни офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	40 150	(16 311)

Чисті збільшення / (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	1 069 568	(31 617)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	206 984	250 828
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	1 276 552	219 211

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління \_\_\_\_\_ /Корчинська С.А./

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ /Деркаченко Н.В./

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

**Проміжний скорочений звіт про власний капітал  
за 9 місяців 2022 року**  
(у тисячах гривень)

	Статутний капітал банку	Резервний фонд	Резерви переоцінки	Нерозподі лений прибуток	Усього
<b>Залишок на 31 грудня 2020 року</b>	<b>200 080</b>	<b>10 612</b>	<b>(92)</b>	<b>33 638</b>	<b>244 238</b>
Збільшення номінальної вартості акцій	-	-	-	-	-
Розподілення прибутку минулого року	-	512	-	(512)	-
Виплата дивідендів	-	-	-	(13 665)	(13 665)
Усього сукупного доходу	-	-	(898)	7 538	6 640
<b>Залишок на 30 вересня 2021 року</b>	<b>200 080</b>	<b>11 124</b>	<b>(989)</b>	<b>26 999</b>	<b>237 214</b>
<b>Залишок на 31 грудня 2021 року</b>	<b>200 080</b>	<b>11 125</b>	<b>(1 373)</b>	<b>29 916</b>	<b>239 748</b>
Зміна номінальної вартості акцій	-	-	-	-	-
Розподілення прибутку минулого року	-	523	-	(523)	-
Усього сукупного доходу	-	-	(2 661)	3 050	389
<b>Залишок на 30 вересня 2022 року</b>	<b>200 080</b>	<b>11 647</b>	<b>(4 034)</b>	<b>32 443</b>	<b>240 136</b>

Затверджено до випуску та підписано

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

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

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



**Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку**

Цей звіт складено у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності за результатами діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД». Звітним періодом є 9 місяців 2022 року.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД» (далі за текстом «Банк») внесено до Державного реєстру банків України 05 липня 2013 року за реєстраційним №346. Банк є резидентом України, місцезнаходження Банку: 04116, м. Київ, вул. Шолуденка, будинок 3.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, саморегульованої організації професійних учасників ринку цінних паперів 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 101В, 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: Трайдент Чемберз, п/с 146, Роуд Таун, Тортола, Британські Віргінські острови), яка опосередковано володіє: 100,00% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД;
- Юридична особа НАРЕМІУС ХОЛДІНГЗ ЛТД (Місцезнаходження: Тортола Пьер Парк, буд.1, 2-й поверх, Вікгемс Кей 1, Роуд Таун, Тортола, 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: Тортола Пьер Парк, буд.1, 2-й поверх, Вікгемс Кей 1, Роуд Таун, Тортола, 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» 09.08.2022 року підтвердило кредитний рейтинг АТ «БАНК АВАНГАРД» на рівні uaAAA, прогноз «негативний». Рейтинговий звіт знаходиться за посиланням: <https://avgd.ua/wp-content/uploads/AVNG-001-019-short.pdf>

Банк функціонує як універсальний банк, діяльність якого направлена на комплексне обслуговування клієнтів та надання послуг високого рівня якості, шляхом пропозиції широкого спектру банківських послуг і продуктів, зосереджуючи свою основну діяльність на валютному,

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

грошовому та фондовому ринках, проводячи операції як за рахунок власних коштів, так і за рахунок коштів клієнтів. За результатами торгів ОВДП Банк в мирний час був серед ТОП-5 найбільших операторів ринку.

Банк не має філій, відділень та відокремлених структурних підрозділів. Обслуговування клієнтів здійснюється в Головному офісі.

Клієнтська база Банку за станом на кінець звітного періоду сформована юридичними особами-суб'єктами господарювання (154 клієнти), небанківськими фінансовими установами (41 клієнт), клієнтами-фізичними особами (176 клієнтів) та фізичними особами-підприємцями (6 клієнтів). Банк обслуговує 960 рахунків та 377 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, активна участь на ринку міжбанківських кредитів, операції на ринку «ФОРЕКС». Банк має на меті набуття статусу первинного дилера Міністерства фінансів України з ОВДП.

**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).

На дату складання звіту 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.

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 9 місяців 2022 року Національний банк України не застосовував до Банку ніяких заборон щодо обмеження видів діяльності, які може виконувати Банк згідно із наданими дозволами та ліцензіями, та не було жодних обмежень щодо володіння активами.

У звітному періоді керівництвом Банку не приймалися рішення про злиття, приєднання, поділ, виділення чи перетворення Банку чи про припинення окремих видів діяльності Банку.

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

Не мали місця порушення справи про банкрутство, чи винесення ухвали про санацію Банку, вищим керівним органом Банку чи судом не приймалося рішення про припинення або банкрутство Банку.

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

**Показники розвитку Банку за 9 місяців 2022 року**

Активи Банку за станом на кінець дня 30 вересня 2022 року склали 6 045 270 тис. грн. (за станом на кінець дня 31 грудня 2021 року – 2 323 671 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 НБУ. Кошти на НОСТРО рахунках розміщені в банках-резидентах.

Зобов'язання Банку за станом на кінець дня 30 вересня 2022 року склали 5 805 134 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 2 083 923 тис. грн.). Ресурсна база сформована коштами клієнтів, зокрема короткостроковими коштами юридичних та фізичних осіб. Портфель клієнтських коштів за станом на кінець дня 30 вересня 2022 року склав 5 712 381 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 820 386 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 року та облігації Серії В у кількості 100 000 (сто тисяч) штук терміном погашення 07.04.2027 року. 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 року та облігації Серії В у кількості 97 500 (дев'яносто сім тисяч п'ятсот) штук терміном погашення 07.04.2027 року. В I кварталі 2022 року Банк викупив облігації власного боргу Серії А в кількості 18 000 (вісімнадцять тисяч) штук терміном погашення 08.04.2026 року.

Станом на 01 жовтня 2022 року загальний обсяг розміщених облігацій становив 7 млн. грн.

За станом на кінець дня 30 вересня 2022 року власний капітал Банку склав 240 136 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 239 748 тис. грн.) Основною складовою Власного капіталу є статутний капітал Банку.

За станом на кінець дня 30 вересня 2022 року статутний капітал Банку склав 200 080 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 200 080 тис. грн.).

За станом на кінець дня 30 вересня 2022 року регулятивний капітал Банку склав 240 366 тис. грн., в тому числі капітал I рівня в сумі 209 967 тис. грн., капітал II рівня в сумі 31 400 тис. грн. та відвернення – 1 001 тис. грн.

Протягом звітного періоду Банк дотримувався економічних нормативів Національного банку України, які на кінець дня 30 вересня 2022 року мали такі значення:

	Нормативне значення	За станом на кінець дня 30 вересня 2022 року	За станом на кінець дня 31 грудня 2021 року
норматив регулятивного капіталу (Н1)	200 000 тис. грн.	240 366 тис. грн.	238 397 тис. грн.
норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	не <10%	31,10%	37,36%
LCRBB	100%	113,5569%	472,1178%
LCRIB	100%	607,4482%	342,1157%

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

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.

За підсумками 9 місяців 2022 року діяльність Банку є прибутковою і чистий прибуток становить 3 050 тис. грн.

**Управління Банком**

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів. В період між проведенням Загальних зборів акціонерів захист прав акціонерів, а також контроль та регулювання діяльності Правління здійснює Наглядова рада Банку у межах своєї компетенції.

До виключної компетенції Наглядової ради відносяться питання затвердження положень та інших внутрішніх документів Банку, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку, затвердження яких віднесено до компетенції Наглядової ради; 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; прийняття рішення щодо проведення Загальних зборів акціонерів, затвердження порядку денного зборів та включення пропозицій до порядку денного зборів, обрання реєстраційної комісії, прийняття рішення про дату їх проведення; прийняття рішення про викуп та емісію Банком інших цінних паперів, крім акцій; затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством; обрання та припинення повноважень Голови і членів Правління Банку, контроль за діяльністю Правління; прийняття рішення про відсторонення Голови Правління Банку від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Банку; обрання аудитора Банку; створення служби внутрішнього аудиту Банку та затвердження положення про неї, рішення про призначення на посаду та звільнення керівника служби внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера; визначення зовнішнього аудитора та умов договору з ним; встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку; винесення рішення щодо покриття збитків; вирішення питань про участь Банку в об'єднаннях, про заснування, реорганізацію та ліквідацію інших юридичних осіб, філій і представництв Банку, затвердження їх статутів і положень; визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій; прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку; прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати її послуг; а також інші питання, що визначені чинним законодавством або статутом Банку

Виконавчим органом Банку є Правління, яке здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності банку, і несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Наглядової ради Банку. Правління Банку підзвітне Наглядовій раді Банку та організовує виконання її рішень.

