

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТІСТЬ
АТ «БАНК АВАНГАРД» за 9 місяців 2024 року

30 жовтня 2024 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 30.09.2024**
(у тисячах гривень)

	Примітки	2024 рік	2023 рік
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	706 362	563 685
Кредити та заборгованість клієнтів	5	60 338	63 288
Інвестиції в цінні папери	6	809 748	655 212
Похідні фінансові активи	7	-	17
Відстрочений податковий актив	22	210	606
Основні засоби та нематеріальні активи		12 100	9 243
Актив з права користування		193	69
Інші фінансові активи	8	196	49
Інші активи	9	11 804	11 324
Усього активів		1 600 951	1 303 493
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	10	1 200 477	871 952
Боргові цінні папери, емітовані банком	11	7 297	7 314
Похідні фінансові зобов'язання	12	1 456	1 137
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		132	61 584
Відстрочені податкові зобов'язання		198	-
Інші фінансові зобов'язання	13	13 810	1
Інші зобов'язання	14	9 260	17 023
Резерви за зобов'язаннями	15	606	844
Усього зобов'язань		1 233 236	959 855
Власний капітал			
Статутний капітал	16	231 800	200 080
Незареєстрований статутний капітал		-	31 720
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		125 600	103 115
Резервні та інші фонди банку		11 825	11 825
Резерви переоцінки	17	(1 510)	(3 102)
Усього власного капіталу		367 715	343 638
Усього пасивів		1 600 951	1 303 493

Затверджено до випуску та підписано

30 жовтня 2024 року

Голова Правління _____

/Корчинська С.А./

Головний бухгалтер _____

/Деркаченко Н.В./

Вик. Яцинюк Л.Д.
тел. (044) 222 01 09

**Проміжний скорочений звіт про
прибутки і збитки та інший сукупний
дохід за 30.09.2024**
(у тисячах гривень)

	Прим.	30.09.2024		30.09.2023	
		за квартал	Наростаючи м підсумком з початку року	за квартал	Наростаю- чим підсумком з початку року
Процентні доходи	19	39 313	114 836	45 648	300 255
Процентні витрати	19	(12 695)	(34 662)	(9 679)	(37 311)
Чистий процентний дохід		26 618	80 174	35 969	262 944
Комісійні доходи	20	2 571	9 617	3 038	5 598
Комісійні витрати	20	(366)	(1 051)	(321)	(852)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(782)	(2 488)	(61)	236
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(570)	3 927	2 143	13 242
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		688	1 202	414	(916)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		521	2 155	(301)	558
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів		(3 871)	23 161	60 698	35 344
Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями		(606)	238	(509)	(400)
Інші операційні доходи		53	53	-	-
Витрати на виплати працівникам	21	(12 892)	(38 796)	(9 691)	(28 169)
Витрати зносу та амортизація	21	(1 210)	(3 185)	(740)	(1 996)
Інші адміністративні та операційні витрати	21	(9 988)	(45 018)	(8 725)	(26 272)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		166	29 989	81 914	259 317
Витрати на податок на прибуток	22	(46)	(7 504)	(14 853)	(51 138)
Прибуток/(збиток) за період		120	22 485	67 061	208 179

ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:

Статті ІСД, які будуть рекласифіковані до складу прибутків та збитків

чиста зміна справедливої вартості	1 923	2 122	128	(713)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	(481)	(530)	(23)	128
Інший сукупний дохід після оподаткування	1 442	1 592	105	(585)

Усього сукупного доходу за період	1 562	24 077	67 166	207 594
--	--------------	---------------	---------------	----------------

чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію 23

Базовий	0,99	184,31	549,68	1 706,39
Розбавлений	0,99	184,31	549,68	1 706,39

Затверджено до випуску та підписано

30 жовтня 2024 року

Голова Правління

/Корчинська С.А./

Головний бухгалтер

/Деркаченко Н.В./

Вик. Яцинюк Л.Д.
тел. (044) 222 01 09

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
за 30.09.2024
(прямий метод)
(у тисячах гривень)

	2024 рік	2023 рік
Грошові кошти від операційної діяльності		
Процентні доходи, що отримані	129 826	250 882
Процентні витрати, що сплачені	(33 802)	(41 793)
Комісійні доходи, що отримані	9 384	5 490
Комісійні витрати, що сплачені	(1 038)	(845)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами	1 774	13 242
Результат операцій з іноземною валютою	1 202	(916)
Інші операційні доходи	53	-
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(47 284)	(37 722)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(44 805)	(22 505)
Податок на прибуток, сплачений	(68 891)	(34 297)
Грошові кошти отримані / (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	(53 581)	131 536
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		
Чисте (збільшення) /зменшення кредитів та заборгованості банків	-	(270 000)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	10 537	285
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	-	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	-	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	326 896	(8 355 308)
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	-	-
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	14 663	18 797
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	298 515	(8 474 690)
Придбання цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(11 224 511)	(11 069 961)
Надходження від реалізації цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11 038 104	10 812 064
Придбання цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Надходження від погашення цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Придбання основних засобів	(1 638)	(1 788)
Придбання нематеріальних активів	(3 678)	(3 349)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності	(191 723)	(263 034)
Повернення інших залучених коштів	-	(38 951)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності	-	(38 951)

Вплив зміни офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	21 147	(2 050)
Чисті збільшення / (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	127 939	(8 778 725)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	611 913	9 145 488
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	739 852	366 763

Затверджено до випуску та підписано

30 жовтня 2024 року

Голова Правління

/Корчинська С.А./

Головний бухгалтер

/Деркаченко Н.В./

Вик. Яцинюк Л.Д.

тел. (044) 222 01 09

**Проміжний скорочений звіт про власний капітал
за 30.09.2024**

(у тисячах гривень)

	Статутний капітал банку	Незареєстр ований статутний капітал	Резервний фонд	Резерви переоцінки	Нерозпо ділений прибуто к	Усього
Залишок на 01.01.2023	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 30.09.2023	200 080	-	11 825	(2 605)	240 951	450 251
Залишок на 01.01.2024	200 080	31 720	11 825	(3 102)	103 115	343 638
Збільшення номінальної вартості акцій	31 720	(31 720)	-	-	-	-
Розподілення прибутку минулого року	-	-	-	-	-	-
Усього сукупного доходу	-	-	-	1 592	22 485	24 077
Залишок на 30.09.2024	231 800	-	11 825	(1 510)	125 600	367 715

Затверджено до випуску та підписано

30 жовтня 2024 року

Голова Правління _____ /Корчинська С.А./

Головний бухгалтер _____ /Деркаченко Н.В./

Вик. Яцинюк Л.Д.
тел. (044) 222 01 09

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку

Цей звіт складено у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності за результатами діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД». Звітним періодом є 9 місяців 2024 року.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД» (далі за текстом «Банк») внесено до Державного реєстру банків України 05.07.2013 за реєстраційним №346. Банк є резидентом України, місцезнаходження Банку: 04116, м. Київ, вул. Шолуденка, будинок 3.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, саморегульованої організації професійних учасників ринку цінних паперів Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів (ПАРД), УКРСВІФТ.

