

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»**

Річна фінансова звітність
за 2021 рік

ЗМІСТ

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

| | |
|--|---|
| Звіт про фінансовий стан (Баланс) | 1 |
| Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) | 2 |
| Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) | 4 |
| Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом | 5 |

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

| | |
|---|----|
| Примітка 1. Інформація про банк | 7 |
| Примітка 2 Економічне середовище в умовах якого банк здійснює свою діяльність..... | 8 |
| Примітка 3. Основи подання фінансової звітності та основні принципи облікової політики..... | 9 |
| Примітка 4. Нові та переглянуті положення з бухгалтерського обліку | 26 |
| Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти | 28 |
| Примітка 6. Кредити та заборгованість у банках | 29 |
| Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів..... | 30 |
| Примітка 8. Інвестиції в цінні папери. | 36 |
| Примітка 9. Інвестиційна нерухомість | 37 |
| Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи..... | 39 |
| Примітка 11. Інші активи | 41 |
| Примітка 12. Кошти банків | 43 |
| Примітка 13. Кошти клієнтів..... | 44 |
| Примітка 14 Резерви за зобов'язанням | 45 |
| Примітка 15. Інші зобов'язання | 46 |
| Примітка 16. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)..... | 47 |
| Примітка 17. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу) | 47 |
| Примітка 18. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення | 48 |
| Примітка 19. Процентні доходи та витрати | 49 |
| Примітка 20. Комісійні доходи та витрати | 50 |
| Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати | 51 |
| Примітка 23. Витрати на податок на прибуток | 52 |
| Примітка 24. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію | 54 |
| Примітка 25. Операційні сегменти | 54 |
| Примітка 26. Управління фінансовими ризиками | 58 |
| Примітка 27. Управління капіталом | 70 |
| Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку..... | 71 |
| Примітка 29. Розкриття справедливої вартості | 72 |
| Примітка 30 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки | 75 |
| Примітка 31 Операції з пов'язаними особами..... | 77 |
| Примітка 32. Події після дати балансу..... | 79 |

Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2021 року

| Найменування статті | Примітки | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|---|----------|------------------|------------------|
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 5 | 595 391 | 842 558 |
| Кредити та заборгованість банків | 6 | - | - |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 7 | 1 590 621 | 1 303 163 |
| Інвестиції в цінні папери | 8 | 1 179 642 | 154 130 |
| Інвестиційна нерухомість | 9 | 188 116 | 291 186 |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | | 11 073 | 11 073 |
| Відстрочений податковий актив | 23 | 12 960 | 40 063 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 10 | 136 375 | 130 942 |
| Інші активи | 11 | 109 241 | 117 345 |
| Усього активів | | 3 823 419 | 2 890 460 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти банків | 12 | - | 150 000 |
| Кошти клієнтів | 13 | 3 038 289 | 2 094 100 |
| Резерви за зобов'язаннями | 14 | 6 298 | 3 297 |
| Інші зобов'язання | 15 | 38 313 | 22 815 |
| Усього зобов'язань | | 3 082 900 | 2 270 212 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| Статутний капітал | 16 | 510 393 | 510 393 |
| Фінансова допомога акціонерів | | 190 000 | 190 000 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | | (43 127) | (163 248) |
| Резерви переоцінки | 17 | 83 253 | 83 103 |
| Усього власного капіталу | | 740 519 | 620 248 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | | 3 823 419 | 2 890 460 |

Затверджено до випуску та підписано 04.01.2022р.

Голова правління

В.О.Андрєєвська

Головний Бухгалтер

О.О.Маркіна



**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2021 рік**

тис.грн.