Правління Банку вирішує питання керівництва діяльністю відокремлених структурних підрозділів Банку, контролює дотримання Банком вимог чинного законодавства України; здійснює організацію проведення операцій зберігання грошових коштів і цінностей Банка, обліку і звітності, внутрішнього контролю та інші питання діяльності Банка; розглядає і

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

затверджує внутрішні документи Банку у межах своєї компетенції, приймає рішення про створення, керівництво і ліквідацію структурних підрозділів Банку, крім тих, прийняття рішень щодо яких є виключно компетенцією Наглядової ради Банку, а також здійснює інші повноваження, передбачені чинним законодавством України.

Організаційна структура Банку побудована за основними лініями, кожна з яких підпорядкована одному з членів Правління Банку.

Кількість працівників штатного складу банку станом на 01 жовтня 2022 року складає 29 осіб.

**Система ризик-менеджменту Банку**

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

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

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

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

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

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

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

Тарифний комітет регулює комісійні доходи, аналізує конкурентоспроможність діючих тарифів.

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

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

- кредитного ризику;
- ризику ліквідності;
- ризику зміни процентної ставки;
- ринкового ризику;
- валютного ризику;
- операційного ризику;
- комплаєнс-ризиків;

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

- ризику репутації;
- стратегічного ризику.

Підрозділ внутрішнього аудиту оцінює адекватність систем керування ризиками потребам Банку.

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

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

24 лютого 2022 року почалося повномасштабне вторгнення військ російської федерації на територію України. 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 лютого 2022 року № 64/2022 запровадив в Україні воєнний стан на 30 діб, який в цей же день було затверджено Верховною радою України.

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 лютого 2022 року 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.

Валютний та фондовий ринок зараз працюють в режимі значних обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану. Уповноваженим установам фактично заборонено здійснювати торгівлю валютними цінностями, крім низки випадків. Більшість угод на міжбанківському ринку відбувається за участі Національного банку – як на купівлю, так і на продаж валюти. З початку війни курс гривні зафіксували на рівні 24 лютого 2022 року 29,2549 UAH/USD. А 21 липня 2022 року Національний банк зафіксував курс гривні до долара США на новому рівні 36,5686 UAH/USD, що на 25% вище за попередній. Яким буде курс після закінчення війни – залежатиме від дуже багатьох параметрів, тому прогнозувати зараз курс неможливо. Очікується, що після нормалізації ситуації повноцінну роботу валютного ринку буде відновлено в найкоротші терміни, валютні обмеження, запроваджені у воєнний період, будуть скасовані. Як тільки запрацюють ринкові монетарні інструменти, НБУ у разі виникнення дисбалансів зможе повернутися до згладжування курсових коливань та стабілізації ситуації на ринку. Для цього НБУ має достатній запас міжнародних резервів на дату складання звіту.

Вплив війни на банківський сектор проявляється через такі складові як:

- перебої в роботі банківських відділень та банкоматів, значне пошкодження або знищення банківської інфраструктури в районах воєнних дій;
- зниження ліквідності через вплив клієнтських коштів, що частково компенсується підтримкою з боку НБУ через інструменти рефінансування;
- скорочення кредитного портфелю через фактичне припинення нового кредитування банками (крім кредитування державними банками критично значимих в умовах воєнного стану секторів та підприємств);

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

- різке (не менше як на 50%) зниження операційного доходу банків (через скорочення попиту на послуги з боку клієнтів, запроваджені "кредитні канікули", обмеження валютних операцій тощо), що може мати наслідком їх операційну збитковість у середньостроковій перспективі;
- неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити, погіршення платіжної дисципліни через припинення роботи багатьох підприємств, втрату джерел доходу фізичними особами (зокрема, біженцями), вимушену зміну місця проживання мільйонів громадян України;
- зниження величини капіталу банків через недоотримання доходів, матеріальні втрати та втрату частини кредитного портфеля.

За даними експертів Національного банку України, Глобальна інфляція залишалася значною під впливом все ще високих цін на енергоносії, що на тлі млявого попиту уповільнювало світову економіку. Відповідно провідні центральні банки й надалі рішуче посилюють монетарну політику, хоча окремі країни ЄМ уже завершують цей цикл

Споживча інфляція в Україні пришвидшується (за оцінками НБУ на основі вебскрепінгу, до 24.4% р/р у вересні з 23.8% р/р у серпні). Основними чинниками посилення інфляційного тиску залишаються наслідки воєнних дій та російської окупації, а також ефекти перенесення від коригування курсу гривні

Економічна активність похвалася, що, частково зумовлено сезонністю. Закінчено збирання ранніх культур, врожай яких очікувано нижчий за торішній. Робота зернового коридору, через який вивозиться й інша с/г продукція, підтримує транспорт, харчову промисловість та сприятиме забезпеченню аграріїв фінансовими ресурсами на наступний рік. Однак логістичні проблеми, особливо для металургії, руйнування потужностей і зниження реальних доходів населення стримують відновлення

Сезонне похвалення економіки підтримало активізацію попиту на робочу силу, у результаті кількість претендентів на одну вакансію дещо знизилася. Проте ¾ опитаних українців і надалі декларують зменшення доходів порівняно з довоєнним рівнем. Міграція залишається стійкою як за кордон, так і всередині України

У вересні дефіцит державного бюджету істотно зріс зокрема під впливом значних видатків. Покривався дефіцит насамперед коштами, накопиченими у попередньому місяці за рахунок міжнародної допомоги, та монетарним фінансуванням. Попит на державні цінні папери залишався слабким □

Відкриття зернового коридору сприяло звуженню дефіциту торгівлі товарами, хоча останній залишався ширшим порівняно з довоєнним рівнем. Нарощування обсягів міжнародної фінансової допомоги забезпечило розширення профіциту поточного рахунку та приплив капіталу за фінансовим рахунком. У результаті валові міжнародні резерви вперше з березня збільшилися та становили 25.4 млрд дол. станом на кінець серпня

Вартість гривневих ресурсів і далі зростає реагуючи на червнєве підвищення ключової ставки та очікування щодо її утримання на поточному рівні впродовж тривалого часу. На готівковому валютному ринку у вересні посилювалися курсові коливання. Переважно це було спричинено погіршенням інформаційного середовища на тлі агресивних заяв та терористичних дій РФ в умовах збереження дефіциту готівкових валютних коштів

Запорукою швидшого відновлення фінансової системи після кризи стане прозорість у відображенні фінансового стану банків та небанківських фінансових установ. Маючи достатньо інформації про розвиток сектору, НБУ зможе ефективніше реагувати на поточні виклики та забезпечити фінансову стабільність.

Загальне зниження бізнес-активності та падіння попиту на кредити й банківські послуги й надалі негативно впливатиме на прибутковість банків. Втрати від кредитного ризику очікувано

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

зростатимуть з огляду на поступовий вплив економічної кризи на діяльність позичальників. Тож оцінити вплив війни на капітал банків можна буде лише із часом.

**Примітка 3. Основи подання фінансової звітності**

Фінансова звітність Банку складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, затвердженої Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Дана фінансова звітність була підготовлена у відповідності з принципом оцінки за первісною вартістю, за виключенням наступних статей: цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, кредити та заборгованість клієнтів, кошти в інших банках, кошти клієнтів, цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

Фінансова звітність представлена в гривнях, а всі суми заокруглені до цілих тисяч, окрім випадків де вказано інше. Функціональною валютою діяльності Банку є гривня.

Облікова політика Банку для звітного періоду в усіх основних аспектах відповідає обліковій політиці Банку для попереднього періоду.

Бухгалтерський облік та фінансова звітність Банку ґрунтуються на таких принципах:

- **повне висвітлення** – усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- **автономність** – Банк розглядається як юридична особа, відокремлена від її власників, у зв'язку з чим особисте майно та зобов'язання власників не повинні відображатися у фінансовій звітності підприємства;
- **послідовність** – постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики. Зміна методу обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами та національними положеннями бухгалтерського обліку, і повинна бути обґрунтована та розкрита у фінансовій звітності;
- **безперервність** – оцінка активів Банку здійснюється, виходячи з припущення, що Банк є безперервно діючим і залишається діючим в неосяжному майбутньому. Якщо Банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, це повинно 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 господарських операцій підприємства у його фінансовій звітності здійснюються в єдиній грошовій одиниці;
- **інших принципах, визначених міжнародними стандартами або національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку.**

Планів щодо припинення діяльності Банк не має.

Фінансова звітність складена на основі припущення про безперервність діяльності.