Банк має кореспондентські відносини з найбільшими банками України та може здійснювати розрахунки через провідні міжнародні банки в усіх основних валютах світу за допомогою системи міжнародних розрахунків S.W.I.F.T. З грудня 2013 року співпрацює з ТОВ «УКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ» щодо передачі інформації за кредитними історіями позичальників.

В 2014 році акціонером Банку став ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД (місцезнаходження: Евагора Папахрістофору, 18, ПЕТУССІС БІЛДІНГ, офіс 101b, 3030, Лімассол, Республіка Кіпр), який є власником істотної участі в Банку та станом на звітну дату на пряму володіє 100,00% статутного капіталу Банку.

Опосередковано власниками істотної участі в Банку є:

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

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

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

Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

Незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» 30.07.2024 року підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг АТ «БАНК АВАНГАРД» на найвищому рівні uаAAA. Максимальний рейтинг підтверджено і за випусками банком відсоткових іменних незабезпечених облігацій. Прогноз всіх рейтингів – «стабільний»: <https://avgd.ua/wp-content/uploads/AVNG-001-023-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 2023 році Банк підтвердив відповідність своїх процедур вимогам міжнародних стандартів щодо системи менеджменту якості ISO 9001:2015 та системи менеджменту інформаційної безпеки ISO/IEC 27001:2022 пройшовши відповідні ресертифікації згідно з вимогами останньої версії стандарту. Банк впроваджує систему управління безперервністю діяльності у відповідності до міжнародного стандарту ISO 22301. У 2024-2026 роках Банк планує проводити свою діяльність у відповідності з антикорупційними процедурами відповідно до міжнародного стандарту ISO 37001, що набирає популярності у світі. У 2024-2026 роках банк дотримуватиметься, як і в попередні роки, вимог міжнародних стандартів ISO 9001, 27001, 22301 та 37001.

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

Клієнтська база Банку за станом на кінець звітного періоду сформована юридичними особами-суб'єктами господарювання (123 клієнта), небанківськими фінансовими установами (39 клієнтів), клієнтами-фізичними особами (411 клієнтів) та фізичними особами-підприємцями (7 клієнтів). Банк обслуговує 1611 рахунків та 580 клієнтів.

Стратегія банку

Банк створений за особливою концепцією казначейського банку, орієнтований на використання великої експертизи щодо сфери своєї діяльності з максимальною операційною ефективністю за рахунок цінової конкуренції та високих технологій. Основними напрямками роботи Банку наразі є: торгівля цінними паперами, активна участь на ринку міжбанківських кредитів, операції на ринку «ФОРЕКС». Банк має на меті набуття статусу первинного дилера Міністерства фінансів України з ОВДП.

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 –

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

банками, страховими компаніями, фінансовими посередниками ринків капіталу. Операції з залучення депозитів від клієнтів Банку розглядаються як операції на грошовому ринку, оскільки вони є джерелом фінансування основної діяльності Банку. Для забезпечення такого фінансування організовано обслуговування клієнтів, документообіг, що пов'язаний з усіма видами транзакцій і операцій, обробка платіжних доручень та повідомлень в системі «Клієнт–банк», відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків–кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на рахунки; ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів нерезидентів у грошовій одиниці України; ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів) в іноземній валюті; відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними.

Протягом 9 місяців 2024 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.

22.01.2024 Національний банк України тимчасово, до усунення порушення, заборонив використання власниками істотної участі в Банку права голосу, що на думку керівників Банку не впливає на фінансову стійкість Банку та не створює додаткових ризиків, які можуть впливати на безперервність його діяльності, оскільки відповідно до законодавства України такий захід не має наслідком припинення діяльності Банку та впливу на виконання обов'язків Банку перед клієнтами, контрагентами та вкладниками, які виконуються Банком вчасно та в установлені строки. Протягом строку тимчасового позбавлення власників істотної участі права голосу права акціонера та його функції реалізовуватимуться довіреною особою, процедуру призначення і погодження якої з Національним банком України Банк очікує завершити у найкоротші строки. До часу призначення довіреної особи Банк тимчасово залишається без вищого органу управління.

Кожне рішення НБУ щодо акціонерів і КБВ Банку оскаржується або буде оскаржене в судовому порядку і є всі підстави сподіватися на справедливе рішення зважаючи на рішення Київського окружного адміністративного суду від 10.04.2024 (залишеного без змін рішенням апеляційної інстанції), яким задоволено адміністративний позов одного із КБВ Банку до Національного банку, та відповідно до якого рішення Національного банку, що стало підставою для позбавлення власників істотної участі права голосу, визнано протиправним та скасовано.

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

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

Показники розвитку Банку за 9 місяців 2024 року

Активи Банку за станом на кінець дня 30.09.2024 склали 1 600 951 тис. грн. (за станом на кінець дня 31.12.2023 – 1 303 493 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 30.09.2024 склали 1 233 236 тис. грн. (31.12.2023: 959 855 тис. грн.). Ресурсна база сформована коштами клієнтів, зокрема короткостроковими коштами юридичних та фізичних осіб. Портфель клієнтських коштів станом на 30.09.2024 складав 1 200 477 тис. грн. (31.12.2023: 871 952 тис. грн.).

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

Станом на 30.09.2024 загальний обсяг розміщених облігацій становив 7 млн. грн.

Станом на 30.09.2024 власний капітал Банку складав 367 715 тис. грн. (31.12.2023: 343 638 тис. грн.) Основною складовою Власного капіталу є статутний капітал Банку.

Станом на 30.09.2024 статутний капітал Банку складав 231 800 тис. грн. (31.12.2023: 200 080 тис. грн.). Станом на 30.09.2024 регулятивний капітал Банку складав 360 122 тис. грн., в тому числі основний капітал I рівня в сумі 360 122 тис. грн.

Протягом звітного періоду Банк дотримувався економічних нормативів Національного банку України, які на 30.09.2024 мали такі значення:

	Нормативне значення	Станом на кінець дня 30.09.2024	Станом на кінець дня 31.12.2023
норматив регулятивного капіталу (Н1)	200 000 тис. грн.	360 122 тис. грн.	340 337 тис. грн.
норматив адекватності регулятивного капіталу (Нрк)	не <8,5%	45,22%	80,50%
LCRBB	100%	406,4451%	521,2656%
LCRIB	100%	354,8658%	607,8046%

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 30.09.2024 діяльність Банку є прибутковою і чистий прибуток становить 22 485 тис. грн.

