

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТІСТЬ
АТ «БАНК АВАНГАРД» за 9 місяців 2023 року

30 жовтня 2023 року
м. Київ

ЗМІСТ

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

**Проміжний скорочений звіт
про фінансовий стан
на кінець дня 30 вересня 2023 року**
(у тисячах гривень)

	Примітки	2023 рік	2022 рік
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	154 449	564 280
Кредити та заборгованість банків	5	220 173	-
Кредити та заборгованість клієнтів	6	46 485	39 137
Інвестиції в цінні папери	7	794 724	8 777 794
Похідні фінансові активи	8	42	-
Відстрочений податковий актив		138	4 252
Основні засоби та нематеріальні активи		9 232	5 490
Актив з права користування		278	-
Інші фінансові активи	9	57	-
Інші активи	10	13 359	16 665
Усього активів		1 238 937	9 407 618
Зобов'язання			
Кошти банків		-	-
Кошти клієнтів	11	754 532	9 099 112
Боргові цінні папери, емітовані банком	12	7 310	7 170
Інші залучені кошти	13	-	39 050
Похідні фінансові зобов'язання	14	996	1 190
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		14 902	2 175
Відстрочені податкові зобов'язання	24	130	258
Інші фінансові зобов'язання	15	3 437	1
Інші зобов'язання	16	6 870	15 897
Резерви за зобов'язаннями	17	509	109
Усього зобов'язань		788 686	9 164 962
Власний капітал			
Статутний капітал	18	200 080	200 080
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		240 951	32 949
Резервні та інші фонди банку		11 825	11 647
Резерви переоцінки	19	(2 605)	(2 020)
Усього власного капіталу		450 251	242 656
Усього пасивів		1 238 937	9 407 618

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 2023 року**
(у тисячах гривень)

	Прим.	9 місяців 2023 року		9 місяців 2022 року	
		за квартал	Наростаючи м підсумком з початку року	за квартал	Наростаючи м підсумком з початку року
Процентні доходи	21	45 648	300 255	215 403	376 473
Процентні витрати	21	(9 679)	(37 311)	(31 981)	(126 625)
Чистий процентний дохід		35 969	262 944	183 422	249 848
Комісійні доходи	22	3 038	5 598	915	4 259
Комісійні витрати	22	(321)	(852)	(197)	(954)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(61)	236	(41 508)	(46 890)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		2 143	13 242	(8 809)	(10 822)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		414	(916)	17	2 605
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(301)	558	48 522	65 496
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів		60 698	35 344	(166 583)	(216 714)
Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями		(509)	(400)	(100)	(13)
Інші операційні доходи		-	-	-	-
Витрати на виплати працівникам	23	(9 691)	(28 169)	(6 977)	(23 061)
Витрати зносу та амортизація	23	(740)	(1 996)	(281)	(1 085)
Інші адміністративні та операційні витрати	23	(8 725)	(26 272)	(7 937)	(18 950)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		81 914	259 317	484	3 719
Витрати на податок на прибуток	24	(14 853)	(51 138)	(87)	(669)
Прибуток/(збиток) за період		67 061	208 179	397	3 050

ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:

Статті ІСД, які будуть рекласифіковані до складу прибутків та збитків

чиста зміна справедливої вартості	128	(713)	20 870	(3 245)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	(23)	128	(3 757)	584
Інший сукупний дохід після оподаткування	105	(585)	17 113	(2 661)

Усього сукупного доходу за період	67 166	207 594	17 510	389
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію 26				
базовий	594,68	1 706,39	3,25	25,00
розбавлений	594,68	1 706,39	3,25	25,00

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 2023 року
(прямий метод)
(у тисячах гривень)

	2023 рік	2022 рік
Грошові кошти від операційної діяльності		
Процентні доходи, що отримані	250 882	415 149
Процентні витрати, що сплачені	(41 793)	(128 021)
Комісійні доходи, що отримані	5 490	5 390
Комісійні витрати, що сплачені	(845)	(1 043)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами	13 242	(17 693)
Результат операцій з іноземною валютою	(916)	2 605
Інші операційні доходи	-	-
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(37 722)	(29 189)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(22 505)	(17 401)
Грошові кошти отримані / (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	165 833	229 797
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		
Чисте (збільшення) / зменшення кредитів та заборгованості банків	(270 000)	134 092
Чисте (збільшення) / зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	285	12 443
Чисте (збільшення) / зменшення інших фінансових активів	-	(79)
Чисте збільшення / (зменшення) коштів банків	-	(1 190 000)
Чисте збільшення / (зменшення) коштів клієнтів	(8 355 308)	4 910 179
Чисте збільшення / (зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	-	(19 000)
Чисте збільшення / (зменшення) інших фінансових зобов'язань	18 797	(16 788)
Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від операційної діяльності	(8 440 393)	4 060 644
Придбання цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(11 142 702)	(4 004 308)
Надходження від реалізації цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	10 811 558	5 294 684
Придбання цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(255 594 000)	(326 679 000)
Надходження від погашення цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	263 886 000	322 358 250
Придбання основних засобів	(1 789)	(215)
Придбання нематеріальних активів	(3 349)	(637)
Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від інвестиційної діяльності	7 955 718	(3 031 226)
Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від фінансової діяльності	-	-
Вплив зміни офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	(2 050)	40 150

Чисті збільшення / (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	(486 725)	1 069 568
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	675 488	206 984
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	188 763	1 276 552

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 2023 року**
(у тисячах гривень)

	Статутний капітал банку	Резервний фонд	Резерви переоцінки	Нерозподі лений прибуток	Усього
Залишок на 31 грудня 2021 року	200 080	11 125	(1 372)	29 916	239 748
Розподілення прибутку минулого року	-	523	-	(523)	-
Усього сукупного доходу	-		(2 661)	3 050	389
Залишок на 30 вересня 2022 року	200 080	11 647	(4 034)	32 443	240 136
Залишок на 31 грудня 2022 року	200 080	11 647	(2 020)	32 949	242 656
Розподілення прибутку минулого року	-	178	-	(178)	-
Усього сукупного доходу	-	-	(585)	208 179	207 594
Залишок на 30 вересня 2023 року	200 080	11 825	(2 605)	240 951	450 251

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 2023 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 101B, 3030, Лімассол, Республіка Кіпр), який є власником істотної участі в Банку та станом на звітну дату на пряму володіє 100,00% статутного капіталу Банку.

Опосередковано власниками істотної участі в Банку є:

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

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

- Фізична особа Стеценко Костянтин Вікторович, який опосередковано володіє 50% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі НАРЕМІУС ХОЛДІНГЗ ЛТД, через юридичну особу АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє: 100,00% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД; та
- Фізична особа Пасенюк Макар Юрійович, який опосередковано володіє 50% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ФІЛТЕСА ХОЛДІНГЗ ЛТД, через юридичну особу АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє: 100,00% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ.

Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

Незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» 15.08.2023 року підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг АТ«БАНК АВАНГАРД» на найвищому рівні uаAAA. Максимальний рейтинг підтверджено і за випусками банком відсоткових іменних незабезпечених облігацій. Прогноз всіх рейтингів – «стабільний». Рейтинговий звіт знаходиться за посиланням: <https://avgd.ua/wp-content/uploads/AVNG-001-021-short.pdf>

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

Банк функціонує як універсальний банк, діяльність якого направлена на комплексне обслуговування клієнтів та надання послуг високого рівня якості, шляхом пропозиції широкого спектру банківських послуг і продуктів, зосереджуючи свою основну діяльність на валютному, грошовому та фондовому ринках, проводячи операції як за рахунок власних коштів, так і за рахунок коштів клієнтів. За результатами торгів ОВДП Банк в мирний час був серед ТОП-5 найбільших операторів ринку

У 2022 році банк підтвердив відповідність своїх процедур вимогам міжнародних стандартів щодо системи менеджменту якості ISO9001:2015 та системи менеджменту інформаційної безпеки ISO/IEC27001:2013.

Банк планує дотримуватись вимог зазначених міжнародних стандартів. Банк впроваджує систему управління безперервністю діяльності у відповідності до міжнародного стандарту ISO 22301.

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

Клієнтська база Банку за станом на кінець звітного періоду сформована юридичними особами-суб'єктами господарювання (146 клієнтів), небанківськими фінансовими установами (37 клієнтів), клієнтами-фізичними особами (263 клієнти) та фізичними особами-підприємцями (7 клієнтів). Банк обслуговує 1229 рахунків та 453 клієнти.

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.

Стратегічний план розвитку АТ «БАНК АВАНГАРД» переглядається та коригується з урахуванням змін економічного стану України та бізнес-середовища на банківському ринку. Банк планує розширити коло клієнтів, зацікавлених у послугах казначейського банку, активізувати співпрацю з контрагентами в Україні щодо встановлення на Банк розрахункових та бланкових лімітів.

Види діяльності, які здійснює Банк.

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

Банк має ліцензію на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами, а саме: Дилерська діяльність (серія АЕ № 286807), строк дії якої з 22.01.2014 необмежений, яка відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23.06.2021 № 420 переоформлена на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність.

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

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

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 у 2023 року Національний банк України не застосовував до Банку ніяких заборон щодо обмеження видів діяльності, які може виконувати Банк згідно з наданими дозволами та ліцензіями, та не було жодних обмежень щодо володіння активами.

У звітному році керівництвом Банку не приймалися рішення про злиття, приєднання, поділ, виділення чи перетворення Банку чи про припинення окремих видів діяльності Банку. Не мали місця порушення справи про банкрутство, чи винесення ухвали про санацію Банку, вищим керівним органом Банку чи судом не приймалося рішення про припинення або банкрутство Банку.

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 2023 року

Активи Банку за станом на кінець дня 30 вересня 2023 року складали 1 238 937 тис. грн. (за станом на кінець дня 31 грудня 2022 року – 9 407 618 тис. грн). Основною складовою Активів є активи з високим рівнем ліквідності та міжбанківські операції.

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

Зобов'язання Банку станом на 30 вересня 2023 року складали 788 686 тис. грн. (31 грудня 2022 року: 9 164 962 тис. грн.). Ресурсна база сформована коштами клієнтів, зокрема короткостроковими коштами юридичних та фізичних осіб. Портфель клієнтських коштів станом на 30 вересня 2023 року складав 754 532 тис. грн. (31 грудня 2022 року: 9 099 112 тис. грн.). Зменшення відбулось за рахунок зменшення залишку коштів пов'язаної з Банком юридичної особи-резидента, що не призвело до погіршення фінансового стану банку.

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 І 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 30 вересня 2023 року загальний обсяг розміщених облігацій становив 7 млн. грн.

Станом на 30 вересня 2023 року власний капітал Банку складав 450 251 тис. грн. (31 грудня 2022 року: 242 656 тис. грн.) Основною складовою Власного капіталу є статутний капітал Банку.

Станом на 30 вересня 2023 року статутний капітал Банку складав 200 080 тис. грн (31 грудня 2022 року: 200 080 тис. грн.).

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

Станом на 30 вересня 2023 року регулятивний капітал Банку складав 414 398 тис. грн., в тому числі капітал I рівня в сумі 207 199 тис. грн., капітал II рівня в сумі 207 199 тис. грн.

Протягом звітного періоду Банк дотримувався економічних нормативів Національного банку України, які на 30 вересня 2023 року мали такі значення:

	Нормативне значення	Станом на кінець дня 30 вересня 2023 року	Станом на кінець дня 31 грудня 2022 року
норматив регулятивного капіталу (H1)	200 000 тис. грн.	414 398 тис. грн.	241 683 тис. грн.
норматив адекватності регулятивного капіталу (H2)	не <10%	107,08%	52,48%
LCRBB	100%	917,5236%	109,7927%
LCRIB	100%	577,4151%	594,6036%

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 2023 року діяльність Банку є прибутковою і чистий прибуток становить 208 179 тис. грн.

Управління Банком

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

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

1) затвердження Положення про Правління Банку, положень про Службу внутрішнього аудиту, про Службу управління ризиками, про Службу комплаєнс, про Корпоративного секретаря (у випадку його призначення), про постійні та тимчасові комітети Наглядової ради (у випадку їх створення), інших внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку, та інших внутрішніх документів, затвердження яких відповідно до вимог чинного законодавства України відноситься до компетенції Наглядової ради; затвердження положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінню Банку;

2) прийняття рішення щодо проведення Загальних зборів, підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів; прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів відповідно до Статуту та у випадках, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

3) прийняття рішення про емісію Банком інших цінних паперів, крім акцій; прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;

4) здійснення контролю за діяльністю Правління, внесення рекомендацій щодо її вдосконалення; розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду, прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління;

5) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України;

6) призначення та припинення повноважень Голови та членів Правління, а також прийняття рішення про кількісний склад Правління; прийняття рішення про відсторонення Голови

Правління або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління; прийняття рішення про притягнення до відповідальності Голови та членів Правління;

7) призначення та звільнення керівника Служби внутрішнього аудиту Банку, Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера;

8) визначення порядку роботи та планів Служби внутрішнього аудиту;

9) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління, керівником та працівниками Служби внутрішнього аудиту Банку, Головним ризик-менеджером, Головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди;

10) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту Банку, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, та затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг; розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;

11) визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку визначеного Статутом та чинним законодавством України;

12) прийняття рішення про надання згоди на вчинення Банком значних правочинів та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, встановлених законодавством України.

13) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі в наслідок виплати дивідендів або викупу акцій;

14) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати її послуг;

15) прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, утворення філій і представництв Банку на території інших держав, затвердження їх статутів і положень, а також щодо участі Банку в юридичних особах, що становить 10 і більше відсотків їх статутного капіталу; вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях чи в групах;

16) обрання Корпоративного секретаря та затвердження Положення про Корпоративного секретаря;

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

18) встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово – господарською діяльністю Банку;

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

19) вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради чинним законодавством, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;

20) затвердження організаційної структури Банку, а також структури Служби управління ризиками, Служби комплаєнс, Служби внутрішнього аудиту Банку;

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

22) затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку; забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту; контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;

23) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку; визначення кредитної політики Банку;

24) затвердження та контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю за операціями із пов'язаними з Банком особами;

25) визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією; затвердження звіту про винагороду членів Правління;

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

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

28) здійснення контролю за діяльністю Служби управління ризиками, Служби комплаєнс, Служби внутрішнього аудиту Банку та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;

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

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

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку. Загальні збори та Наглядова рада можуть винести рішення про передачу частини належних їм повноважень до компетенції Правління за виключенням повноважень, віднесених чинним законодавством України та Статутом Банку до виключної компетенції кожного з цих органів управління Банком.