(у тисячах гривень)

**Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти**

	2022	2021
Кошти в Національному банку України	46 528	11 893
Кореспондентські рахунки у банках:	1 230 105	195 102
- України	1 230 105	195 102
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(245 624)	(38 372)
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>1 031 009</b>	<b>168 623</b>

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

**Примітка 5. Кредити та заборгованість банків****Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість банків**

	2022	2021
Кредити та заборгованість у банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	130 056
Кредити та заборгованість у банках, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	4 092
Резерв під знецінення	-	(26 011)
<b>Усього коштів у банках за мінусом резервів</b>	<b>-</b>	<b>108 137</b>

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

	2022	2021
Кредити, надані іншим банкам (короткострокові)	-	130 056
Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	-	(26 011)
<b>Усього коштів у банках за мінусом резервів</b>	<b>-</b>	<b>104 045</b>

**Таблиця 5.3. Кредити та заборгованість у банках, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки**

	2022	2021
Кошти банків в розрахунках	-	4 092
<b>Усього коштів банків</b>	<b>-</b>	<b>4 092</b>

(у тисячах гривень)

**Примітка 5. Кредити та заборгованість банків (продовження)****Таблиця 5.4. Аналіз зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю**

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(26 011)	-	-	-	(26 011)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	26 011	-	-	-	26 011
<b>Резерв під знецінення станом на кінець періоду</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Сума зменшення резерву в розмірі 26 011 тис. грн. є складовою частиною суми 216 714 тис. грн. в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» (рядок «Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності фінансових активів»).

**Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів****Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів**

	2022	2021
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	60 642	72 609
Резерв під знецінення кредитів	(20 495)	(2 632)
<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>40 147</b>	<b>69 977</b>

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

	2022	2021
Кредити, надані юридичним особам	50 976	60 724
Кредити, надані фізичним особам	9 666	11 885
Резерв під знецінення кредитів	(20 495)	(2 632)
<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>40 147</b>	<b>69 977</b>

Наразі клієнтський кредитний портфель формує близько 1% активів. Кредитування клієнтів носить пакетний характер. Актуальною залишається концентрація кредитного портфеля за основними позичальниками. При цьому, кредитний портфель суб'єктів господарювання диверсифікований за видами економічної діяльності. Валютна структура клієнтського кредитного портфеля впродовж аналізованого періоду не змінювалася. Проблемної заборгованості у кредитному портфелі Банк не має.

До складу кредитів включені кредити, що надані пов'язаним з Банком особам, в сумі 3 079 тис. грн.

(у тисячах гривень)

**Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)****Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період**

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
<b>Кредити та заборгованість клієнтів, які обслуговуються за амортизованою собівартістю</b>				
Низький кредитний ризик	24 663	-	-	24 663
Високий кредитний ризик	-	-	35 979	35 979
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів	24 663	-	35 979	60 642
Резерв під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(1 438)	-	(19 057)	(20 495)
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів</b>	<b>23 225</b>	<b>-</b>	<b>16 922</b>	<b>40 147</b>

**Таблиця 6.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю**

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
<b>Резерв під знецінення станом на початок періоду</b>	(2 632)	-	-	(2 632)
Переведення до стадії 1	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	-	-	-	-
Переведення до стадії 3	-	-	(19 057)	(19 057)
Інші зміни (доформування /розформування)	1 194	-	-	1 194
<b>Резерв під знецінення станом на кінець періоду</b>	<b>(1 438)</b>	<b>-</b>	<b>(19 057)</b>	<b>(20 495)</b>

Сума збільшення резерву в розмірі 17 863 тис. грн. є складовою частиною суми 216 714 тис. грн. в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» (рядок «Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів»).

**Таблиця 6.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю**

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
<b>Валова балансова вартість на початок періоду</b>	69 977	-	-	69 977
Переведення до стадії 1	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	-	-	-	-
Переведення до стадії 3	(35 979)	-	35 979	-
Інші зміни (погашення/видача кредиту)	(10 773)	-	(19 057)	(29 830)
<b>Валова балансова вартість на кінець періоду</b>	<b>23 225</b>	<b>-</b>	<b>16 922</b>	<b>40 147</b>

(у тисячах гривень)

**Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)****Таблиця 6.6 Розподіл кредитів за видами економічної діяльності**

	2022		2021	
	сума	%	сума	%
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	-	-	10 085	17
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	14 997	29	13 042	21
Операції з нерухомим майном	35 979	71	37 597	62
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>50 976</b>	<b>100</b>	<b>60 724</b>	<b>100</b>

**Таблиця 6.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на кінець дня 30 вересня 2022 року**

	Кредити надані юридичними особами	Кредити надані фізичним особам	Усього
Кредити незабезпечені	14 997	1 279	16 276
Кредити забезпечені:	35 979	8 387	44 366
- нерухомим майном	35 979	8 387	44 366
- у т. ч. житлового призначення	-	8 387	8 387
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>50 976</b>	<b>9 666</b>	<b>60 642</b>

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

**Таблиця 6.8. Вплив вартості застави на якість кредиту на кінець дня 30 вересня 2022 року**

	Балансова вартість кредиту	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, надані юридичним особам	50 976	35 979	14 997
Кредити, надані фізичним особам	9 666	8 387	1 279
<b>Усього кредитів</b>	<b>60 642</b>	<b>44 366</b>	<b>16 276</b>

При розрахунку резерву для відшкодування можливих збитків від знецінення фінансових інструментів, з метою дотримання принципу обачності, Банк враховує лише високоліквідне забезпечення, примусове стягнення на яке є більш надійне.

(у тисячах гривень)

**Примітка 7. Інвестиції в цінні папери****Таблиця 7.1 Інвестиції в цінні папери**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	4 448 802	142 614
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	512 827	1 819 403
<b>Усього цінних паперів</b>	<b>4 961 629</b>	<b>1 962 017</b>

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

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Боргові цінні папери:	4 470 683	147 020
Депозитні сертифікати Національного банку України	4 448 802	100 022
Облігації підприємств	21 881	46 998
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(21 881)	(4 406)
<b>Усього цінних паперів</b>	<b>4 448 802</b>	<b>142 614</b>

Депозитні сертифікати Національного банку України обліковуються у портфелі Банку за амортизованою собівартістю та враховують нараховані проценти в сумі 2 802 тис. грн. станом на 30 вересня 2022 року.

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

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Боргові цінні папери:	513 317	1 819 563
Державні облігації	511 826	1 818 402
Облігації підприємств	1 491	1 161
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(490)	(160)
<b>Усього цінних паперів</b>	<b>512 827</b>	<b>1 819 403</b>

Державні облігації обліковуються у портфелі Банку за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та враховують нараховані проценти в сумі 12 713 тис. грн. станом на 30 вересня 2022 року.

**Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 30 вересня 2022 року**

	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Усього</b>
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	4 448 802	-	-	4 448 802
Високий кредитний ризик	-	-	21 881	21 881
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів	4 448 802	-	21 881	4 470 683
Резерв під знецінення боргових цінних паперів	-	-	(21 881)	(21 881)
<b>Усього боргових цінних паперів</b>	<b>4 448 802</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 448 802</b>

(у тисячах гривень)

**Примітка 7. Інвестиції в цінні папери (продовження)****Таблиця 7.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 30 вересня 2022 року**

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід				
Мінімальний кредитний ризик	289 950	-	-	289 950
Низький кредитний ризик	223 367	-	-	223 367
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів	513 317	-	-	513 317
Резерв під знецінення боргових цінних паперів	(490)	-	-	(490)
<b>Усього боргових цінних паперів</b>	<b>512 827</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>512 827</b>

**Примітка 8. Похідні фінансові активи****Таблиця 8.1. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

	2022	2021
Активи за форвардними угодами	-	30
Активи за ф'ючерсними угодами	-	2
Активи за договорами на умовах СВОП	-	178
<b>Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>	<b>-</b>	<b>210</b>

**Примітка 9. Інші фінансові активи****Таблиця 9.1. Інші фінансові активи**

	2022	2021
Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками/фін. установами	708	630
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-
Нараховані доходи за послуги	27	1 212
Резерви під знецінення інших активів	(114)	(309)
<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>621</b>	<b>1 533</b>

**Таблиця 9.2. Аналіз зміни резервів під знецінення інших активів**

	За коштами в розрахунках	За нарахованими доходами	Усього
Залишок станом на початок періоду:	(308)	(1)	(309)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	195	-	195
<b>Залишок станом на кінець періоду</b>	<b>(113)</b>	<b>(1)</b>	<b>(114)</b>

(у тисячах гривень)

**Примітка 10. Інші активи****Таблиця 10.1. Інші активи**

	2022	2021
Витрати майбутніх періодів	6 673	7 797
Інше	3	3
Резерви під інші активи	-	-
<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>6 676</b>	<b>7 800</b>

**Примітка 11. Кошти банків****Таблиця 11.1 Кошти банків**

	2022	2021
Кошти, отримані від Національного банку України	-	1 189 996
<b>Усього коштів банків</b>	<b>-</b>	<b>1 189 996</b>