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

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

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

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

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

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

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

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

15) визначення кредитної політики Банку;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

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

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

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

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

Кількість працівників штатного складу Банку на кінець 9 місяців 2024 року складає 37 осіб.

Банк не планує суттєвого збільшення персоналу або суттєвих кадрових змін. У 2024 планується збільшення персоналу на 6% з метою забезпечення розвитку бізнесу.

Система ризик-менеджменту Банку

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

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

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

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

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

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

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

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

Тарифний комітет регулює комісійні доходи, аналізує конкурентоспроможність діючих тарифів.

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

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

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

24.02.2022 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 24.02.2022 № 64/2022 запровадив в Україні воєнний стан на 30 діб, який в цей же день було затверджено Верховною радою України, який продовжується дотепер.

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

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

За даними експертів Національного банку, банки зберігають фінансову стійкість, довіру клієнтів, збільшують кредитування бізнесу і населення, а також дедалі більше долучаються до фінансування дефіциту бюджету. Властиві банківській діяльності ключові ризики залишаються помірними, а запаси капіталу та ліквідності гарантують неперервність роботи банківської

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

системи навіть в умовах затяжної війни. Банки й надалі визначають війну як ключовий системний ризик, що впливає на їхню поточну роботу та довгострокові стратегії розвитку.

Зростання економік країн ОТП України сповільнилося, інфляційний тиск надалі послаблювався. Світові ціни на нафту тимчасово обвалилися через очікування надлишкової пропозиції, натомість на природний газ були стійкими. Ціни на товари, вагомі для українського експорту, після суттєвого зниження відновили зростання. Провідні ЦБ знижували процентні ставки, тоді як більшість ЦБ країн ЕМ вичікували.

Споживча інфляція очікувано пришвидшилася до 7,5% у серпні (з 5,4% у липні) передусім через обмежену пропозицію окремої продовольчої продукції. Однак базова інфляція зросла суттєвіше, ніж прогнозувалося, унаслідок перенесення на ціни вищих витрат бізнесу на сировину, енергію й оплату праці. Підтримували ціновий тиск і ефекти послаблення обмінного курсу гривні в попередні місяці. За оцінками НБУ, інфляція пришвидшилася також у вересні.

У вересні тривало поживавлення економічної активності в низці галузей на тлі переважно стабільної ситуації в енергетиці, стабільного функціонування морського коридору та швидших, ніж торік, жнив пізніх культур. У результаті надалі збільшувалися обсяги транспортування, зростала промисловість та с/г.

У вересні попит на працівників надалі зростав завдяки поживавленню економічної активності водночас скорочення кількості резюме припинилося. Проте брак працівників залишається гострою проблемою для підприємств і підтримує високі темпи зростання номінальних зарплат.

Дефіцит державного бюджету (без урахування грантів у доходах) у вересні дещо звузився. Бюджетні потреби були профінансовані за рахунок накопичених коштів від отриманої в серпні міжнародної допомоги, а також внутрішніх запозичень, обсяги яких у вересні були найбільшими з початку року.

Значні обсяги міжнародної фінансової допомоги визначили як профіцит поточного рахунку, так і приплив капіталу за фінансовим рахунком у серпні. Крім того, дещо звузився дефіцит торгівлі товарами. У результаті валові міжнародні резерви зросли до 42,3 млрд дол станом на кінець серпня.

У вересні НБУ зберіг облікову ставку на рівні 13% і збільшив обсяги інтервенцій з продажу валюти для забезпечення стійкої ситуації на валютному ринку та обмеження інфляційного тиску. Це сприяло підтриманню інтересу громадян до заощаджень у гривні відновилося зростання строкових депозитів, тривало нарощування вкладень у ОВДП.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Фінансова звітність Банку складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, затвердженій 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:

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності (продовження)

- 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

	2024	2023
Кошти в Національному банку України	38 482	55 516
Кореспондентські рахунки у банках:	281 370	246 397
- України	281 370	246 397
Депозитні сертифікати НБУ	420 241	310 853
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(33 731)	(49 081)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	706 362	563 685

У 2023 році відбулася зміна презентації депозитних сертифікатів НБУ, а саме, ці депозитні сертифікати були представлені в балансовій статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» замість балансової статті «Інвестиції в цінні папери». Залишки коштів Банку знаходяться на кореспондентських рахунках в банках-резидентах України, які не є банкрутами або ліквідуються, та в яких не введено тимчасову адміністрацію.

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

	2024	2023
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	63 983	74 747
Резерв під знецінення кредитів	(3 645)	(11 459)
Усього кредитів за мінусом резервів	60 338	63 288

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

	2024	2023
Кредити, надані юридичним особам	63 983	73 211
Кредити, надані фізичним особам	-	1 536
Резерв під знецінення кредитів	(3 645)	(11 459)
Усього кредитів за мінусом резервів	60 338	63 288

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 5. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)**Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за звітний період**

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Працюючі активи				
Низький кредитний ризик	40 506	-	-	40 506
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Непрацюючі активи*	-	-	23 477	23 477
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	40 506	-	23 477	63 983

*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 5.4. 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 01.01.2023	(1 557)	-	(17 683)	(19 240)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(1 516)	-	9 297	7 781
Резерв під знецінення станом на 31.12.2023	(3 073)	-	(8 386)	(11 459)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(572)	-	8 386	7 814
Резерв під знецінення станом на 30.09.2024	(3 645)	-	-	(3 645)

Сума зменшення резерву в розмірі 7 814 тис. грн. є складовою частиною суми 23 161 тис. грн. в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» (рядок «Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів»).

Таблиця 5.5. 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	38 750	-	35 997	74 747
Переведення до стадії 1	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	-	-	-	-
Переведення до стадії 3	-	-	-	-
Інші зміни (погашення/видача кредиту)	1 756	-	(12 520)	(10 764)
Валова балансова вартість на кінець періоду	40 506	-	23 477	63 983

(у тисячах гривень)

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)**Таблиця 5.6 Розподіл кредитів за видами економічної діяльності**

	2024		2023	
	сума	%	сума	%
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	40 506	63	37 214	51
Операції з нерухомим майном	23 477	37	35 997	49
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	63 983	100	73 211	100

Таблиця 5.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на кінець дня 30.09.2024

	Кредити надані юридичними особами	Кредити надані фізичним особам	Усього
Кредити незабезпечені	40 506	-	40 506
Кредити забезпечені:	23 477	-	23 477
- нерухомим майном	23 477	-	23 477
- у т. ч. житлового призначення	-	-	-
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	63 983	-	63 983

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 5.8. Вплив вартості застави на якість кредиту на кінець дня 30.09.2024

	Балансова вартість кредиту	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, надані юридичним особам	63 983	23 477	40 506
Кредити, надані фізичним особам	-	-	-
Усього кредитів	63 983	23 477	40 506

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

	2024	2023
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	809 748	655 212
Усього цінних паперів	809 748	655 212

У 2023 році відбулася зміна презентації депозитних сертифікатів НБУ, а саме, ці депозитні сертифікати були представлені в балансовій статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» замість балансової статті «Інвестиції в цінні папери».