Правління Банку підзвітне Наглядовій раді Банку. Правління Банку вирішує питання керівництва діяльністю відокремлених структурних підрозділів Банку, контролює дотримання Банком вимог чинного законодавства України; здійснює організацію проведення операцій зберігання грошових коштів і цінностей Банка, обліку і звітності, внутрішнього контролю та інші питання діяльності Банка; розглядає і затверджує внутрішні документи Банку у межах своєї компетенції, приймає рішення про створення, керівництво і ліквідацію структурних підрозділів Банку, крім тих, прийняття рішень щодо яких є виключно компетенцією Наглядової ради Банку, а також здійснює інші повноваження, передбачені чинним законодавством України.

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

Кількість працівників штатного складу банку станом на 01 жовтня 2023 року складає 34 особи.

Система ризик-менеджменту Банку

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

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

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

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

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

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

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

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.

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

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;
- 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, який продовжується дотепер.

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

Національна комісія з цінних паперів та фондовому ринку (НКЦПФР) на позачерговому засіданні 24 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.

За даними експертів Національного банку, 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.

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

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 відплив 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);
- 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, зростання економіки країн – ОТП України дедалі сповільнювалося, однак інфляційний тиск залишався стійким. Ціни на енергоносії, насамперед нафту, продовжили зростати в умовах обмеженої пропозиції. Ціни на товари, вагомі для експорту України, були високо волатильними та змінювалися різноспрямовано. Головним питанням на порядку денному провідних ЦБ стає, як довго утримувати процентні ставки на високих рівнях. Водночас усе більше ЦБ ЕМ переходять до зниження ставок

Споживча інфляція в Україні далі стрімко сповільнювалася (загальна - до 8.6% р/р, базова – до 10.0% р/р у серпні) передусім завдяки розширенню пропозиції продуктів харчування, зокрема овочів та фруктів нового врожаю. Послаблювався і фундаментальний інфляційний тиск, у тому числі під впливом поліпшення очікувань. За оцінками НБУ, інфляція сповільнилася й у вересні під впливом цих же чинників

У вересні економічну активність підтримували роботи зі збору, перевезення та переробки більших, ніж торік врожаїв. Значні капітальні видатки бюджету стимулювали будівництво, що також позначилося на залізничних перевезеннях.

Пожвавлення економічної активності супроводжується збільшенням попиту на робочу силу, що зумовлює поступове поліпшення зайнятості та доходів домогосподарств.

У вересні дефіцит державного бюджету (без урахування грантів у доходах) залишився значним попри поліпшення доходів. Передбачувано основними джерелами фінансування дефіциту залишалася міжнародна допомога та внутрішні залучення.

У серпні дефіцит торгівлі товарами залишився майже на рівні липня. Проте через зміщення гранту від США на вересень дефіцит поточного рахунку розширився. Разом зі скороченням припливу капіталу за фінансовим рахунком це зумовило зниження резервів станом на кінець серпня, які, однак, і надалі перебували на одному з найвищих в історії рівнів – більше 40 млрд. дол.

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

Дохідність гривневих активів залишається привабливою, навіть за номінального зниження ставок. Зростання чистого попиту на іноземну валюту, головним чином через сезонний та ситуативний чинники, зумовило збільшення обсягу інтервенцій.

Стійкий прогрес у зниженні інфляції, накопичення значного рівня міжнародних резервів, збільшення привабливості гривневих активів дали змогу НБУ перейти до режиму керованої гнучкості обмінного курсу.

НБУ продовжить контролювати ситуацію на валютному ринку та залишатиметься ключовим гравцем на ньому, компенсуючи структурний дефіцит іноземної валюти. Завдяки цьому курс змінюватиметься в обидва боки. Водночас НБУ суттєво обмежуватиме ці коливання, не допускаючи як значного послаблення гривні, так і суттєвого зміцнення.

Новий режим посилить стійкість української економіки та валютного ринку, сприятиме їх кращій адаптації до внутрішніх і зовнішніх шоків та зменшуватиме ризики накопичення валютних дисбалансів, які можуть генерувати тривале утримання фіксованого курсу.

Офіційний курс за режиму керованої гнучкості визначатиметься операціями на міжбанківському валютному ринку.

Водночас курс на готівковому валютному ринку, де мають змогу купувати та продавати валюту громадяни, встановлюватиметься за тими ж правилами, що і раніше. Він працює в такому режимі вже майже півтора року, упродовж яких гривня як послаблювалася, так і суттєво зміцнювалася. НБУ продовжить докладати зусиль для сприяння належній роботі готівкового валютного ринку, зокрема мінімізуючи різницю між готівковим та офіційним курсами.

Монетарна політика НБУ, як і раніше, концентруватиметься на забезпеченні достатньої привабливості гривневих інструментів. Такий підхід дасть змогу громадянам захищати свої кошти від знецінення завдяки гривневим депозитам та ОВДП, сприятиме обмеженню попиту на валюту, збереженню курсової стійкості й подальшому зниженню інфляції.

Одним із пріоритетних завдань НБУ залишатиметься збереження курсової стійкості.

Перехід до керованої гнучкості курсу є одним із кроків реалізації Стратегії пом'якшення валютних обмежень, переходу до більшої гнучкого обмінного курсу та повернення до інфляційного таргетування.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

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

Дана фінансова звітність була підготовлена у відповідності з принципом оцінки за історичною вартістю, за виключенням статей, що обліковуються за справедливою собівартістю.

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

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

Бухгалтерський облік та фінансова звітність Банку ґрунтуються на таких принципах:

- повне висвітлення - усі операції Банку підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію щодо фактичних та потенційних наслідків операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються з огляду на неї;
- автономність - активи та зобов'язання Банку, як господарюючого суб'єкта, відображаються в обліку відокремлено від активів і зобов'язань інших суб'єктів господарювання (клієнтів та контрагентів Банку), а також його власників;
- послідовність - постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами фінансової звітності і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;
- безперервність - оцінка активів та зобов'язань здійснюється, виходячи з припущення, що Банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому. Якщо Банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це має відображатися у фінансових звітах;
- нарахування - доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;
- превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
- єдиний грошовий вимірник - вимірювання та узагальнення всіх операцій Банку у його фінансовій звітності здійснюються в єдиній грошовій одиниці.

Планів щодо припинення діяльності Банк не має. Фінансова звітність складена на основі припущення про безперервність діяльності.

(у тисячах гривень)

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

	2023	2022
Кошти в Національному банку України	10 911	54 959
Кореспондентські рахунки у банках:	177 852	620 809
- України	177 852	620 809
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(34 314)	(111 488)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	154 449	564 280

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**

	2023	2022
Кредити та заборгованість у банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	270 212	-
Резерв під знецінення	(50 039)	-
Усього коштів у банках за мінусом резервів	220 173	-

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

	2023	2022
Кредити, надані іншим банкам (короткострокові)	270 212	-
Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	(50 039)	-
Усього коштів у банках за мінусом резервів	220 173	-

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків на 30 вересня 2023 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Працюючі активи	270 212	-	-	-	270 212
Низький кредитний ризик	270 212	-	-	-	270 212
Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
Непрацюючі активи	-	-	-	-	-
Усього кредитів, наданих іншим банкам	270 212	-	-	-	270 212

(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 01.01.2022	(26 011)	-	-	-	(26 011)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	26 011	-	-	-	26 011
Резерв під знецінення станом на 31.12.2022	-	-	-	-	-
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(50 039)	-	-	-	(50 039)
Резерв під знецінення станом на 30.09.2023	(50 039)	-	-	-	(50 039)

Сума збільшення резерву в розмірі 50 039 тис. грн. є складовою частиною суми 35 344 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**

	2023	2022
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	58 006	58 377
Резерв під знецінення кредитів	(11 521)	(19 240)
Усього кредитів за мінусом резервів	46 485	39 137

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

	2023	2022
Кредити, надані юридичним особам	56 141	52 455
Кредити, надані фізичним особам	1 865	5 922
Резерв під знецінення кредитів	(11 521)	(19 240)
Усього кредитів за мінусом резервів	46 485	39 137

Кредитний портфель наразі формує близько 4% 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.