**Примітка 12. Кошти клієнтів****Таблиця 12.1 Кошти клієнтів**

	2022	2021
<b>Громадські організації:</b>	<b>33</b>	<b>99</b>
-поточні рахунки	33	99
-строкові кошти	-	-
<b>Інші юридичні особи:</b>	<b>5 604 353</b>	<b>704 837</b>
-поточні рахунки	5 491 028	508 055
-строкові кошти	113 325	196 782
<b>Фізичні особи:</b>	<b>107 995</b>	<b>115 450</b>
-поточні рахунки	98 400	115 251
-строкові кошти	9 595	199
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>5 712 381</b>	<b>820 386</b>

**Таблиця 12.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності**

	2022		2021	
	сума	%	сума	%
Фінансова та страхова діяльність	5 230 099	91,56	115 816	14,12
Послуги(фінансові)	296 594	5,19	131 333	16,01
Інформація та телекомунікації	592	0,01	203	0,02
Торівля	13 607	0,24	56 471	6,88
Сільське та рибне господарство	1 545	0,03	10 075	1,23
Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	17 077	0,30	82 026	10,00
Видобування	0	0,00	193 097	23,54
Будівництво	6 464	0,11	64 748	7,89
Постачання електроенергії	223	0,00	35 835	4,37
Консультаційна діяльність	24 284	0,43	4 774	0,58
Діяльність громадських організацій	34	0,00	1 223	0,15
Виробництво	480	0,01	3 986	0,49
Охорона здоров'я	3	0,00	0	0,00
Операції з майном	5 030	0,09	1 464	0,18
Фізичні особи, в т. ч. нерезиденти	107 995	1,89	3 885	0,47
Нерезиденти-інвестори	8 354	0,14	115 450	14,07
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>5 712 381</b>	<b>100</b>	<b>820 386</b>	<b>100,00</b>

(у тисячах гривень)

**Примітка 13. Боргові цінні папери, емітовані банком**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Облігації (серії А)	4 608	22 693
Облігації (серії В)	2 560	2 559
Депозитні сертифікати	-	974
<b>Усього</b>	<b>7 168</b>	<b>26 226</b>

Протягом звітного періоду Банком було викуплено облігації власного боргу:

- Серії А (строк обігу до 08.04.2026 року включно). Кількість викуплених облігацій – 18 000 штук.

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

**Примітка 14. Інші залучені кошти**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	35 652	31 001
<b>Усього</b>	<b>35 652</b>	<b>31 001</b>

**Примітка 15. Похідні фінансові зобов'язання**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Зобов'язання за форвардними угодами	42 700	334
Зобов'язання за ф'ючерсними угодами	-	-
Зобов'язання за договорами на умовах СВОП	996	3 553
<b>Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>	<b>43 696</b>	<b>3 887</b>

**Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	1	1
Інші фінансові зобов'язання	-	-
<b>Усього</b>	<b>1</b>	<b>1</b>



(у тисячах гривень)

**Примітка 17. Інші зобов'язання**

	2022	2021
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	5 572	11 492
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	73	80
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	7	62
Нараховані витрати за телекомунікаційними та експлуатаційними послугами	31	73
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	389	80
Кредиторська заборгованість за іншими нарахованими витратами	64	153
<b>Усього</b>	<b>6 136</b>	<b>11 940</b>

**Примітка 18. Резерви за зобов'язаннями**

	Кредитні зобов'язання	Усього
Залишок на початок періоду	87	87
Збільшення (зменшення) резерву	13	13
<b>Залишок на кінець періоду</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

(у штуках)

**Примітка 19. Статутний капітал**

	Кількість акцій в обігу (шт.)	Прості акції	Привілейовані акції	Усього
<b>Залишок на 1 січня 2022 року</b>	<b>122 000</b>	<b>122 000</b>	–	<b>122 000</b>
Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	–	–	–	–
<b>Залишок на кінець дня 30 вересня 2022 року</b>	<b>122 000</b>	<b>122 000</b>	–	<b>122 000</b>

Станом на 30 вересня року статутний капітал Банку складає 200 080 тис. грн. Статутний капітал Банку розподілений на 122 000 простих іменних акцій. Акції повністю сплачені. Номінальна вартість простої іменної акції на 30 вересня 2022 року становить 1 640 грн. Прості іменні акції дають акціонеру право на участь в управлінні Банком, отримання дивідендів, користування переважним правом на придбання додатково випущених акцій, якщо такі акції розміщуються шляхом приватного розміщення, розпорядження належними кожному акціонеру акціями, отримання частини майна Банку або його вартості у разі ліквідації Банку. Одна проста іменна акція надає право одного голосу для вирішення кожного питання на Загальних зборах акціонерів, крім випадків кумулятивного голосування. Виплата дивідендів акціонерам з розрахунку на кожен належну їм акцію певного типу здійснюється з чистого прибутку звітної року та/або нерозподіленого прибутку в обсязі, встановленому рішенням Загальних зборів акціонерів, у строк не пізніше шести місяців після закінчення звітної року. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами. Викупу власних акцій не було.

(у тисячах гривень)

**Примітка 20. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)**

	2022	2021
<b>Переоцінка боргових фінансових інструментів:</b>	<b>(4 919)</b>	<b>(1 674)</b>
Зміни переоцінки до справедливої вартості	(4 919)	(1 674)
<b>Податок на прибуток, пов'язаний із:</b>	<b>885</b>	<b>301</b>
Зміною іншого сукупного доходу	885	301
<b>Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід)</b>	<b>(4 034)</b>	<b>(1 373)</b>

**Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення**

	Примітка	2022			2021		
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
<b>Активи</b>							
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	1 031 009	-	1 031 009	168 623	-	168 623
Кошти в інших банках	5	-	-	-	108 137	-	108 137
Кредити та заборгованість клієнтів	6	28 335	11 812	40 147	20 495	49 482	69 977
Інвестиції в цінні папери	7	4 960 628	1 001	4 961 629	1 943 079	18 938	1 962 017
Похідні фінансові активи	8	-	-	-	210	-	210
Дебіторська заборгованість що до поточного податку на прибуток		1 063	-	1 063	2 856	-	2 856
Відстрочений податковий актив		1 309	-	1 309	-	-	-
Основні засоби		-	2 683	2 683	-	2 440	2 440
Актив з права користування		133	-	133	78	-	78
Інші фінансові активи	9	621	-	621	1 533	-	1 533
Інші активи	10	4 479	2 197	6 676	4 284	3 516	7 800
<b>Усього активів</b>		<b>6 027 577</b>	<b>17 693</b>	<b>6 045 270</b>	<b>2 249 295</b>	<b>74 376</b>	<b>2 323 671</b>
<b>Зобов'язання</b>							
Кошти в інших банках	11	-	-	-	374 999	814 997	1 189 996
Кошти клієнтів	12	5 712 381	-	5 712 381	629 113	191 273	820 386
Боргові цінні папери, емітовані банком	13	-	7 168	7 168	974	25 252	26 226
Інші залучені кошти	14	35 652	-	35 652	31 001	-	31 001
Похідні фінансові зобов'язання	15	43 696	-	43 696	3 887	-	3 887
Відстрочені податкові зобов'язання		-	-	-	399	-	399
Інші фінансові зобов'язання	16	1	-	1	1	-	1
Інші зобов'язання	17	6 136	-	6 136	11 940	-	11 940
Резерви за зобов'язання	18	100	-	100	87	-	87
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>5 797 966</b>	<b>7 168</b>	<b>5 805 134</b>	<b>1 052 401</b>	<b>1 031 522</b>	<b>2 083 923</b>

(у тисячах гривень)

**Примітка 22. Процентні доходи та витрати**

	2022	2021
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
<b>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>		
Кредити та заборгованість клієнтів	7 392	7 874
Кредити та заборгованість банків	901	4 764
Кореспондентські рахунки в інших банках	435	11
Депозитні сертифікати, облігації підприємств	247 993	8 548
<b>Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>256 721</b>	<b>21 197</b>
<b>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>		
Боргові цінні папери	119 752	113 852
<b>Усього процентних доходів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>119 752</b>	<b>113 852</b>
<b>Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка</b>	<b>376 473</b>	<b>135 049</b>

## ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

<b>Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>		
Строкові кошти інших банків	(106 989)	(54 452)
Кошти юридичних осіб	(15 458)	(15 384)
Строкові кошти юридичних осіб	(2 021)	(2 578)
Кошти фізичних осіб	(716)	(401)
Боргові цінні папери, емітовані банком	(1 148)	(6 777)
Інші залучені кошти	(253)	(248)
Зобов'язання з оренди	(40)	(26)
Інші	-	-
<b>Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка</b>	<b>(126 625)</b>	<b>(79 866)</b>
<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>249 848</b>	<b>55 183</b>

В порівнянні з результатами 2021 року відбулося збільшення чистого процентного доходу.