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

	2024	2023
Державні облігації України	766 772	655 212
Державні облігації інших країн	42 976	-
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
Усього цінних паперів	809 748	655 212

Державні облігації (ОВДП) обліковуються у портфелі Банку за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та враховують нараховані проценти в сумі 23 883 тис. грн. станом на 30.09.2024.

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 30.09.2024

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Працюючі активи				
Мінімальний кредитний ризик	755 936	-	-	755 936
Низький кредитний ризик	53 812	-	-	53 812
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Непрацюючі активи	-	-	-	-
Усього цінних паперів	809 748	-	-	809 748

Примітка 7. Похідні фінансові активи**Таблиця 7.1. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

	2024	2023
Активи за форвардними угодами	-	17
Активи за ф'ючерсними угодами	-	-
Активи за договорами на умовах СВОП	-	-
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	17

(у тисячах гривень)

Примітка 8. Інші фінансові активи**Таблиця 8.1. Інші фінансові активи**

	2024	2023
Нараховані доходи за послуги	198	49
Резерви під знецінення інших активів	(2)	-
Усього інших активів за мінусом резервів	196	49

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під знецінення інших активів

	Передоплата за послуги	Усього
Залишок станом на 01.01.2023	(1)	(1)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	1	1
Залишок станом на 31.12.2023	-	-
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(2)	(2)
Залишок станом на 30.09.2024	(2)	(2)

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

	2024	2023
Витрати майбутніх періодів	11 803	11 323
Інше	1	1
Резерви під інші активи	-	-
Усього інших активів за мінусом резервів	11 804	11 324

Примітка 10. Кошти клієнтів**Таблиця 10.1 Кошти клієнтів**

	2024	2023
Громадські організації::	1 340	8
-поточні рахунки	1 340	8
Інші юридичні особи:	942 404	762 130
-поточні рахунки	804 596	533 175
-строкові кошти	137 808	228 955
Фізичні особи:	256 733	109 814
-поточні рахунки	237 104	94 174
-строкові кошти	19 629	15 640
Усього коштів клієнтів	1 200 477	871 952

(у тисячах гривень)

Таблиця 10.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

	2024		2023	
	сума	%	сума	%
Фінансова та страхова діяльність	158 237	13,18	137 602	15,78
Послуги(фінансові)	354 189	29,50	416 448	47,76
Інформація та телекомунікації	-	-	-	-
Торгівля	110 151	9,18	138 276	15,86
Сільське та рибне господарство	524	0,04	1 869	0,21
Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	845	0,07	141	0,02
Видобування	-	-	-	-
Будівництво	3 583	0,30	30 351	3,48
Постачання електроенергії	2 023	0,17	1 014	0,12
Консультаційна діяльність	6 568	0,55	21 788	2,50
Діяльність громадських організацій	1 340	0,11	8	-
Виробництво	22 835	1,90	7 047	0,81
Охорона здоров'я	-	-	-	-
Операції з майном	2 628	0,22	2 094	0,24
Фізичні особи, в т. ч. нерезиденти	256 733	21,39	109 814	12,59
Нерезиденти-інвестори	280 821	23,39	5 500	0,63
Усього коштів клієнтів	1 200 477	100	871 952	100

Примітка 11. Боргові цінні папери, емітовані банком

	2024	2023
Облігації (серія А)	4 684	4 702
Облігації (серія В)	2 613	2 612
Усього	7 297	7 314

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

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

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

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

Примітка 12. Похідні фінансові зобов'язання

	2024	2023
Зобов'язання за форвардними угодами	-	-
Зобов'язання за договорами на умовах СВОП	1 456	1 137
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1 456	1 137

(у тисячах гривень)

Примітка 13. Інші фінансові зобов'язання

	2024	2023
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	3	1
Інші фінансові зобов'язання	13 807	-
Усього	13 810	1

Примітка 14. Інші зобов'язання

	2024	2023
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	8 631	16 600
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	174	120
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	57	145
Нараховані витрати за телекомунікаційними та експлуатаційними послугами	38	39
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	304	77
Кредиторська заборгованість за іншими нарахованими витратами	56	42
Усього	9 260	17 023

Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями

	Кредитні зобов'язання	Усього
Залишок на початок періоду	844	844
Збільшення (зменшення) резерву	(238)	(844)
Залишок на кінець періоду	606	-

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

(у штуках)

Примітка 16. Статутний капітал

	Кількість акцій в обігу (шт.)	Прості акції	Привілейовані акції	Усього
Залишок на 01.01.2024	122 000	122 000	–	122 000
Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	–	–	–	–
Залишок на кінець дня 30.09.2024	122 000	122 000	–	122 000

Станом на 30.09.2024 статутний капітал Банку складає 231 800 тис. грн. Статутний капітал Банку розподілений на 122 000 простих іменних акцій. Акції повністю сплачені. Номінальна вартість простої іменної акції на 30.09.2024 становить 1 900 грн. Прості іменні акції дають акціонеру право на участь в управлінні Банком, отримання дивідендів, користування переважним правом на придбання додатково випущених акцій, якщо такі акції розміщуються шляхом приватного розміщення, розпорядження належними кожному акціонеру акціями, отримання частини майна Банку або його вартості у разі ліквідації Банку. Одна проста іменна акція надає право одного голосу для вирішення кожного питання на Загальних зборах акціонерів, крім випадків кумулятивного голосування. Виплата дивідендів акціонерам з розрахунку на кожен належну їм акцію певного типу здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку в обсязі, встановленому рішенням Загальних зборів акціонерів, у строк не пізніше шести місяців після закінчення звітного року. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

За звітний період викупу власних акцій не було.