| Найменування статті | Примітки | 2021 рік | 2020 рік |
|---|----------|----------------|----------------|
| Процентні доходи | 19 | 322 321 | 206 486 |
| Процентні витрати | 19 | (105 583) | (71 074) |
| Чистий процентний дохід | | 216 738 | 135 412 |
| Комісійні доходи | 20 | 118 294 | 77 872 |
| Комісійні витрати | 20 | (17 563) | (12 970) |
| Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | 7 807 | 3 667 |
| Чистий прибуток (збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | | 303 | 2 644 |
| Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою | | 9 134 | 2 884 |
| Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти | | (317) | 9 271 |
| Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості | | (6 802) | (6 039) |
| Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності фінансових активів | | (54 353) | (16 064) |
| Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями | | (3 001) | (2 775) |
| Чистий прибуток (збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | 64 941 | |
| Інші операційні доходи | 21 | 6 260 | 5 358 |
| Витрати на виплати працівникам | 22.1 | (109 686) | (89 246) |
| Витрати зносу та амортизація | 22.2 | (12 077) | (8 970) |
| Адміністративні та інші операційні витрати | 22.3 | (72 487) | (51 815) |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | | 147 191 | 49 229 |
| Витрати на податок на прибуток | 23 | (27 070) | (9 050) |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває | | 120 121 | 40 179 |
| Прибуток/(збиток) за рік | | 120 121 | 40 179 |
| ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД: | | | |
| СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК | | | |
| Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів | 17 | | 23 712 |
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток | | | (4 268) |
| Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування | | | 19 444 |
| СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК | | | |
| Зміна результатів переоцінки боргових фінансових інструментів | | 183 | (616) |
| Чиста зміна справедливої вартості | 17 | 183 | (616) |

| Найменування статті | Примітки | 2021 рік | 2020 рік |
|--|----------|----------------|---------------|
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток | 23 | (33) | 110 |
| Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток, після оподаткування за рік | 17 | 150 | (506) |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | 17 | 150 | 18 938 |
| Усього сукупного доходу за рік | 17 | 120 271 | 59 117 |
| Прибуток (збиток), що належить: | | | |
| Власникам банку | | 120 121 | 40 179 |
| Усього сукупного доходу, що належить: | | | |
| Власникам банку | | 120 271 | 59 117 |
| Прибуток(збиток) на акцію від діяльності що триває, грн.: | | | |
| Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн. | 23 | 2 493,53 | 834,04 |
| Прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам банку: | | | |
| Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію за рік, грн. | 23 | 2 493,53 | 834,04 |

Затверджено до випуску та підписано 04.11.2022р.

Голова Правління

В.О.Андреевська

Головний Бухгалтер

О.О.Маркіна



**Звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)**
за 2021 рік

тис.грн.

| Рядок | Найменування статті | Примітки | Статутний капітал | Фінансова допомога акціонерів | Резервні та інші фонди | Резерви переоцінки | Нерозподілений прибуток/(непокритий збиток) | Усього власного капіталу |
|-------|--|----------|-------------------|-------------------------------|------------------------|--------------------|---|--------------------------|
| 1 | Залишок на початок дня 01.01.2020р. | 16 | 510 393 | 190 000 | - | 64 165 | (203 427) | 561 131 |
| 2 | Усього сукупного доходу | | | | | 18 938 | 40 179 | 59 117 |
| 3.1 | Прибуток за 2020р. | | | | | | 40 179 | 40 179 |
| 3.2 | Інший сукупний дохід | 17 | | | | 18 938 | - | 18 938 |
| 4 | Залишок на кінець дня 31.12.2020р. | 16 | 510 393 | 190 000 | - | 83 103 | (163 248) | 620 248 |
| 5 | Усього сукупного доходу | | | | | 150 | 120 121 | 120 271 |
| 5.1 | Прибуток за 2021р. | | | | | | 120 121 | 120 121 |
| 5.2 | Інший сукупний дохід | 17 | | | | 150 | - | 150 |
| 6 | Залишок на кінець дня 31.12.2021р. | 16 | 510 393 | 190 000 | - | 83 253 | (43 127) | 740 519 |

Затверджено до випуску та підписано 04.11.2022р.