**Примітка 23. Комісійні доходи та витрати**

	2022	2021
<b>Комісійні доходи</b>		
Розрахункові операції	1 808	2 373
Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	2 350	4 499
Комісійні доходи за позабалансовими операціями	90	101
Інші	11	21
<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>4 259</b>	<b>6 994</b>
<b>Комісійні витрати</b>		
Розрахункові операції	(938)	(1 210)
Операції з цінними паперами	(6)	(22)
Інші	(10)	(10)
<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(954)</b>	<b>(1 241)</b>
<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>3 305</b>	<b>5 753</b>

(у тисячах гривень)

**Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати****Таблиця 24.1 Витрати на виплати працівникам**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Заробітна плата та премії	(19 105)	(16 694)
Нарахування на фонд заробітної плати	(3 327)	(2 847)
Інші виплати працівникам	(629)	(591)
<b>Усього витрат на утримання персоналу</b>	<b>(23 061)</b>	<b>(20 132)</b>

**Таблиця 24.2 Витрати на амортизацію**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Амортизація основних засобів	(287)	(292)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(323)	(277)
Амортизація активу з праву користування	(475)	(707)
<b>Усього витрат на амортизацію</b>	<b>(1 085)</b>	<b>(1 276)</b>

**Таблиця 24.3 Інші адміністративні та операційні витрати**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Витрати на виплату винагороди персоналу	(702)	(696)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(1 985)	(1 683)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(63)	(223)
Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	-	(200)
Телекомунікаційні послуги	(1 994)	(2 517)
Витрати на аудит	(673)	(922)
Витрати на послуги збереження даних	(1 319)	(616)
Витрати на експлуатаційні та господарські послуги	(556)	(463)
Інші	(11 658)	(2 558)
<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>(18 950)</b>	<b>(9 878)</b>

Середньооблікова чисельність штатного персоналу Банку станом на 30 вересня 2022 року становила 24 особи.

Витрати на виплати працівникам та персоналу:

- витрати на основну та додаткову заробітну плату – 17 620 тис. грн.;
- єдиний внесок на загальнообов'язкове державне страхування – 3 327 тис. грн.;
- витрати на створення забезпечення на оплату відпусток працівникам – 1 480 тис. грн.;
- внески на недержавне пенсійне забезпечення працівників – 149 тис. грн.;
- витрати на виплату винагороди персоналу за договорами – 495 тис. грн.;
- витрати на добровільне медичне та інші види страхування працівників – 675 тис. грн.

(у тисячах гривень)

**Примітка 25. Витрати на податок на прибуток****Таблиця 25.1 Витрати на сплату податку на прибуток**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Поточний податок на прибуток	(1 793)	(1 449)
Зміна відстроченого податку на прибуток	1 124	(206)
Податок на прибуток, сплачений з доходів іноземного походження біля джерела сплати	-	
<b>Усього витрати податку на прибуток</b>	<b>(669)</b>	<b>(1 655)</b>

**Таблиця 25.2 Узгодження суми облікового прибутку/збитку та суми податкового прибутку/збитку**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Прибуток до оподаткування	3 719	9 193
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(669)	(1 655)
<b>КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)</b>		
Витрати, які не включаються до суми податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку витрат з метою розрахунку:	850	-
амортизаційні відрахування	(3)	(3)
витрати на формування резервів	2	3
витрати на добродійність	851	-
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку:		(239)
збитки минулих років		(239)
Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку:	-	(1 502)
прибутки за операціями з продажу ЦП	-	(1 502)
Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку):	274	1 502
прибутки за операціями з продажу ЦП		1 502
збитки за операціями з продажу ЦП	274	-
Інші коригування	-	33
Зміна відстроченого податку на прибуток	1 124	206
<b>Витрати на податок на прибуток</b>	<b>(669)</b>	<b>(1 655)</b>

(у тисячах гривень)

**Примітка 25. Витрати на податок на прибуток (продовження)****Таблиця 25.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 30 вересня 2022 року**

	Залишок на 31 грудня 2021 року	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані у складі власного капіталу	Залишок на 30 вересня 2022 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:				
переоцінка активів	301	-	584	885
основні засоби	56	(3)	-	53
резерви під знецінення активів	69	2	-	71
нараховані витрати	21	-	-	21
збитки від операцій з продажу цінних паперів		274		274
витрати на добродійність		851	-	851
інші	(846)	-	-	(846)
Чистий/(е) відстрочений/(е) податковий/(е) актив/(зобов'язання)	(399)	1 124	584	1 309
<b>Визнаний відстрочений податковий актив</b>	<b>(399)</b>	<b>1 124</b>	<b>584</b>	<b>1 309</b>

**Таблиця 25.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 30 вересня 2021 року**

	Залишок на 31 грудня 2020 року	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані у складі власного капіталу	Залишок на 30 вересня 2021 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:				
переоцінка активів	20	-	197	217
основні засоби	60	(3)	-	57
резерви під знецінення активів	66	3	-	69
нараховані витрати	3	-	-	3
інші	(673)	(206)		(879)
Чистий/(е) відстрочений/(е) податковий/(е) актив/(зобов'язання)	(524)	(206)	197	(532)
<b>Визнане відстрочене податкове зобов'язання</b>	<b>(524)</b>	<b>(206)</b>	<b>197</b>	<b>(532)</b>

(у тисячах гривень)

**Примітка 26. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію****Таблиця 26.1 Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Прибуток/ (збиток), що належать акціонерам – власникам простих акцій банку (тис. грн.)	3 050	7 538
Прибуток/ (збиток) за звітний період (тис. грн.)	3 050	7 538
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	122	122
<b>Чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію (грн.)</b>	<b>25,00</b>	<b>61,79</b>
Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію, грн.	25,00	61,79

**Таблиця 26.2 Розрахунок прибутку/ (збитку), що належить акціонерам – власникам простих та привілейованих акцій банку**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Прибуток/ (збиток) за звітний період, що належить власникам банку	3 050	7 538
Нерозподілений прибуток/ (збиток) за звітний період	3 050	7 538
Нерозподілений прибуток/ (збиток) за звітний період , що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	3 050	7 538
<b>Прибуток/ (збиток), що належать акціонерам – власникам простих акцій банку</b>	<b>3 050</b>	<b>7 538</b>

(у тисячах гривень)

**Примітка 27. Звітні сегменти****Таблиця 27.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2022 року**

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Процентні доходи	376 473	-	376 473
Комісійні доходи	2 443	1 816	4 259
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(46 890)	-	(46 890)
Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(10 822)	-	(10 822)
Результат від операцій із іноземною валютою	2 605	-	2 605
Результат від переоцінки іноземної валюти	65 496	-	65 496
Інші операційні доходи	-	-	-
<b>Усього доходів</b>	<b>389 305</b>	<b>1 816</b>	<b>391 121</b>
Процентні витрати	(126 625)	-	(126 625)
Комісійні витрати	(6)	(948)	(954)
Чистий прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(216 714)	-	(216 714)
Результат від збільшення/(зменшення)резервів за зобов'язаннями	(13)	-	(13)
Витрати на виплати працівникам	(23 061)	-	(23 061)
Витрати зносу та амортизація	-	(1 085)	(1 085)
Інші адміністративні та операційні витрати	(18 248)	(702)	(18 950)
<b>Усього витрат</b>	<b>(384 667)</b>	<b>(2 735)</b>	<b>(387 402)</b>
<b>Витрати за податком на прибуток</b>	<b>(669)</b>	<b>-</b>	<b>(669)</b>

**Таблиця 27.2 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 9 місяців 2022 року**

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Активи сегментів	5 946 110	99 160	6 045 270
<b>Усього активів</b>	<b>5 946 110</b>	<b>99 160</b>	<b>6 045 270</b>
Зобов'язання сегментів	5 798 897	6 236	5 805 133
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>5 798 897</b>	<b>6 236</b>	<b>5 805 133</b>



(у тисячах гривень)

**Примітка 27. Звітні сегменти (продовження)****Таблиця 27.3. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2021 року**

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Процентні доходи	135 049	-	135 049
Комісійні доходи	4 609	2 385	6 994
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	5 021	-	5 021
Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 076	-	2 076
Результат від операцій із іноземною валютою	10 502	-	10 502
Результат від переоцінки іноземної валюти	(11 921)	-	(11 921)
Інші операційні доходи	4	-	4
<b>Усього доходів</b>	<b>145 340</b>	<b>2 385</b>	<b>147 725</b>
Процентні витрати	(73 090)	(6 777)	(79 866)
Комісійні витрати	(21)	(1 220)	(1 241)
Чистий прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(26 122)	-	(26 122)
Результат від збільшення/(зменшення)резервів за зобов'язаннями	(17)	-	(17)
Витрати на виплати працівникам	(20 132)	-	(20 132)
Витрати зносу та амортизація	-	(1 276)	(1 276)
Інші адміністративні та операційні витрати	(9 181)	(696)	(9 878)
<b>Усього витрат</b>	<b>(128 563)</b>	<b>(9 969)</b>	<b>(138 532)</b>
Витрати за податком на прибуток	(1 655)	-	(1 655)

**Таблиця 27.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 9 місяців 2021 року**

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Активи сегментів	2 428 942	99 855	2 528 797
<b>Усього активів</b>	<b>2 428 942</b>	<b>99 855</b>	<b>2 528 797</b>
Зобов'язання сегментів	2 284 332	7 251	2 291 583
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>2 284 332</b>	<b>7 251</b>	<b>2 291 583</b>

**Примітка 28. Управління фінансовими ризиками**

Банком розроблені та впроваджені процедури щодо управління ризиками та контролю за ними. Процес управління ризиками побудовано на базі відповідних нормативних документів Національного банку України. Процес управління ризиками в Банку складається з попередження, ідентифікації, вимірювання, аналізу, пропонування заходів, контролю та моніторингу, звітування.