(у тисячах гривень)

Примітка 17. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

	2024	2023
Переоцінка боргових фінансових інструментів	(2 014)	(4 135)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	504	1 033
Усього резервів переоцінки	(1 510)	(3 102)

Примітка 18. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

	Примітка	2024 рік			2023 рік		
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
Активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	706 362	-	706 362	563 685	-	563 685
Кредити та заборгованість клієнтів	5	36 861	23 477	60 338	34 141	29 147	63 288
Інвестиції в цінні папери	6	766 772	42 976	809 748	655 212	-	655 212
Похідні фінансові активи	7	-	-	-	17	-	17
Відстрочений податковий актив	22	210	-	210	606	-	606
Основні засоби		-	12 100	12 100	-	9 243	9 243
Актив з права користування		193	-	193	69	-	69
Інші фінансові активи	8	196	-	196	49	-	49
Інші активи	9	10 877	927	11 804	7 617	3 707	11 324
Усього активів		1 521 471	79 480	1 600 951	1 261 396	42 097	1 303 493
Зобов'язання							
Кошти клієнтів	10	1 200 477	-	1 200 477	871 952	-	871 952
Боргові цінні папери, емітовані банком	11	-	7 297	7 297	-	7 314	7 314
Похідні фінансові зобов'язання	12	1 456	-	1 456	1 137	-	1 137
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		132	-	132	61 584	-	61 584
Відстрочені податкові зобов'язання		198	-	198	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	13	13 810	-	13 810	1	-	1
Інші зобов'язання	14	9 260	-	9 260	17 023	-	17 023
Резерви за зобов'язання	15	606	-	606	844	-	844
Усього зобов'язань		1 225 939	7 297	1 233 236	952 541	7 314	959 855

(у тисячах гривень)

Примітка 19. Процентні доходи та витрати

	2024	2023
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та заборгованість клієнтів	7 228	6 941
Кредити та заборгованість банків	-	3 137
Кореспондентські рахунки в інших банках	-	140
Депозитні сертифікати, облігації підприємств	23 358	220 459
Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	30 586	230 677
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Боргові цінні папери	84 250	69 578
Усього процентних доходів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	84 250	69 578
Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	114 836	300 255
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Строкові кошти інших банків	(499)	(176)
Поточні рахунки	(14 972)	(23 983)
Строкові кошти юридичних осіб	(14 812)	(10 518)
Кошти фізичних осіб	(3 290)	(1 633)
Боргові цінні папери, емітовані банком	(1 008)	(872)
Інші залучені кошти	-	(33)
Зобов'язання з оренди	(81)	(96)
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(34 662)	(37 311)
Чистий процентний дохід	80 174	262 944

В порівнянні з відповідним звітним періодом 2023 року відбулося зменшення чистого процентного доходу.

Примітка 20. Комісійні доходи та витрати

	2024	2023
Комісійні доходи		
Розрахункові операції	7 751	3 637
Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	1 707	1 859
Комісійні доходи за позабалансовими операціями	142	93
Інші	17	9
Усього комісійних доходів	9 617	5 598
Комісійні витрати		
Розрахункові операції	(1 023)	(830)
Операції з цінними паперами	(15)	(13)
Інші	(13)	(9)
Усього комісійних витрат	(1 051)	(852)
Чистий комісійний дохід	8 566	4 746

(у тисячах гривень)

Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати**Таблиця 21.1 Витрати на виплати працівникам**

	2024	2023
Заробітна плата та премії	(33 301)	(23 665)
Нарахування на фонд заробітної плати	(5 012)	(3 873)
Інші виплати працівникам	(483)	(631)
Усього витрат на утримання персоналу	(38 796)	(28 169)

Таблиця 21.2 Витрати на амортизацію

	2024	2023
Амортизація основних засобів, МНМА	(946)	(961)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(1 513)	(434)
Амортизація активу з праву користування	(726)	(601)
Усього витрат на амортизацію	(3 185)	(1 996)

Таблиця 21.3 Інші адміністративні та операційні витрати

	2024	2023
Витрати на виплату винагороди персоналу	(6 590)	(1 340)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(4 363)	(2 855)
Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(236)	(31)
Телекомунікаційні послуги	(4 382)	(3 394)
Витрати на аудит	(828)	(768)
Витрати на послуги збереження даних	(3 182)	(3 056)
Витрати на експлуатаційні та господарські послуги	(6 323)	(1 854)
Витрати на благодійність	(16 788)	(11 618)
Інші	(2 326)	(1 356)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(45 018)	(26 272)

Середньооблікова чисельність штатного персоналу Банку станом на 30.09.2024 становила 32 особи.

Витрати на виплати працівникам та персоналу:

- витрати на основну та додаткову заробітну плату – 29 999 тис. грн.;
- єдиний внесок на загальнообов'язкове державне страхування – 5 011 тис. грн.;
- витрати на створення забезпечення на оплату відпусток працівникам – 3 256 тис. грн.;
- внески на недержавне пенсійне забезпечення працівників – 185 тис. грн.;
- витрати на виплату винагороди персоналу за договорами – 6 071 тис. грн.;
- витрати на добровільне медичне та інші види страхування працівників – 805 тис. грн.

(у тисячах гривень)

Примітка 22. Витрати на податок на прибуток**Таблиця 22.1 Витрати на сплату податку на прибуток**

	2024	2023
Поточний податок на прибуток	(7 440)	(47 023)
Зміна відстроченого податку на прибуток	(64)	(4 115)
Податок на прибуток, сплачений з доходів іноземного походження біля джерела сплати	-	-
Усього витрати податку на прибуток	(7 504)	(51 138)

Таблиця 22.2 Узгодження суми облікового прибутку/збитку та суми податкового прибутку/збитку

	2024	2023
Прибуток до оподаткування	29 989	259 317
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(7 497)	(46 677)
Податковий вплив інших постійних різниць	64	(69)
Витрати, які не відносяться до податкових витрат	(7)	(277)
Зміна відстроченого податку на прибуток	(64)	(4 115)
Витрати на податок на прибуток	(7 504)	(51 138)

Таблиця 22.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 30.09.2024

	Залишок на 31.12.2023	Визнані в прибутках/збитках	Визнані у складі ІСД	Залишок на 30.09.2024
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:				
переоцінка активів	332	-	(134)	198
основні засоби	63	(5)	-	58
резерви під знецінення активів	211	(59)	-	152
Визнаний відстрочений податковий актив	274	(64)	-	210
Визнаний відстрочене податкове зобов'язання	332	-	(134)	198

(у тисячах гривень)

Примітка 22. Витрати на податок на прибуток (продовження)**Таблиця 22.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 30.09.2023**

	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

Примітка 23. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**Таблиця 23.1 Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

	2024	2023
Прибуток/ (збиток), що належать акціонерам – власникам простих акцій банку (тис. грн.)	22 485	208 179
Прибуток/ (збиток) за звітний період (тис. грн.)	22 485	208 179
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	122	122
Чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію (грн.)	184,31	1 706
Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію, грн.		
Базовий	184,31	1 706
Розбавлений	184,31	1 706

Таблиця 23.2 Розрахунок прибутку/ (збитку), що належить акціонерам – власникам простих та привілейованих акцій банку