Серед кредитів на звітну дату відсутні кредити, що надані пов'язаним з Банком особам.

(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
Працюючі активи	22 029	-	-	22 029
Низький кредитний ризик	22 029	-	-	22 029
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Непрацюючі активи*	-	-	35 977	35 977
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	22 029	-	35 977	58 006

* Активи, клас боржників/контрагентів за якими визначений Банком як найнижчий, є непрацюючими активами.

Враховуючи визнання дефолту Позичальника, прийнято рішення проводити оцінку фінансового активу за 3 стадією. Переведення відбулось в зв'язку з погіршенням фінансового стану Боржника та виникненням проблем з виконанням зобов'язань перед Банком в майбутньому.

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

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на 01.01.2022	(2 632)	-	-	(2 632)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	1 075	-	(17 683)	(16 608)
Резерв під знецінення станом на 31.12.2022	(1 557)	-	(17 683)	(19 240)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(257)	-	7 976	7 719
Резерв під знецінення станом на 30.09.2023	(1 814)	-	(9 707)	(11 521)

Сума зменшення резерву в розмірі 7 719 тис. грн. є складовою частиною суми 35 344 тис. грн. в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» (рядок «Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів»).

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

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	20 822	-	18 315	39 137
Переведення до стадії 1	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	-	-	-	-
Переведення до стадії 3	-	-	-	-
Інші зміни (погашення/видача кредиту)	1 207	-	17 661	18 868
Валова балансова вартість на кінець періоду	22 029	-	35 977	58 006

(у тисячах гривень)

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

	2023		2022	
	сума	%	сума	%
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	20 164	36	16 457	31
Операції з нерухомим майном	35 977	64	35 998	69
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	56 141	100	52 455	100

Таблиця 6.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на кінець дня 30 вересня 2023 року

	Кредити надані юридичними особами	Кредити надані фізичним особам	Усього
Кредити незабезпечені	20 164	-	20 164
Кредити забезпечені:	35 977	1 865	37 842
- нерухомим майном	35 977	1 865	37 842
- у т. ч. житлового призначення	-	1 865	1 865
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	56 141	1 865	58 006

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 2023 року

	Балансова вартість кредиту	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, надані юридичним особам	56 141	35 977	20 164
Кредити, надані фізичним особам	1 865	1 865	-
Усього кредитів	58 006	37 842	20 164

При розрахунку резерву для відшкодування можливих збитків від знецінення фінансових активів, 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**

	2023	2022
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	178 609	8 480 675
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	616 115	297 119
Усього цінних паперів	794 724	8 777 794

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

	2023	2022
Депозитні сертифікати Національного банку України	178 609	8 480 675
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Усього цінних паперів	178 609	8 480 675

Депозитні сертифікати Національного банку України обліковуються у портфелі Банку за амортизованою собівартістю та враховують нараховані проценти в сумі 614 тис. грн. станом на 30 вересня 2023 року.

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

	2023	2022
Державні облігації	616 115	296 118
Облігації підприємств	-	1 492
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	(491)
Усього цінних паперів	616 115	297 119

Державні облігації обліковуються у портфелі Банку за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та враховують нараховані проценти в сумі 22 328 тис. грн. станом на 30 вересня 2023 року.

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 30 вересня 2023 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Працюючі активи	178 609	-	-	178 609
Мінімальний кредитний ризик*	178 609	-	-	178 609
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Непрацюючі активи	-	-	-	-
Усього цінних паперів	178 609	-	-	178 609

*Мінімальний кредитний ризик визначається за умови, якщо вірогідність невиконання Боржником зобов'язань перед Банком (показник ризику фінансового інструменту - значення PD) знаходиться в діапазоні від 0 до 0,1.

(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 2023 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Працюючі активи	616 115	-	-	616 115
Мінімальний кредитний ризик	576 302	-	-	576 302
Низький кредитний ризик	39 813	-	-	39 813
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Непрацюючі активи	-	-	-	-
Усього цінних паперів	616 115	-	-	616 115

Примітка 8. Похідні фінансові активи

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

	2023	2022
Активи за форвардними угодами	42	-
Активи за ф'ючерсними угодами	-	-
Активи за договорами на умовах СВОП	-	-
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	42	-

Примітка 9. Інші фінансові активи

Таблиця 9.1. Інші фінансові активи

	2023	2022
Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками/фін. установами	-	-
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-
Нараховані доходи за послуги	57	1
Резерви під знецінення інших активів	-	(1)
Усього інших активів за мінусом резервів	57	-

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резервів під знецінення інших активів

	Передоплата за послуги	Усього
Залишок станом на 01.01.2022	(308)	(308)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	307	307
Залишок станом на 31.12.2022:	(1)	(1)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-
Залишок станом на 30.09.2023	(1)	(1)

(у тисячах гривень)

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

	2023	2022
Витрати майбутніх періодів	13 359	16 664
Інше	1	1
Резерви під інші активи	-	-
Усього інших активів за мінусом резервів	13 360	16 665

Примітка 11. Кошти клієнтів**Таблиця 11.1 Кошти клієнтів**

	2023	2022
Громадські організації:	25	28
-поточні рахунки	25	28
-строкові кошти	-	-
Інші юридичні особи:	648 216	8 751 853
-поточні рахунки	542 244	8 622 555
-строкові кошти	105 972	129 298
Фізичні особи:	106 291	347 231
-поточні рахунки	96 109	336 099
-строкові кошти	10 182	11 132
Усього коштів клієнтів	754 532	9 099 112

Таблиця 11.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

	2023		2022	
	сума	%	сума	%
Фінансова та страхова діяльність	199 057	26,38	8 066 700	88,65
Послуги(фінансові)	400 346	53,06	315 569	3,48
Інформація та телекомунікації	20	0,00	3 662	0,04
Торгівля	16 137	2,14	46 423	0,51
Сільське та рибне господарство	541	0,07	3 060	0,03
Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	43	0,01	74 044	0,81
Видобування	0	0,00	1	0,00
Будівництво	1 615	0,21	2 267	0,02
Постачання електроенергії	1 056	0,14	36 526	0,40
Консультаційна діяльність	20 712	2,75	12 998	0,14
Діяльність громадських організацій	30	0,00	139	0,00
Виробництво	876	0,12	3 349	0,04
Охорона здоров'я	0	0,00	3	0,00
Операції з майном	1 009	0,13	350	0,00
Фізичні особи, в т. ч. нерезиденти	106 291	14,09	347 231	3,82
Нерезиденти-інвестори	6 799	0,90	186 790	2,06
Усього коштів клієнтів	754 532	100,00	9 099 112	100,00

(у тисячах гривень)

Примітка 12. Боргові цінні папери, емітовані банком

	2023	2022
Облігації (серія А)	4 699	4 610
Облігації (серія В)	2 611	2 560
Усього	7 310	7 170
- Серії А (строк обігу до 08.04.2026 року включно). Кількість викуплених облігацій – 95 500 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; - у розмірі 20,0 (двадцять відсотків) річних у гривні на 9-12 відсоткові періоди; - Серії В (строк обігу до 07.04.2027 року включно). Кількість викуплених облігацій – 97 500 штук. Відсоткова ставка за облігаціями Серії В встановлена: - у розмірі 11,0 (одинадцять відсотків) річних у гривні на 1-8 відсоткові періоди; - у розмірі 20,0 (двадцять відсотків) річних у гривні на 9-16 відсоткові періоди.		