**Кредитний ризик**

Управління кредитним ризиком, обмеження його негативного впливу на діяльність банку є однією з ключових задач стратегічного управління. Відповідно до Рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду Банком використовується стандартизований підхід до оцінки кредитного ризику. Оцінка здійснюється в двох напрямках: якісному та кількісному.

З метою управління кредитним ризиком при проведенні операцій з юридичними та фізичними особами Банк дотримується наступних принципів кредитної політики:

- здійснення вкладень винятково в прибуткові та якісні кредитні активи;
- зважений підхід щодо кредитування корпоративних клієнтів заснований на аналізі фінансових показників, діяльності підприємств, ринків, галузевих тенденцій і т. д.;
- використання принципу ідентифікації позичальника «Знай свого клієнта»;
- прийняття рішення про видачу кредиту базується на якісному проведенні аналізу платоспроможності позичальника, джерел погашення кредиту і перспектив розвитку бізнесу;
- диверсифікація кредитного портфелю з врахуванням галузевих ризиків, схильності до впливу глобальних тенденцій, експортної орієнтації, волатильності ринків.

Співвідношення суми всіх вимог Банку до контрагента або групи пов'язаних контрагентів та всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів, до регулятивного капіталу Банку (далі-Н7) не має перевищувати 25 відсотків. Станом за 30 вересня 2022 року значення нормативу Н7 дорівнювало 4,84%.

**Ринковий ризик**

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

Головними інструментами реалізації визначених цілей є створена в Банку комплексна система управління ризиками, що передбачає узгодженість дій усіх підрозділів у межах єдиної стратегії щодо ризик-менеджменту, що затверджується Наглядовою радою Банку. Формування комплексної системи спрямоване на максимальну концентрацію функцій управління ризиками на рівні головного банку. Такий підхід реалізується за допомогою регламентованих процедур та нормативних документів Банку, що передбачають для регіональних установ комплекс лімітів та правила здійснення операцій.

(у тисячах гривень)

**Примітка 28. Управління фінансовими ризиками (продовження)****Валютний ризик****Таблиця 28.1 Аналіз валютного ризику**

Найменування валюти	На 30 вересня 2022 року			На 31 грудня 2021 року		
	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція
Долар США	320 399	312 553	7 846	580 726	575 477	5 249
Євро	145 550	149 014	(3 464)	94 553	100 382	(5 829)
Російський рубль	1 901	1 898	3	1 097	1 095	2
<b>Усього</b>	<b>467 850</b>	<b>463 465</b>	<b>4 385</b>	<b>676 376</b>	<b>676 954</b>	<b>(578)</b>

Ризик фінансових втрат та ймовірність зниження вартості капіталу, пов'язаних зі змінами валютного курсу та цін на банківські метали, несприятливими (протилежними) для наявних відкритих валютних позицій, є важливим видом ризиків, який виникає в процесі діяльності банку. Обсяг можливих фінансових втрат залежить від розміру відкритих валютних позицій і величини зміни курсів відповідних валют.

Основні методи та моделі управління валютними ризиками визначаються Положенням про управління валютними ризиками в АТ «БАНК АВАНГАРД».

В Банку встановлені внутрішні ліміти загальної відкритої валютної позиції за видами валют. Методологія та механізми управління валютним ризиком постійно актуалізуються.

Процес управління валютним ризиком у Банку передбачає щоденний контроль за відповідністю максимально можливих розмірів відкритих валютних позицій, виходячи з прийнятної величини капіталу під ризиком, до встановлених лімітів відкритих валютних позицій, аналіз волатильності курсів валют і величини валютного ризику в нормальних та стресових умовах.

Параметричні методи оцінювання, що базуються на припущенні про нормальний розподіл збурень коливань валютних курсів (методологія Value-at-Risk і т.п.), виявилися непридатними для прогнозування величини валютного ризику Банку. В цій ситуації на основі аналізу коливань валютних курсів було визначено величину ризику по кожній відкритій валютній позиції та допустиму величину ризику. Відповідно до цього, встановлено ліміти відкритої валютної позиції, що є предметом щоденного контролю підрозділу ризик-менеджменту та інструментом обмеження валютного ризику.

(у тисячах гривень)

**Примітка 28. Управління фінансовими ризиками (продовження)**

**Таблиця 28.2 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**

	30 вересня 2022 року		31 грудня 2021 року	
	Вплив на прибуток/ (збиток)	Вплив на власний капітал	Вплив на прибуток/ (збиток)	Вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 25%	1 962	1 962	1 312	1 312
Послаблення долара США на 25%	(1 962)	(1 962)	(1 312)	(1 312)
Зміцнення євро на 25%	(866)	(866)	(1 457)	(1 457)
Послаблення євро на 25%	866	866	1 457	1 457
Зміцнення російського рубля на 25%	1	1	-	-
Послаблення російського рубля на 25%	(1)	(1)	-	-

З метою забезпечення стабільної діяльності Банку, формування регулятивного капіталу відповідно до вимог Національного банку України та з урахуванням рекомендацій щодо мінімальних вимог по капіталу Базельського комітету з банківського нагляду, а також для визначення розміру та контролю достатності капіталу з урахуванням усіх ризиків на проведення безперебійної діяльності Банку за усіма напрямками його діяльності в Банку впроваджено модель внутрішнього контролю за рівнем достатності капіталу.

Ризик фінансових втрат та ймовірність зниження вартості капіталу, пов'язаних зі змінами валютного курсу та цін на банківські метали, несприятливими (протилежними) для наявних відкритих валютних позицій, є важливим видом ризиків, який виникає в процесі діяльності банку. Обсяг можливих фінансових втрат залежить від розміру відкритих валютних позицій і величини зміни курсів відповідних валют. Аналіз впливу прогнозованої зміни валютних курсів на фінансовий результат Банку здійснюється за допомогою підходів, розроблених Банком.

Банк не вважає, інші ризики значущими для Банку, то ж Банк їх не відслідковує.

**Процентний ризик****Таблиця 28.3 Загальний аналіз процентного ризику за 9 місяців 2022**

Найменування статті	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 6 місяців	Від 6 до 12 місяців	Більше року	Безвідсоткові	Усього
<b>30 вересня 2022</b>						
Усього фінансових активів	5 750 307	13 647	0	26 500	242 952	<b>6 033 406</b>
Усього фінансових зобов'язань	445 629	56 644	7	7 567	5 289 150	<b>5 798 997</b>
<b>Чистий розрив за процентними на кінець 30 вересня 2022</b>	<b>5 304 678</b>	<b>(42 997)</b>	<b>(7)</b>	<b>18 933</b>	<b>(5 046 198)</b>	<b>234 409</b>

(у тисячах гривень)

**Примітка 28. Управління фінансовими ризиками (продовження)**

**Таблиця 28.4 Загальний аналіз процентного ризику за 2021 рік**

Найменування статті		На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 6 місяців	Від 6 до 12 місяців	Більше року	Безвідсоткові	Усього
<b>2021 рік</b>							
Усього фінансових активів		2 086 046	23 622	11 869	68 727	120 233	<b>2 310 497</b>
Усього фінансових зобов'язань		1 711 753	21 256	193 099	25 231	120 244	<b>2 071 583</b>
<b>Чистий розрив за процентними на кінець 31 грудня 2021</b>		<b>374 293</b>	<b>2 366</b>	<b>(181 230)</b>	<b>43 496</b>	<b>(11)</b>	<b>238 914</b>

**Таблиця 28.5 Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами**

(%)