	2024	2023
Прибуток/ (збиток) за звітний період, що належить власникам банку	22 485	208 179
Нерозподілений прибуток/ (збиток) за звітний період	22 485	208 179
Нерозподілений прибуток/ (збиток) за звітний період, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	22 485	208 179
Прибуток/ (збиток), що належать акціонерам – власникам простих акцій банку	22 485	208 179

(у тисячах гривень)

Примітка 24. Звітні сегменти**Таблиця 24.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 30.09.2024**

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Процентні доходи	114 836	-	114 836
Комісійні доходи	1 858	7 759	9 617
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(2 488)	-	(2 488)
Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	3 927	-	3 927
Результат від операцій із іноземною валютою	1 202	-	1 202
Результат від переоцінки іноземної валюти	2 155	-	2 155
Інші операційні доходи	53	-	53
Усього доходів	121 543	7 759	129 302
Процентні витрати	(34 662)	-	(34 662)
Комісійні витрати	(15)	(1 036)	(1 051)
Чистий прибуток від зменшення корисності фінансових активів	23 161	-	23 161
Результат від збільшення/(зменшення)резервів за зобов'язаннями	238	-	238
Витрати на виплати працівникам	(38 796)	-	(38 796)
Витрати зносу та амортизація	-	(3 185)	(3 185)
Інші адміністративні та операційні витрати	(38 428)	(6 590)	(45 018)
Усього витрат	(88 502)	(10 811)	(99 313)
Витрати на податок на прибуток	(7 504)	-	(7 504)

Таблиця 24.2 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 30.09.2024

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Активи сегментів	1 477 628	123 323	1 600 951
Усього активів	1 477 628	123 323	1 600 951
Зобов'язання сегментів	1 223 036	10 200	1 233 236
Усього зобов'язань	1 223 036	10 200	1 233 236

(у тисячах гривень)

Примітка 24. Звітні сегменти (продовження)**Таблиця 24.3. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 30.09.2023**

	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 за податком на прибуток	(51 138)	-	(51 138)

Таблиця 24.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 30.09.2023

	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

Примітка 25. 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 30.09.2024 значення нормативу Н7 дорівнювало 10,26%

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 25. Управління фінансовими ризиками (продовження)**Валютний ризик****Таблиця 25.1 Аналіз валютного ризику**

Найменування валюти	2024			2023		
	Монетарні активи	Монетарні зобов'язанн я	Чиста позиція	Монетарні активи	Монетарні зобов'язанн я	Чиста позиція
Долар США	182 759	178 662	4 097	189 540	185 286	4 255
Євро	164 791	166 582	(1 791)	123 800	125 031	(1 231)
Усього	347 550	345 244	2 306	313 341	310 317	3 023

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 25. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Таблиця 25.2 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

	2024		2023	
	Вплив на прибуток/ (збиток)	Вплив на власний капітал	Вплив на прибуток/ (збиток)	Вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 25%	1 024	1 024	1 064	1 064
Послаблення долара США на 25%	(1 024)	(1 024)	(1 064)	(1 064)
Зміцнення євро на 25%	(448)	(448)	(308)	(308)
Послаблення євро на 25%	448	448	308	308

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

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

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

Процентний ризик**Таблиця 25.3 Загальний аналіз процентного ризику за 2024 рік**

Найменування статті	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 6 місяців	Від 6 до 12 місяців	Більше року	Безвідсоткові	Усього
2024 рік						
Усього фінансових активів	799 653	46 956	-	23 477	706 558	1 576 644
Усього фінансових зобов'язань	1 000 113	21 727	1 603	7 297	192 906	1 223 646
Чистий розрив за процентними на кінець 30.09.2024	(200 460)	25 229	(1 603)	16 180	513 652	352 998

(у тисячах гривень)

Примітка 25. Управління фінансовими ризиками (продовження)**Таблиця 25.4 Загальний аналіз процентного ризику за 2023 рік**

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	635 053	20 159	-	63 288	563 752	1 282 252
Усього фінансових зобов'язань	674 720	23 524	403	7 314	175 287	881 248
Чистий розрив за процентними на кінець 31.12.2023	(39 667)	(3 365)	(403)	55 974	388 465	401 004

Таблиця 25.5 Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

	2024				2023			
	гривня	долар США	євро	інші	гривня	долар США	євро	інші
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	20,0	-	9	-	19,8	-	9	-
Інвестиції в цінні папери	14,1	6,4	2,5	-	17,3	5,6	-	-
Інші активи	-	-	-	-	-	-	-	-
Зобов'язання								
Кошти банків	-	3,1	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	4,8	1,5	1,0	-	7,0	0,6	0,1	-
Боргові цінні папери, емітовані банком	19,0	-	-	-	20,2	-	-	-
Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-	-	-
Поточні рахунки	4,3	1,5	1,1	-	6,7	0,4	0,1	-
Строкові кошти	6,7	1,5	1,0	-	9,0	1,4	0,1	-
Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-

(у тисячах гривень)

Примітка 25. Управління фінансовими ризиками (продовження)**Географічний ризик****Таблиця 25.6 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2024 рік**

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	706 362	-	-	706 362
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	60 338	-	-	60 338
Інвестиції в цінні папери	809 748	-	-	809 748
Похідні фінансові активи	-	-	-	-
Інші фінансові активи	196	-	-	196
Усього фінансових активів	1 576 644	-	-	1 576 644
Зобов'язання				
Кошти клієнтів	919 076	554	280 847	1 200 477
Боргові цінні папери, емітовані банком	7 297	-	-	7 297
Інші залучені кошти	-	-	-	-
Похідні фінансові зобов'язання	1 456	-	-	1 456
Інші фінансові зобов'язання	14 416	-	-	14 416
Усього фінансових зобов'язань	942 245	554	280 847	1 223 646

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

Таблиця 25.7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2023 рік

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	563 685	-	-	563 685
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	63 288	-	-	63 288
Інвестиції в цінні папери	655 212	-	-	655 212
Похідні фінансові активи	17	-	-	17
Інші фінансові активи	50	-	-	50
Усього фінансових активів	1 282 252	-	-	1 282 252
Зобов'язання				
Кошти банків	-	-	-	-
Кошти клієнтів	865 482	544	5 926	871 952
Боргові цінні папери, емітовані банком	7 314	-	-	7 314
Інші залучені кошти	-	-	-	-
Похідні фінансові зобов'язання	1 137	-	-	1 137
Інші фінансові зобов'язання	845	-	-	845
Усього фінансових зобов'язань	874 778	544	5 926	881 248

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

(у тисячах гривень)

Примітка 25. Управління фінансовими ризиками (продовження)**Ризик ліквідності****Таблиця 25.8 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 30.09.2024**