Примітка 13. Інші залучені кошти

	2023	2022
Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	-	39 050
Усього	-	39 050

Примітка 14. Похідні фінансові зобов'язання

	2023	2022
Зобов'язання за форвардними угодами	-	194
Зобов'язання за ф'ючерсними угодами	-	-
Зобов'язання за договорами на умовах СВОП	996	996
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	996	1 190

Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання

	2023	2022
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	1	1
Інші фінансові зобов'язання	3 436	-
Усього	3 437	1

(у тисячах гривень)

Примітка 16. Інші зобов'язання

	2023	2022
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	6 363	15 603
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	108	128
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	14	66
Нараховані витрати за телекомунікаційними та експлуатаційними послугами	39	58
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	298	-
Кредиторська заборгованість за іншими нарахованими витратами	48	42
Усього	6 870	15 897

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

	Кредитні зобов'язання	Усього
Залишок на початок періоду	109	109
Збільшення (зменшення) резерву	400	2
Залишок на кінець періоду	509	111

(у штуках)

Примітка 18. Статутний капітал

	Кількість акцій в обігу (шт.)	Прості акції	Привілейовані акції	Усього
Залишок на 1 січня 2023 року	122 000	122 000	-	122 000
Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-	-
Залишок на кінець дня 30 вересня 2023 року	122 000	122 000	-	122 000

Станом на 30 вересня 2023 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 2023 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.

За звітний період викупу власних акцій не було.

6 жовтня 2023 року акціонер Банку ухвалив рішення про збільшення статутного капіталу Банку за рахунок частини нерозподіленого прибутку, отриманого за результатами діяльності банку за 2019-2022 роки на 31,72 млн грн шляхом збільшення номінальної вартості акцій з 1 640 грн до 1 900 грн, що призведе до збільшення статутного капіталу до 231,8 млн грн після реєстрації відповідних змін.

(у тисячах гривень)

Примітка 19. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

	2023	2022
Переоцінка боргових фінансових інструментів	(3 177)	(2 463)
Податок на прибуток, пов'язаний із:	572	443
Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід)	(2 605)	(2 020)

Примітка 20. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

	Примітка	2023			2022		
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
Активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	154 449	-	154 449	564 280	-	564 280
Кошти в інших банках	5	220 173	-	220 173	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	6	18 349	28 136	46 485	14 975	24 162	39 137
Інвестиції в цінні папери	7	794 724	-	794 724	8 776 793	1 001	8 777 794
Похідні фінансові активи	8	42	-	42	-	-	-
Відстрочений податковий актив		138	-	138	4 252	-	4 252
Основні засоби		-	9 232	9 232	-	5 490	5 490
Актив з права користування		278	-	278	-	-	-
Інші фінансові активи	9	57	-	57	-	-	-
Інші активи	10	8 610	4 749	13 359	8 859	7 806	16 665
Усього активів		1 196 820	42 117	1 238 937	9 369 159	38 459	9 407 618
Зобов'язання							
Кошти клієнтів	11	754 532	-	754 532	9 099 112	-	9 099 112
Боргові цінні папери, емітовані банком	12	-	7 310	7 310	-	7 170	7 170
Інші залучені кошти	13	-	-	-	39 050	-	39 050
Похідні фінансові зобов'язання	14	996	-	996	1 190	-	1 190
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		14 902	-	14 902	2 175	-	2 175
Відстрочені податкові зобов'язання		130	-	130	258	-	258
Інші фінансові зобов'язання	15	3 437	-	3 437	1	-	1
Інші зобов'язання	16	6 870	-	6 870	15 897	-	15 897
Резерви за зобов'язання	17	509	-	509	109	-	109
Усього зобов'язань		781 376	7 310	788 686	9 157 792	7 170	9 164 962

(у тисячах гривень)

Примітка 21. Процентні доходи та витрати

	2023	2022
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та заборгованість клієнтів	6 941	7 392
Кредити та заборгованість банків	3 137	901
Кореспондентські рахунки в інших банках	140	435
Депозитні сертифікати, облігації підприємств	220 459	247 993
Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	230 677	256 721
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Боргові цінні папери	69 578	119 752
Усього процентних доходів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	69 578	119 752
Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	300 255	376 473

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Строкові кошти інших банків	(176)	(106 989)
Кошти юридичних осіб	(23 983)	(15 458)
Строкові кошти юридичних осіб	(10 518)	(2 021)
Кошти фізичних осіб	(1 633)	(716)
Боргові цінні папери, емітовані банком	(872)	(1 148)
Інші залучені кошти	(33)	(253)
Зобов'язання з оренди	(96)	(40)
Інші	-	-
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(37 311)	(126 625)
Чистий процентний дохід	262 944	249 848

В порівнянні з відповідним звітним періодом 2022 року відбулося збільшення чистого процентного доходу.

Примітка 22. Комісійні доходи та витрати

	2023	2022
Комісійні доходи		
Розрахункові операції	3 637	1 808
Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	1 859	2 350
Комісійні доходи за позабалансовими операціями	93	90
Інші	9	11
Усього комісійних доходів	5 598	4 259
Комісійні витрати		
Розрахункові операції	(830)	(938)
Операції з цінними паперами	(13)	(6)
Інші	(9)	(10)
Усього комісійних витрат	(852)	(954)
Чистий комісійний дохід	4 746	3 305

(у тисячах гривень)

Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати**Таблиця 23.1 Витрати на виплати працівникам**

	2023	2022
Заробітна плата та премії	(23 665)	(19 105)
Нарахування на фонд заробітної плати	(3 873)	(3 327)
Інші виплати працівникам	(631)	(629)
Усього витрат на утримання персоналу	(28 169)	(23 061)

Таблиця 23.2 Витрати на амортизацію

	2023	2022
Амортизація основних засобів, МНМА	(961)	(287)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(434)	(323)
Амортизація активу з праву користування	(601)	(475)
Усього витрат на амортизацію	(1 996)	(1 085)

Таблиця 23.3 Інші адміністративні та операційні витрати

	2023	2022
Витрати на виплату винагороди персоналу	(1 340)	(702)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(2 855)	(1 985)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(31)	(63)
Телекомунікаційні послуги	(3 394)	(1 994)
Витрати на аудит	(768)	(673)
Витрати на послуги збереження даних	(3 056)	(1 319)
Витрати на експлуатаційні та господарські послуги	(1 854)	(556)
Витрати на благодійність	(11 618)	(10 598)
Інші	(1 356)	(1 060)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(26 272)	(18 950)

Середньооблікова чисельність штатного персоналу Банку станом на 30 вересня 2023 року становила 27 осіб.