	30 вересня 2022				2021			
	гривня	долар США	євро	інші	гривня	долар США	євро	інші
<b>Активи</b>								
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	8,1	1,6	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	19,1	-	5	-	18,5	5,0	-	-
Інвестиції в цінні папери	22,9	4,1	2,2	-	11,4	3,5	2,2	0
Інші активи	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Зобов'язання</b>								
Кошти банків	-	-	-	-	9,1	-	1,0	-
Кошти клієнтів	0,4	0,6	0,4	-	4,4	2,1	0,4	-
Боргові цінні папери, емітовані банком	11,1	-	-	-	10,3	-	-	-
Інші залучені кошти	-	-	1,0	-	-	-	1,0	-
Поточні рахунки	0,4	0,5	1,0	-	4,3	0,8	-	-
Строкові кошти	14,4	0,6	0,3	-	8,5	2,5	1,0	-
Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-

(у тисячах гривень)

**Примітка 28. Управління фінансовими ризиками (продовження)****Географічний ризик****Таблиця 28.6 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 9 місяців 2022 року**

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
<b>Активи</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 031 009	-	-	1 031 009
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	40 147	-	-	40 147
Інвестиції в цінні папери	4 961 629	-	-	4 961 629
Похідні фінансові активи	-	-	-	-
Інші фінансові активи	621	-	-	621
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>6 033 406</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 033 406</b>
<b>Зобов'язання</b>				
Кошти банків	-	-	-	-
Кошти клієнтів	5 702 422	414	9 545	5 712 381
Боргові цінні папери, емітовані банком	7 168	-	-	7 168
Інші залучені кошти	-	-	35 652	35 652
Похідні фінансові зобов'язання	43 696	-	-	43 696
Інші фінансові зобов'язання	100	-	-	100
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>5 753 386</b>	<b>414</b>	<b>45 197</b>	<b>5 798 997</b>

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

**Таблиця 28.7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2021 рік**

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
<b>Активи</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	168 623	-	-	168 623
Кредити та заборгованість банків	108 137	-	-	108 137
Кредити та заборгованість клієнтів	69 977	-	-	69 977
Інвестиції в цінні папери	1 962 017	-	-	1 962 017
Похідні фінансові активи	210	-	-	210
Інші фінансові активи	1 533	-	-	1 533
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>2 310 497</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 310 497</b>
<b>Зобов'язання</b>				
Кошти банків	1 189 996	-	-	1 189 996
Кошти клієнтів	816 194	307	3 885	820 386
Боргові цінні папери, емітовані банком	26 226	-	-	26 226
Інші залучені кошти	-	-	31 001	31 001
Похідні фінансові зобов'язання	3 887	-	-	3 887
Інші фінансові зобов'язання	87	-	-	87
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>2 036 390</b>	<b>307</b>	<b>34 886</b>	<b>2 071 583</b>

(у тисячах гривень)

**Примітка 28. Управління фінансовими ризиками (продовження)**

**Ризик ліквідності**

**Таблиця 28.8 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення за станом на 30 вересня 2022 року**

	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
<b>Активи</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 031 009	-	-	-	-	1 031 009
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	-	13 647	-	26 500	-	40 147
Інвестиції в цінні папери	4 961 629	-	-	-	-	4 961 629
Похідні фінансові інструменти	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові активи	26	-	-	595	-	621
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>5 992 664</b>	<b>13 647</b>	<b>-</b>	<b>27 095</b>	<b>-</b>	<b>6 033 406</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Кошти банків	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	5 710 664	1 311	7	399	-	5 712 381
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	7 168	-	7 168
Інші залучені кошти	-	-	35 652	-	-	35 652
Похідні фінансові зобов'язання	24 016	19 680	-	-	-	43 696
Інші фінансові зобов'язання	100	-	-	-	-	100
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>5 734 780</b>	<b>20 991</b>	<b>35 659</b>	<b>7 567</b>	<b>-</b>	<b>5 798 997</b>
<b>Чистий розрив ліквідності на кінець дня 30 вересня</b>	<b>257 884</b>	<b>(7 344)</b>	<b>(35 659)</b>	<b>19 528</b>	<b>-</b>	<b>234 409</b>
<b>Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 30 вересня 2022</b>	<b>257 884</b>	<b>250 540</b>	<b>214 881</b>	<b>234 409</b>	<b>234 409</b>	

**Таблиця 28.9 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення за станом на 31 грудня 2021 року**

	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
<b>Активи</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	168 623	-	-	-	-	168 623
Кредити та заборгованість банків	108 137	-	-	-	-	108 137
Кредити та заборгованість клієнтів	8 673	-	11 869	49 435	-	69 977
Інвестиції в цінні папери	1 919 424	23 623	-	-	18 970	1 962 017
Похідні фінансові інструменти	210	-	-	-	-	210
Інші фінансові активи	1 212	-	-	321	-	1 533
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>2 206 279</b>	<b>23 623</b>	<b>11 869</b>	<b>49 756</b>	<b>18 970</b>	<b>2 310 497</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Кошти банків	1 189 996	-	-	-	-	1 189 996
Кошти клієнтів	610 097	16 789	193 101	399	-	820 386
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	1 493	22 235	2 498	26 226
Інші залучені кошти	31 001	-	-	-	-	31 001
Похідні фінансові зобов'язання	3 887	-	-	-	-	3 887
Інші фінансові зобов'язання	87	-	-	-	-	87
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>1 835 068</b>	<b>16 789</b>	<b>194 594</b>	<b>22 634</b>	<b>2 498</b>	<b>2 071 583</b>
<b>Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</b>	<b>371 211</b>	<b>6 834</b>	<b>(182 725)</b>	<b>27 122</b>	<b>16 472</b>	<b>238 914</b>
<b>Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2021</b>	<b>371 211</b>	<b>378 045</b>	<b>195 320</b>	<b>222 442</b>	<b>238 914</b>	

**Примітка 28. Управління фінансовими ризиками (продовження)**

Процес управління стратегічним, операційним ризиками, комплаєнс-ризиком та ризиком репутації передбачає ефективне управління на всіх етапах (від виявлення ризику до його мінімізації і контролю) та здійснюється з використанням системи відповідних параметрів.

Основною метою створення та функціонування системи параметрів управління стратегічним, операційним ризиками, комплаєнс-ризиком та ризиком репутації є забезпечення ухвалення належних управлінських рішень, направлених на зниження впливу ризику на Банк в цілому, стосовно певних напрямів діяльності Банку.

**Інші ризики**

Система управління ризиками стратегічним, операційним ризиками, комплаєнс-ризиком та ризиком репутації включає:

- визначення основних принципів управління ризиками;
- виявлення, облік та опис ризиків окремо за кожним видом ризику;
- оцінювання ризиків та контроль (моніторинг) рівня ризиків;
- заходи щодо зниження (мінімізації) ризиків та ліквідації негативних наслідків реалізації ризиків, у тому числі порядок та джерела фінансування заходів з компенсації отриманих збитків;
- формування управлінської структури Банку, розробка внутрішніх правил, процедур та технологій з урахуванням прийнятих Банком основних принципів управління ризиками



(у тисячах гривень)

**Примітка 29. Управління капіталом**

Мета Банку в управлінні капіталу полягає у забезпеченні: дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України та покритті негативних наслідків кризових явищ. З метою визначення рівня капіталу Банк оцінює рівень регулятивного капіталу та нормативи адекватності капіталу. Регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності банків, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які Банк бере на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності Банку.

**Структура регулятивного капіталу**

	За 30 вересня 2022 року	За 31 грудня 2021 року
<b>Основний капітал:</b>		
фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 080	200 080
Резервний та інші фонди банку	11 647	11 125
Зменшення основного капіталу:		
нематеріальні активи за мінусом зносу	(1 760)	(1 448)
капітальні вкладення в нематеріальні активи	-	-
<b>Основний капітал (капітал 1-го рівня)</b>	<b>209 967</b>	<b>209 757</b>
<b>Додатковий капітал:</b>		
резерви під стандартну заборгованість	-	-
розрахунковий прибуток поточного року	3 050	10 455
неотримані нараховані доходи за мінусом резервів	1 043	(276)
нерозподілений прибуток минулих років	29 393	19 461
<b>Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)</b>	<b>31 400</b>	<b>29 640</b>
<b>Відвернення</b>	<b>(1 001)</b>	<b>(1 000)</b>
<b>Усього регулятивного капіталу</b>	<b>240 366</b>	<b>238 397</b>
Норматив адекватності регулятивного капіталу (H2) (не <10%)	31,10	37,36

Дані приведені в таблиці враховують коригуючі проводки станом на кінець дня 30 вересня 2022 року. Норматив адекватності регулятивного капіталу (норматив платоспроможності) відображає здатність Банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, що впливають із торговельних, кредитних або інших операцій грошового характеру. Чим вище значення показника адекватності регулятивного капіталу, тим більша частка ризику, що її приймають на себе власники Банку; і навпаки: чим нижче значення показника, тим більша частка ризику, що її приймають на себе кредитори/вкладники Банку. Норматив адекватності регулятивного капіталу встановлюється для запобігання надмірному перекиданню банком кредитного ризику та ризику неповернення банківських активів на кредиторів/вкладників Банку.