	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	706 362	-	-	-	-	706 362
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	36 861	23 477	-	60 338
Інвестиції в цінні папери	799 653	10 095	-	-	-	809 748
Похідні фінансові інструменти	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові активи	196	-	-	-	-	196
Усього фінансових активів	1 506 211	10 095	36 861	23 477	-	1 576 644
Зобов'язання						
Кошти клієнтів	1 177 147	19 080	4 250	-	-	1 200 477
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	7 297	-	7 297
Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
Похідні фінансові зобов'язання	1 456	-	-	-	-	1 456
Інші фінансові зобов'язання	13 810	-	606	-	-	14 416
Усього фінансових зобов'язань	1 192 413	19 080	4 856	7 297	-	1 223 646
Чистий розрив ліквідності на 30.09.2024	313 798	(8 985)	32 005	16 180	-	352 998
Сукупний розрив ліквідності на 30.09.2024	313 798	304 813	336 818	352 998	352 998	

Таблиця 25.9 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31.12.2023

	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	563 685	-	-	-	-	563 685
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	63 288	-	63 288
Інвестиції в цінні папери	635 053	20 159	-	-	-	655 212
Похідні фінансові інструменти	17	-	-	-	-	17
Інші фінансові активи	50	-	-	-	-	50
Усього фінансових активів	1 198 805	20 159	-	63 288	-	1 282 252
Зобов'язання						
Кошти банків	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	848 025	9 693	14 234	-	-	871 952
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	7 314	-	7 314
Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
Похідні фінансові зобов'язання	1 137	-	-	-	-	1 137
Інші фінансові зобов'язання	1	-	844	-	-	845
Усього фінансових зобов'язань	849 163	9 693	15 078	7 314	-	881 248
Чистий розрив ліквідності на 31.12.2023	349 642	10 466	(15 078)	55 974	-	401 004
Сукупний розрив ліквідності на 31.12.2023	349 642	360 108	345 030	401 004	401 004	

Примітка 25. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

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

Інші ризики

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

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

Примітка 26. Управління капіталом

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

У серпні 2024 року Національний Банк України встановив новий порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу, капіталу 1 рівня та основного капіталу 1 рівня. Банк розраховує регулятивний капітал на підставі нормативних вимог до складових капіталу 1-го рівня, який складається з основного капіталу 1-го рівня (ОК1) та додаткового капіталу 1-го рівня (ДК1), та капіталу 2-го рівня. Станом на 30.09.2024 року до структури регулятивного капіталу включається капітал 1-го рівня у складі основного капіталу 1-го рівня, оскільки складові ДК1 та складові капіталу 2-го рівня відсутні.

Структура регулятивного капіталу**30.09.2024****Основний капітал 1-го рівня (ОК1):**Власні інструменти ОК1

сукупна номінальна вартість власних інструментів ОК1, якими є прості акції/паї в зареєстрованому статутному капіталі банку	231 800
--	---------

Прибуток

нерозподілені прибутки минулих років	103 115
резервні та інші фонди банку	11 825
розрахунковий прибуток поточного року	22 365

Вирахування з ОК1:

нематеріальні активи за мінусом зносу	(8 300)
капітальні вкладення в нематеріальні активи	
негативний результат переоцінки боргових фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 510
відстрочені податкові активи	209
відстрочені податкові зобов'язання	(198)

Основний капітал 1-го рівня (ОК1)**359 284****Додатковий капітал 1-го рівня (ДК1)****-****Капітал 2-го рівня****-****Усього регулятивного капіталу****359 284**

Норматив достатності регулятивного капіталу (Нрк) (не <8,50%)	45,76%
Норматив достатності капіталу 1-го рівня (Нк1) (не <7,50%)	45,76%
Норматив достатності основного капіталу 1-го рівня (Нок1) (не <5,625%)	45,76%

(у тисячах гривень)

Структура регулятивного капіталу**31.12.2023****Основний капітал:**

фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 080
незареєстрований статутний капітал	31 720
резервні та інші фонди банку	11 825
зменшення основного капіталу:	
нематеріальні активи за мінусом зносу	(6 102)
капітальні вкладення в нематеріальні активи	

Основний капітал (капітал 1-го рівня)**237 523****Додатковий капітал:**

розрахунковий прибуток поточного року	102 063
прибуток звітного року	-
неотримані нараховані доходи за мінусом резервів	(300)
нерозподілений прибуток минулих років	1 051

Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)**102 814****Відвернення****Усього регулятивного капіталу****340 337**

Норматив адекватності регулятивного капіталу (H2) (не <10%)	80,50%
---	--------

Дані приведені в таблиці враховують коригуючі проведення станом на кінець дня 30.09.2024. Нормативи достатності капіталу [норматив достатності регулятивного капіталу (НРК), норматив достатності капіталу 1 рівня (НК1) та норматив достатності основного капіталу 1 рівня (НОК1)] є найважливішими показниками діяльності банку, що визначають фактичний рівень забезпечення покриття наслідків ризиків, які банк бере на себе в процесі своєї діяльності.

Щорічно КУАП здійснює нагляд за підготовкою плану капіталізації, що є частиною бюджету Банку, та який має гарантувати, що Банк виконуватиме мінімальні вимоги щодо капіталу і який деталізує прогнозоване зростання капіталу та активів, дивідендні виплати, майбутнє розширення бізнесу, втрати за проблемними кредитами та прогнозовані доходи. План також направлений на підтримку достатності капіталу відповідно до регулятивних вимог Національного банку України. Завдяки ефективній політиці Банку щодо управління капіталом, протягом 2024 року Банк дотримувався нормативів капіталу.

(у тисячах гривень)

Примітка 27. Потенційні зобов'язання банку**Таблиця 27.1. Структура зобов'язань з кредитування**

	30.09.2024	31.12.2023
Зобов'язання з кредитування, що надані	667	-
Гарантії видані	5 428	4 221
Резерв за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	(606)	(844)
Усього зобов'язань, що пов'язаних з кредитуванням, за мінусом резерву	5 489	3 377

Таблиця 27.2. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

	30.09.2024	31.12.2023
Гривня	1 500	-
Євро	3 989	3 377
Усього	5 489	3 377

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

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

Окрім того:

1. Між Банком та клієнтом клієнта Банку відсутні будь-які договірні/правові відносини, а тому в Банку відсутні будь-які зобов'язання перед такою особою та державою, що згодом стала його акціонером;
2. Кошти на рахунку клієнтів Банку не були та наразі не є об'єктом вилучення відповідно до рішення РНБО; таким об'єктом є цінні папери, право власності на які підлягає реєстрації та депозитарному обліку, а тому такі цінні папери могли перейти у власність держави виключно після їх перерахування на відповідний рахунок в цінних паперах держави (уповноваженого органу). З огляду на це, право власності на кошти є похідними і не переходять у власність держави з моменту прийняття Рішення РНБО, як помилково стверджує позивач;
3. Кошти накопичувалися на поточному рахунку клієнта Банку, і цей факт, як і факт наявності спільних власників істотної участі з таким клієнтом, не створює для Банку жодних додаткових зобов'язань перед депонентами (клієнтами) такого клієнта Банку та державою, що в січні 2023 стала акціонером клієнта Банку;
4. Правовою підставою для користування коштами клієнта Банку є договір банківського рахунку, укладений з клієнтом, та стаття 1066 Цивільного кодексу України;
5. Основні аргументи позивача зводяться до недобросовісності дій відповідача з морально етичних засад;
6. Жоден нормативно-правовий акт України не передбачає обов'язок та не визначає можливість банку, що обслуговує боржника держави самостійно ініціювати платіжну операцію з рахунку такого боржника в банку, що обслуговує його рахунок;

Примітка 27. Потенційні зобов'язання банку (продовження)

7. Банк не дублює діяльність своїх клієнтів, в т. ч. не веде депозитарного обліку, а тому не міг, навіть теоретично, виконати надуманий обов'язок позивача.

Ухвалою Господарського суду міста Києва від 15.12.2023 року, залишеною без змін постановою Північного апеляційного господарського суду від 15.03.2024 року, позовну заяву Держави в особі Кабінету Міністрів України до Акціонерного товариства "Банк Авангард" та інших відповідачів про стягнення коштів повернуто без розгляду.

Постановою Верховного Суду від 04.06.2024 року касаційну скаргу Держави в особі Кабінету Міністрів України задоволено, ухвалу Господарського суду міста Києва від 15.12.2023 та постанову Північного апеляційного господарського суду від 06.03.2024 скасовано повністю, справу передано до Господарського суду міста Києва для вирішення питання щодо відкриття провадження за позовом Держави в особі Кабінету Міністрів України до Акціонерного товариства "Банк Авангард" та інших відповідачів про стягнення коштів.

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

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

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

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

Примітка 28. 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 30.09.2024 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 30.09.2024 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 28. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)**Таблиця 28.1. Інформація щодо фінансових активів в балансі Банку за станом на 30.09.2024, які відображаються за справедливою вартістю**

	Дата оцінки	Справедлива вартість за різними методами оцінки			Усього	Балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що викор. спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що викор. показники, не підтвержені ринковим и даними (3-й рівень)		
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	30.09.2024	706 362	-	-	706 362	706 362
Цінні папери у портфелі банку, що обліковуються за справ. вартістю через ІСД	30.09.2024	809 748	-	-	809 748	809 748
Фінансові активи, що обліковуються за справ. вартістю через П/З	30.09.2024	-	-	-	-	-
Зобов'язання						
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через П/З	30.09.2024	-	-	1 456	1 456	1 456

Таблиця 28.2. Інформація щодо фінансових активів в балансі Банку за станом на 31.12.2023, які відображаються за справедливою вартістю

	Дата оцінки	Справедлива вартість за різними методами оцінки			Усього	Балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що викор. спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що викор. показники, не підтвержені ринковим и даними (3-й рівень)		
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2023	563 685	-	-	563 865	563 865
Цінні папери у портфелі банку, що обліковуються за справ. вартістю через ІСД	31.12.2023	655 212	-	-	655 212	655 212
Фінансові активи, що обліковуються за справ. вартістю через П/З	31.12.2023	17	-	-	17	17
Зобов'язання						
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через П/З	31.12.2023	-	-	1 137	1 137	1 137

(у тисячах гривень)

Примітка 29. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 29.1. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки за 30.09.2024

	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	706 362	-	-	706 362
Кредити та заборгованість клієнтів:	60 338	-	-	60 338
-кредити юридичним особам	60 338	-	-	60 338
-кредити фізичним особам	-	-	-	-
Інвестиції в цінні папери	-	809 748	-	809 748
Усього фінансових активів	766 700	809 748	-	1 576 448

Таблиця 29.2. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 30.09.2024

	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		Усього
		фінансові зобов'язання, які під час первісного визнання обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	фінансові зобов'язання, утримані для торгівлі	
Кошти клієнтів	1 200 477	-	-	1 200 477
Боргові цінні папери, емітовані банком	7 297	-	-	7 297
Похідні фінансові зобов'язання	-	1 456	-	1 456
Інші фінансові зобов'язання	13 810	-	-	13 810
Резерви за зобов'язаннями	606	-	-	606
Усього фінансових зобов'язань	1 222 190	1 456	-	1 223 646

(у тисячах гривень)

Примітка 29. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки (продовження)**Таблиця 29.3. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки за 2023 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	563 685	-	-	563 685
Кредити та заборгованість клієнтів:	63 288	-	-	63 288
-кредити юридичним особам	61 752	-	-	61 752
-кредити фізичним особам	1 536	-	-	1 536
Інвестиції в цінні папери	-	655 212	-	655 212
Усього фінансових активів	626 973	655 212	-	1 282 185

Таблиця 29.4. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2023 рік

	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		Усього
		фінансові зобов'язання, які під час первісного визнання обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	фінансові зобов'язання, утримані для торгівлі	
Кошти клієнтів	871 952	-	-	871 952
Боргові цінні папери, емітовані банком	7 314	-	-	7 314
Інші залучені кошти	-	-	-	-
Похідні фінансові зобов'язання	-	1 137	-	1 137
Інші фінансові зобов'язання	1	-	-	1
Резерви за зобов'язаннями	844	-	-	844
Усього фінансових зобов'язань	880 111	1 137	-	881 248

(у тисячах гривень)

Примітка 30. Операції з пов'язаними особами**Таблиця 30.1 Залишки за операціями з пов'язаними особами на кінець дня 30.09.2024**

	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)	279 998	172 402	4 353	1 364

Протягом звітного періоду у 2024 році Банк здійснював операції з пов'язаними особами на загальних умовах.

Таблиця 30.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 30.09.2024

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	-	-
Процентні витрати	(11)	(6 072)	(254)	(34)
Комісійні доходи	22	1 194	8	3
Відрахування до резерву під знецінення кредитів	-	-	-	-
Інші операційні доходи	-	-	-	-
Адміністративні та інші витрати	-	(99)	(19 448)	-

Примітка 31. Події після дати балансу

У зв'язку з триваючою широкомасштабною збройною агресією російської федерації проти України, на підставі пропозиції Ради національної безпеки і оборони України, Президентом України підписано закон про продовження строку дії воєнного стану та загальної мобілізації в Україні з 12.08.2024 строком на 90 діб (тобто до 09.11.2024).

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

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

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

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

30 жовтня 2024 року

Голова Правління

/Корчинська С.А./

Головний бухгалтер

/Деркаченко Н.В./