Витрати на виплати працівникам та персоналу:

- витрати на основну та додаткову заробітну плату – 22 061 тис. грн.;
- єдиний внесок на загальнообов'язкове державне страхування – 3 873 тис. грн.;
- витрати на створення забезпечення на оплату відпусток працівникам – 1 578 тис. грн.;
- внески на недержавне пенсійне забезпечення працівників – 145 тис. грн.;
- витрати на виплату винагороди персоналу за договорами – 1 028 тис. грн.;
- витрати на добровільне медичне та інші види страхування працівників – 794 тис. грн.

(у тисячах гривень)

Примітка 24. Витрати на податок на прибуток**Таблиця 24.1 Витрати на сплату податку на прибуток**

	2023	2022
Поточний податок на прибуток	(47 023)	(1 793)
Зміна відстроченого податку на прибуток	(4 115)	1 124
Податок на прибуток, сплачений з доходів іноземного походження біля джерела сплати	-	-
Усього витрат податку на прибуток	(51 138)	(669)

Таблиця 24.2 Узгодження суми облікового прибутку/збитку та суми податкового прибутку/збитку

	2023	2022
Прибуток до оподаткування	259 317	3 719
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(46 677)	(669)
Вплив витрат, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку:	(349)	(853)
витрати на благодійні внески неприбутковим організаціям	(276)	(851)
витрати, які виникають при формуванні резервів	(72)	(2)
інші витрати	(1)	-
Вплив витрат, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	3	3
витрати, які виникають при нарахуванні амортизації необоротних активів	3	3
Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку):	-	(274)
збитки за операціями з продажу ЦП	-	(274)
Витрати на податок на прибуток	(47 023)	(1 793)

Таблиця 24.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 30 вересня 2023 року

	Залишок на 31 грудня 2022 року	Визнані в прибутках/збитках	Визнані у складі ІСД	Залишок на 30 вересня 2023 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:				
переоцінка активів	442	-	128	570
основні засоби	52	(6)	-	46
резерви під знецінення активів	73	19	-	92
нараховані витрати	21	(21)	-	-
Інші	3 406	(4 106)	-	(700)
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(258)	-	128	(130)
Визнаний відстрочений податковий актив	4 252	(4 114)	-	138

(у тисячах гривень)

Примітка 24. Витрати на податок на прибуток (продовження)**Таблиця 24.4 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 доброчинність		851	-	851
інші	(846)	-	-	(846)
Чистий/(е) відстрочений/(е) податковий/(е) актив/(зобов'язання)	(399)	1 124	584	1 309
Визнаний відстрочений податковий актив	(399)	1 124	584	1 309

Примітка 25. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**Таблиця 25.1 Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

	2023	2022
Прибуток/ (збиток), що належать акціонерам – власникам простих акцій банку (тис. грн.)	208 179	3 050
Прибуток/ (збиток) за звітний період (тис. грн.)	208 179	3 050
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	122	122
Чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію (грн.)	1 706	25,00
Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію, грн.		
Базовий	1 706	25,00
Розбавлений	1 706	25,00

Таблиця 25.2 Розрахунок прибутку/ (збитку), що належить акціонерам – власникам простих та привілейованих акцій банку

	2023	2022
Прибуток/ (збиток) за звітний період, що належить власникам банку	208 179	3 050
Нерозподілений прибуток/ (збиток) за звітний період	208 179	3 050
Нерозподілений прибуток/ (збиток) за звітний період, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	208 179	3 050
Прибуток/ (збиток), що належать акціонерам – власникам простих акцій банку	208 179	3 050

(у тисячах гривень)

Примітка 26. Звітні сегменти**Таблиця 26.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2023 року**

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Процентні доходи	300 255	-	300 255
Комісійні доходи	1 952	3 646	5 598
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	236	-	236
Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	13 242	-	13 242
Результат від операцій із іноземною валютою	(916)	-	(916)
Результат від переоцінки іноземної валюти	558	-	558
Інші операційні доходи	-	-	-
Усього доходів	315 327	3 646	318 973
Процентні витрати	(37 311)	-	(37 311)
Комісійні витрати	(13)	(839)	(852)
Чистий прибуток від зменшення корисності фінансових активів	35 344	-	35 344
Результат від збільшення/(зменшення)резервів за зобов'язаннями	(400)	-	(400)
Витрати на виплати працівникам	(28 169)	-	(28 169)
Витрати зносу та амортизація	-	(1 996)	(1 996)
Інші адміністративні та операційні витрати	(24 932)	(1 340)	(26 272)
Усього витрат	(55 481)	(4 175)	(59 656)
Витрати на податок на прибуток	(51 138)	-	(51 138)

Таблиця 26.2 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 9 місяців 2023 року

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Активи сегментів	1 158 478	80 459	1 238 937
Усього активів	1 158 478	80 459	1 238 937
Зобов'язання сегментів	762 838	25 848	788 686
Усього зобов'язань	762 838	25 848	788 686

(у тисячах гривень)

Примітка 26. Звітні сегменти (продовження)**Таблиця 26.3. 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	-	-	-
Усього доходів	389 305	1 816	391 121
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)
Усього витрат	(384 667)	(2 735)	(387 402)
Витрати за податком на прибуток	(669)	-	(669)

Таблиця 26.4 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
Усього активів	5 946 110	99 160	6 045 270
Зобов'язання сегментів	5 798 897	6 236	5 805 133
Усього зобов'язань	5 798 897	6 236	5 805 133

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками

Банком розроблені та впроваджені процедури щодо управління ризиками та контролю за ними. Процес управління ризиками побудовано на базі відповідних нормативних документів Національного банку України. Процес управління ризиками в Банку складається з попередження, ідентифікації, вимірювання, аналізу, пом'якшення, контролю та моніторингу, звітування щодо всіх суттєвих ризиків, на які наражається Банк в процесі своєї діяльності.

Кредитний ризик

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

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

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

Співвідношення суми всіх вимог Банку до контрагента або групи пов'язаних контрагентів та всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів, до регулятивного капіталу Банку (далі-Н7) не має перевищувати 25 відсотків. Станом за 30 вересня 2023 року значення нормативу Н7 дорівнювало 20,5274%.

Ринковий ризик

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

Головними інструментами реалізації визначених цілей є створена в Банку комплексна система управління ризиками, що передбачає узгодженість дій усіх підрозділів у межах єдиної стратегії щодо ризик-менеджменту, що затверджується Наглядовою радою Банку.

(у тисячах гривень)

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками (продовження)**Валютний ризик****Таблиця 27.1 Аналіз валютного ризику**

Найменування валюти	На 30 вересня 2023 року			На 31 грудня 2022 року		
	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція
Долар США	131 147	121 903	9 244	181 772	175 001	6 771
Євро	107 051	112 799	(5 748)	153 535	157 843	(4 308)
Усього	238 198	234 702	3 496	335 307	332 844	2 463

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. Методологія та механізми управління валютним ризиком постійно актуалізуються.