Щорічно КУАП здійснює нагляд за підготовкою плану капіталізації, що є частиною бюджету Банку, та який має гарантувати, що Банк виконуватиме мінімальні вимоги щодо капіталу і який деталізує прогнозоване зростання капіталу та активів, дивідендні виплати, майбутнє розширення бізнесу, втрати за проблемними кредитами та прогнозовані доходи. План також направлений на підтримку адекватності капіталу відповідно до регулятивних вимог Національного банку України. Завдяки ефективній політиці Банку щодо управління капіталом, протягом 2022 року Банк дотримувався нормативів капіталу.

(у тисячах гривень)

**Примітка 30. Потенційні зобов'язання банку****Таблиця 30.1. Структура зобов'язань з кредитування**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Зобов'язання з кредитування, що надані	60	115 333
Гарантії видані	3 556	3 092
Резерв за зобов'язаннями, пов'язаних з кредитуванням	(100)	(87)
<b>Усього зобов'язань, що пов'язаних з кредитуванням, за мінусом резерву</b>	<b>3 516</b>	<b>118 338</b>

**Таблиця 30.2. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Гривня	60	115 333
Євро	3 456	3 005
<b>Усього</b>	<b>3 516</b>	<b>118 338</b>

За станом на 30 вересня 2022 року Банк не мав укладених договорів з невідмовною орендою та справ на розгляді у судах.

**Примітка 31. Справедлива вартість фінансових інструментів**

Відповідно до Положення про облікову політику справедлива вартість – сума, за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, а саме:

- справедлива вартість активу – це сума, яку необхідно було би сплатити для придбання (обміну) такого активу;
- справедлива вартість зобов'язання – це сума якою може бути погашене таке зобов'язання.

Справедливою вартістю для фінансових активів, які вільно обертаються на ринку – є ціни їх котирування на активному ринку. У випадку, коли ринок для фінансового інструмента не є активним, або на ринку відсутня інформація про діючі ціни або неможливо знайти аналогічні об'єкти оцінки, то для визначення розрахункової справедливої вартості Банк застосовує метод оцінки та припущення щодо кожного класу фінансових активів або фінансових зобов'язань. Станом на 30 вересня 2022 року за справедливою вартістю відображені цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, похідні фінансові активи та похідні фінансові зобов'язання. Крім того, Банк вважає, що відображена в балансі станом на 30 вересня 2022 року вартість таких високоліквідних активів/зобов'язань, як грошові кошти та їх еквіваленти, короткострокові кошти залучені/розміщені, може бути прирівняна до справедливої вартості.

(у тисячах гривень)

**Примітка 31. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)**

**Таблиця 31.1. Інформація щодо фінансових активів в балансі Банку за станом на 30 вересня 2022 року, які відображаються за справедливою вартістю**

	Дата оцінки	Справедлива вартість за різними методами оцінки			Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)	
Грошові кошти та їх еквіваленти	30.09.2022	1 031 009	-	-	1 031 009
Цінні папери у портфелі банку, що обліковуються за справ. вартістю через інший сукупний дохід	30.09.2022	512 827	-	-	512 827
Фінансові активи, що обліковуються за справ. вартістю через прибуток або збиток	30.09.2022	-	-	-	-
<b>Усього активів</b>			-	-	<b>6 045 270</b>
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток та збиток	30.09.2022	43 696	-	-	43 696
<b>Усього зобов'язань</b>			-	-	<b>5 805 134</b>

**Таблиця 31.2. Інформація щодо фінансових активів в балансі Банку за станом на 31 грудня 2021 року, які відображаються за справедливою вартістю**

	Дата оцінки	Справедлива вартість за різними методами оцінки			Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)	
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2021	168 623	-	-	168 623
Цінні папери у портфелі банку, що обліковуються за справ. вартістю через інший сукупний дохід	31.12.2021	1 819 403	-	-	1 819 403
Фінансові активи, що обліковуються за справ. вартістю через прибуток або збиток	31.12.2021	210	-	-	210
<b>Усього активів</b>			-	-	<b>2 323 671</b>
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток та збиток	31.12.2021	3 887	-	-	3 887
<b>Усього зобов'язань</b>			-	-	<b>2 083 923</b>

(у тисячах гривень)

**Примітка 32. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки****Таблиця 32.1. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки за 9 місяців 2022 року**

	Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через інших сукупний дохід	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки збитки	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	1 031 009	1 031 009
Кредити та заборгованість клієнтів:	40 147	-	-	40 147
-кредити юридичним особам	30 481	-	-	30 481
-кредити фізичним особам	9 666	-	-	9 666
Інвестиції в цінні папери	4 448 802	512 828	-	4 961 630
Похідні фінансові активи	-	-	-	-
Інші фінансові активи:	621	-	-	621
-дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	594	-	-	594
-нараховані доходи за послуги	27	-	-	27
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>4 489 570</b>	<b>512 828</b>	<b>1 031 009</b>	<b>6 003 407</b>

**Таблиця 32.2. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 9 місяців 2022 року**

	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 банків	-	-	-
Кошти клієнтів	5 712 381	-	5 712 381
Боргові цінні папери, емітовані банком	7 168	-	7 168
Інші залучені кошти	35 652	-	35 652
Похідні фінансові зобов'язання	-	43 696	43 696
Інші фінансові зобов'язання	1	-	1
Резерви за зобов'язаннями	100	-	100
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>5 755 302</b>	<b>43 696</b>	<b>5 798 998</b>

(у тисячах гривень)

Таблиця 32.3. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки за 2021 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	-	-	168 623	168 623
Кредити та заборгованість банків:	108 137	-	-	108 137
- кошти в розрахунках інших банків	4 092	-	-	4 092
- кредити, надані іншим банкам	104 045	-	-	104 045
Кредити та заборгованість клієнтів:	69 977	-	-	69 977
-кредити юридичним особам	58 092	-	-	58 092
-кредити фізичним особам	11 885	-	-	11 885
Інвестиції в цінні папери	142 614	1 819 403	-	1 962 017
Похідні фінансові активи	-	-	210	210
Інші фінансові активи:	1 533	-	-	1 533
-дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	321	-	-	321
-нараховані доходи за послуги	1 212	-	-	1 212
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>322 261</b>	<b>1 819 403</b>	<b>168 833</b>	<b>2 310 497</b>

Таблиця 32.4. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2021 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 банків	1 189 996	-	-	1 189 996
Кошти клієнтів	820 386	-	-	820 386
Боргові цінні папери, емітовані банком	26 226	-	-	26 226
Інші залучені кошти	31 001	-	-	31 001
Похідні фінансові зобов'язання	-	3 887	-	3 887
Інші фінансові зобов'язання	1	-	-	1
Резерви за зобов'язаннями	87	-	-	87
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>2 067 697</b>	<b>3 887</b>	<b>-</b>	<b>2 071 584</b>

(у тисячах гривень)

**Примітка 33. Операції з пов'язаними особами****Таблиця 33.1 Залишки за операціями з пов'язаними особами на кінець дня 30 вересня 2022 року**

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0-14,5%)	-	-	3 039	-
Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	(88)	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка в залежності від валюти та продукту)	7 545	5 297 963	1 506	783
Інші залучені кошти	35 652	-	-	-

Протягом 9 місяців 2022 року Банк здійснював операції з пов'язаними особами на загальних умовах.

**Таблиця 33.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2022 року**

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	392	-
Процентні витрати	(250)	(3 854)	(76)	(13)
Комісійні доходи	6	499	2	250
Відрахування до резерву під знецінення кредитів	-	-	(42)	-
Інші операційні доходи	-	45	-	214
Адміністративні та інші витрати	-	(187)	(8 058)	-

**Примітка 34. 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, відповідно до Указу Президента України було продовжено дію воєнного стану в Україні з 05 години 30 хвилин 23 серпня 2022 року строком на 90 днів — до 21 листопада 2022 року. Верховна Рада України 15 серпня продовжила дію воєнного стану в державі на 90 діб до 21 листопада 2022 року.

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 встановлених значень економічних нормативів, розміру статутного та регулятивного капіталу.

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

- об'єднання бізнесу;
- припинення, або прийняття рішення про припинення діяльності;
- істотного придбання активів;
- істотних змін вартості активів Банку;
- прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових зобов'язань Банку.

28 жовтня 2022 року

**Голова Правління**

\_\_\_\_\_

**/Корчинська С.А./**

**Головний бухгалтер**

\_\_\_\_\_

**/Деркаченко Н.В./**