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

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

(у тисячах гривень)

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Таблиця 27.2 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 2023 року		31 грудня 2022 року	
	Вплив на прибуток/ (збиток)	Вплив на власний капітал	Вплив на прибуток/ (збиток)	Вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 25%	2 311	2 311	1 693	1 693
Послаблення долара США на 25%	(2 311)	(2 311)	(1 693)	(1 693)
Зміцнення євро на 25%	(1 437)	(1 437)	(1 077)	(1 077)
Послаблення євро на 25%	1 437	1 437	1 077	1 077

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 27.3 Загальний аналіз процентного ризику за 9 місяців 2023 року**

Найменування статті	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 6 місяців	Від 6 до 12 місяців	Більше року	Безвідсоткові	Усього
2023 рік						
Усього фінансових активів	1 000 596	29 123	3 529	28 135	154 547	1 215 930
Усього фінансових зобов'язань	542 125	10 002	397	7 709	206 551	766 784
Чистий розрив за процентними статтями на кінець 30 вересня 2023	458 471	19 121	3 132	20 426	(52 004)	449 146

(у тисячах гривень)

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками (продовження)**Таблиця 27.4 Загальний аналіз процентного ризику за 2022 рік**

Найменування статті	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 6 місяців	Від 6 до 12 місяців	Більше року	Безвідсоткові	Усього
2022 рік						
Усього фінансових активів	9 050 004	511	14 976	24 162	291 558	9 381 211
Усього фінансових зобов'язань	795 342	14 302	4	8 394	8 328 589	9 146 631
Чистий розрив за процентними статтями на кінець 31 грудня 2022	8 254 662	(13 791)	14 972	15 768	(8 037 031)	234 580

Таблиця 27.5 Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами (%)

	2023				2022			
	гривня	долар США	євро	інші	гривня	долар США	євро	інші
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість банків	14,4	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	19,8	-	7	-	22,1	-	7	-
Інвестиції в цінні папери	18,5	4,9	-	-	12,0	4,4	2,9	-
Інші активи	-	-	-	-	-	-	-	-
Зобов'язання								
Кошти банків	-	-	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	6,0	0,01	0,09	-	0,8	0,5	0,4	-
Боргові цінні папери, емітовані банком	20,2	-	-	-	11,1	-	-	-
Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-	1,0	-
Поточні рахунки	5,0	0,01	0,01	-	0,8	0,4	0,6	-
Строкові кошти	12,3	0,2	0,1	-	2,5	0,7	0,3	-
Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-

(у тисячах гривень)

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками (продовження)**Географічний ризик****Таблиця 27.6 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 9 місяців 2023 року**

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	154 449	-	-	154 449
Кредити та заборгованість банків	220 173	-	-	220 173
Кредити та заборгованість клієнтів	46 485	-	-	46 485
Інвестиції в цінні папери	794 724	-	-	794 724
Похідні фінансові активи	42	-	-	42
Інші фінансові активи	57	-	-	57
Усього фінансових активів	1 215 930	-	-	1 215 930
Зобов'язання				
Кошти банків	-	-	-	-
Кошти клієнтів	746 798	525	7 209	754 532
Боргові цінні папери, емітовані банком	7 310	-	-	7 310
Інші залучені кошти	-	-	-	-
Похідні фінансові зобов'язання	996	-	-	996
Інші фінансові зобов'язання	3 946	-	-	3 946
Усього фінансових зобов'язань	759 050	525	7 209	766 784

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

Таблиця 27.7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2022 рік

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	564 280	-	-	564 280
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	39 137	-	-	39 137
Інвестиції в цінні папери	8 777 794	-	-	8 777 794
Похідні фінансові активи	-	-	-	-
Інші фінансові активи	-	-	-	-
Усього фінансових активів	9 381 211	-	-	9 381 211
Зобов'язання				
Кошти банків	-	-	-	-
Кошти клієнтів	8 668 235	242 579	188 297	9 099 111
Боргові цінні папери, емітовані банком	7 170	-	-	7 170
Інші залучені кошти	-	-	39 050	39 050
Похідні фінансові зобов'язання	1 190	-	-	1 190
Інші фінансові зобов'язання	110	-	-	110
Усього фінансових зобов'язань	8 676 705	242 579	227 347	9 146 631

(у тисячах гривень)

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками (продовження)**Ризик ліквідності****Таблиця 27.8 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення за станом на 30 вересня 2023 року**

	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	154 449	-	-	-	-	154 449
Кредити та заборгованість банків	220 173	-	-	-	-	220 173
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	18 349	28 136	-	46 485
Інвестиції в цінні папери	780 421	14 303	-	-	-	794 724
Похідні фінансові інструменти	42	-	-	-	-	42
Інші фінансові активи	57	-	-	-	-	57
Усього фінансових активів	1 155 142	14 303	18 349	28 136	-	1 215 930
Зобов'язання						
Кошти банків	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	743 734	8 428	1 971	399	-	754 532
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	7 310	-	7 310
Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
Похідні фінансові зобов'язання	996	-	-	-	-	996
Інші фінансові зобов'язання	3 946	-	-	-	-	3 946
Усього фінансових зобов'язань	748 676	8 428	1 971	7 709	-	766 784
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 30 вересня 2023	406 466	5 875	16 378	20 427	-	449 146
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 30 вересня 2023	406 466	412 341	428 719	449 146	449 146	

Таблиця 27.9 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення за станом на 31 грудня 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
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	564 280	-	-	-	-	564 280
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	14 976	24 161	-	39 137
Інвестиції в цінні папери	8 777 283	511	-	-	-	8 777 794
Похідні фінансові інструменти	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові активи	-	-	-	-	-	-
Усього фінансових активів	9 341 563	511	14 976	24 161	-	9 381 211
Зобов'язання						
Кошти банків	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	9 084 407	14 295	10	399	-	9 099 111
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	7 170	-	7 170
Інші залучені кошти	39 050	-	-	-	-	39 050
Похідні фінансові зобов'язання	1 190	-	-	-	-	1 190
Інші фінансові зобов'язання	110	-	-	-	-	110
Усього фінансових зобов'язань	9 124 757	14 295	10	7 569	-	9 146 631
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2022	216 806	(13 784)	14 966	16 593	-	234 580
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2022	216 806	203 022	217 987	234 580	234 580	

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

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

Інші ризики

Система управління ризиками операційним ризиком, комплаєнс-ризиком, стратегічним ризиком, ризиком репутації, ризиком професійної діяльності на фондовому ринку включає:

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

(у тисячах гривень)

Примітка 28. 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 2023 року	За 31 грудня 2022 року
Основний капітал:		
фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 080	200 080
Резервний та інші фонди банку	11 825	11 647
Зменшення основного капіталу:		
нематеріальні активи за мінусом зносу	(4 706)	(1 762)
капітальні вкладення в нематеріальні активи	-	-
Основний капітал (капітал 1-го рівня)	207 199	209 965
Додатковий капітал:		
резерви під стандартну заборгованість	-	-
розрахунковий прибуток поточного року	208 179	3 555
неотримані нараховані доходи за мінусом резервів	(543)	(230)
нерозподілений прибуток минулих років	32 771	29 394
Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)	207 199	32 719
Відвернення	-	(1 001)
Усього регулятивного капіталу	414 398	241 683
Норматив адекватності регулятивного капіталу (H2) (не <10)	107,08	52,48

Дані приведені в таблиці враховують коригуючі проведення станом на кінець дня 30 вересня 2023 року. Норматив адекватності регулятивного капіталу (норматив платоспроможності) відображає здатність Банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, що випливають із торговельних, кредитних або інших операцій грошового характеру. Чим вище значення показника адекватності регулятивного капіталу, тим більша частка ризику, що її приймають на себе власники Банку; і навпаки: чим нижче значення показника, тим більша частка ризику, що її приймають на себе кредитори/вкладники Банку. Норматив адекватності регулятивного капіталу встановлюється для запобігання надмірному 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 2023 року Банк дотримувався нормативів капіталу.

(у тисячах гривень)

Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку**Таблиця 29.1. Структура зобов'язань з кредитування**

	2023	2022
Зобов'язання з кредитування, що надані	-	60
Гарантії видані	3 855	3 556
Резерв за зобов'язаннями, пов'язаних з кредитуванням	(509)	(100)
Усього зобов'язань, що пов'язаних з кредитуванням, за мінусом резерву	3 347	3 516

Таблиця 29.2. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

	2023	2022
Гривня	-	60
Євро	3 347	3 456
Усього	3 347	3 516

За станом на 30 вересня 2023 року Банк не мав укладених договорів з невідмовною орендою та справ на розгляді у судах.

Примітка 30. 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 2023 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 2023 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 30. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)**Таблиця 30.1. Інформація щодо фінансових активів в балансі Банку за станом на 30 вересня 2023 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)		
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	30.09.2023	154 449	-	-	154 449	154 449
Цінні папери у портфелі банку, що облік. за справ. вартістю через ІСД	30.09.2023	616 115	-	-	616 115	616 115
Фінансові активи, що обліковуються за справ. вартістю через П/З	30.09.2023	42	-	-	42	42
Зобов'язання						
Фінансові зобов'язання, що облік. за справ. вартістю через П/З	30.09.2023	-	-	996	996	996

Таблиця 30.2. Інформація щодо фінансових активів в балансі Банку за станом на 31 грудня 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)		
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2022	564 280	-	-	564 280	564 280
Цінні папери у портфелі банку, що облік. за справ. вартістю через ІСД	31.12.2022	297 119	-	-	297 119	297 119
Фінансові активи, що обліковуються за справ. вартістю через П/З	31.12.2022	-	-	-	-	-
Зобов'язання						
Фінансові зобов'язання, що облік. за справ. вартістю через П/З	31.12.2022	-	-	1 190	1 190	1 190

(у тисячах гривень)

Примітка 31. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки**Таблиця 31.1. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки за 9 місяців 2023 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	154 449	-	-	154 449
Кредити та заборгованість банків:	220 173	-	-	220 173
- кредити, надані іншим банкам	220 173	-	-	220 173
Кредити та заборгованість клієнтів:	46 485	-	-	46 485
-кредити юридичним особам	44 620	-	-	44 620
-кредити фізичним особам	1 865	-	-	1 865
Інвестиції в цінні папери	178 609	616 115	-	794 724
Похідні фінансові активи	-	-	42	42
Інші фінансові активи:	57	-	-	57
-нараховані доходи за послуги	57	-	-	57
Усього фінансових активів	599 773	616 115	42	1 215 930

Таблиця 31.2. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 9 місяців 2023 року

	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)	Фінансові зобов'язання, які під час первісного визнання обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	Фінансові зобов'язання, утримані для торгівлі	Усього
Кошти банків	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	754 532	-	-	-	754 532
Боргові цінні папери, емітовані банком	7 310	-	-	-	7 310
Похідні фінансові зобов'язання	-	996	-	-	996
Інші фінансові зобов'язання	3 437	-	-	-	3 437
Резерви за зобов'язаннями	509	-	-	-	509
Усього фінансових зобов'язань	765 788	996	-	-	766 784

(у тисячах гривень)

Таблиця 31.3. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки за 2022 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	564 280	-	-	564 280
Кредити та заборгованість клієнтів:	39 137	-	-	39 137
-кредити юридичним особам	33 215	-	-	33 215
-кредити фізичним особам	5 922	-	-	5 922
Інвестиції в цінні папери	8 480 675	297 119	-	8 777 794
Усього фінансових активів	9 084 092	297 119	-	9 381 211

Таблиця 31.4. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2022 рік

	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)	Фінансові зобов'язання, які під час первісного визнання обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	фінансові зобов'язання, утримані для торгівлі	Усього
Кошти банків	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	9 099 111	-	-	-	9 099 111
Боргові цінні папери, емітовані банком	7 170	-	-	-	7 170
Інші залучені кошти	39 050	-	-	-	39 050
Похідні фінансові зобов'язання	-	1 190	-	-	1 190
Інші фінансові зобов'язання	1	-	-	-	1
Резерви за зобов'язаннями	109	-	-	-	109
Усього фінансових зобов'язань	9 145 441	1 190	-	-	9 146 631

(у тисячах гривень)

Примітка 32. Операції з пов'язаними особами**Таблиця 32.1 Залишки за операціями з пов'язаними особами на кінець дня 30 вересня 2023 року**

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка в залежності від валюти та продукту)	6 112	310 345	2 882	2 512

Протягом 9 місяців у 2023 року Банк здійснював операції з пов'язаними особами на загальних умовах.

Таблиця 32.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2023 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	227	-
Процентні витрати	(221)	(10 285)	(292)	(65)
Комісійні доходи	24	678	5	8
Відрахування до резерву під знецінення кредитів	-	-	76	-
Інші операційні доходи	-	6	-	-
Адміністративні та інші витрати	-	(129)	(10 006)	-

Таблиця 36.6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за 9 місяців 2023 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	(3 000)	-

Примітка 33. Події після дати балансу

6 жовтня 2023 року акціонер Банку ухвалив рішення про збільшення статутного капіталу Банку за рахунок частини нерозподіленого прибутку, отриманого за результатами діяльності банку за 2019-2022 роки на 31,72 млн грн шляхом збільшення номінальної вартості акцій з 1 640 грн до 1 900 грн, що призведе до збільшення статутного капіталу до 231,8 млн грн після реєстрації відповідних змін та призвело до збільшення регулятивного капіталу Банку.

У зв'язку з триваючою широкомасштабною збройною агресією російської федерації проти України, 27 липня 2023 року Верховною Радою України ухвалено закон "Про затвердження указу президента України "Про продовження дії воєнного стану в Україні", яким продовжено строк дії воєнного стану в країні з 05:30 18 серпня 2023 року на 90 діб. Це до 15 листопада включно або офіційно до 05:30 16 листопада. 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.

Національний банк з 3 жовтня впроваджує режим керованої гнучкості обмінного курсу з огляду на стійкий прогрес у зниженні інфляції, накопичення значного рівня міжнародних резервів, збільшення привабливості гривневих депозитів та ОВДП. НБУ, зокрема, компенсуватиме структурний дефіцит валюти. Завдяки цьому курс зможе змінюватися в обидва боки: зростати та знижуватися. Крім того, НБУ суттєво обмежуватиме курсові зміни, не допускаючи як значного послаблення гривні, так і суттєвого зміцнення.

Перехід до керованої гнучкості курсу став можливим завдяки ґрунтовній підготовчій роботі із залученням міжнародних експертів та урахуванням найкращого світового досвіду, а також з огляду на сформованість та стійкість макроекономічних передумов, як-то:

- сталий прогрес у зниженні інфляції,
- накопичення значного рівня міжнародних резервів,
- збільшення привабливості гривневих депозитів та ОВДП як інструментів захисту заощаджень від інфляційного знецінення.

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.

30 жовтня 2023 року

Голова Правління

/Корчинська С.А./

Головний бухгалтер

/Деркаченко Н.В./