Голова правління

В.О.Андреєвська

Головний Бухгалтер

О.О.Маркіна



Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2021 рік

| | | тис.грн. | |
|--|----------|----------------|---------------|
| Найменування статті | Примітки | 2021 рік | 2020 рік |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | | 147 191 | 49 229 |
| Коригування: | | | |
| Знос та амортизація | 22.2 | 12 077 | 8 970 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів | | 55 106 | 21 341 |
| Амортизація дисконту/(премії) | | 4 976 | (189) |
| Результат операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | | (303) | (2 644) |
| Результат від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | - | (3 667) |
| Результат переоцінки іноземної валюти (Нараховані доходи) | | 317 | (9 271) |
| Нараховані витрати | | 24 876 | (15 061) |
| Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності | | 4 805 | (344) |
| Інший рух коштів, що не є грошовим | | 52 | (373) |
| Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях | | 238 750 | 59 836 |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях: | | | |
| Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій в цінні папери | | - | |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків | | (47) | 21 309 |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | | (400 879) | (618 964) |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | | 18 595 | (87 208) |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | | (830) | 2 908 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | | (150 000) | 150 000 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | | 948 462 | 493 790 |
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком | | | |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями | | - | (56) |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань | | 3 035 | 3 916 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань | | 3 521 | 3 979 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток | | 660 607 | 29 510 |

| Найменування статті | Примітки | 2021 рік | 2020 рік |
|--|----------|------------------|----------------|
| Податок на прибуток, що сплачений | | - | - |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності | | 660 607 | 29 510 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Придбання цінних паперів | | (2 080 452) | (935 000) |
| Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери | | 1 098 313 | 909 053 |
| Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості | | 96 115 | 79 866 |
| Придбання основних засобів | 10 | (4 051) | (6 863) |
| Надходження від реалізації основних засобів | | 101 | 272 |
| Придбання нематеріальних активів | 10 | (5 475) | (6 260) |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності | | (895 449) | 41 068 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Зобов'язання за договорами оренди | | (5 641) | (2 171) |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності | | (5 641) | (2 171) |
| Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти | | (7 076) | 14 048 |
| Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти | | 392 | 23 |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | | (247 167) | 82 478 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | 5 | 842 558 | 760 080 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | 5 | 595 391 | 842 558 |

Затверджено до випуску та підписано 04.11.2022р.

Голова правління

Головний Бухгалтер



В.О.Андреевська

О.О.Маркіна

Примітка 1. Інформація про банк

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2021 фінансовий рік для Публічного акціонерного товариства “Банк “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ” (далі по тексту – Банк).

Фінансова звітність Банку складена у грошовій одиниці України - у тисячах гривень.

Повне офіційне найменування Банку – Публічне акціонерне товариство “Банк “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ”, скорочене офіційне найменування Банку - АБ “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ”.

Місцезнаходження Банку: 04070, м. Київ, вул. Борисоглібська, буд. 5, літера “А”.

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України.

За організаційно-правовою формою Банк є публічним акціонерним товариством відкритого типу.

Банк здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії Національного банку України, запис № 171 у Державному реєстрі банків про право юридичної особи на здійснення банківської діяльності, реєстраційний номер у Державному реєстрі банків 264, дата внесення до Державного реєстру банків 30.12.1996р.

Банк має наступні ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності:

- серії АЕ № 263457 від 01.10.2013 - депозитарна діяльність депозитарної установи;
- серії АЕ № 263458 від 01.10.2013 - діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;
- серії АЕ № 263459 від 01.10.2013 - діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.

Банк має наступні ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами:

- серії АЕ № 185076 від 19.10.2012 - дилерська діяльність;
- серії АЕ № 185077 від 19.10.2012 - брокерська діяльність.

Банк має ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення субброкерської діяльності на ринках капіталу згідно рішення № 420 від 23.06.2021р.

Стратегічна мета Банку - бути універсальним та динамічним банком, посилити свої позиції, увійти в групу лідерів фінансового ринку України та збільшити ринкову вартість Банку.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційний номер Банку № 149 від 08 листопада 2012 року) та діє відповідно до Закону України № 4452-VI від 23.02.2012 “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”.

Кінцевими власниками істотної участі Банку є:

Львовчкіна Юлія Володимирівна, що володіє часткою банку у сукупності 57,4844%, в т.ч. прямо 0 %, та опосередковано 57,4844%;

Рішення № 154 від 23.03.2016 року Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем про погодження набуття істотної участі в банку.

Фурсін Іван Геннадійович, що володіє часткою банку у сукупності 24,8002%, в т.ч. прямо 24,8002%, та опосередковано 0%.

Рішення № 153 від 23.03.2016 року Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем про погодження набуття істотної участі в банку. (Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України № 225 від 10.06.2021 року (зі змінами від 02.05.2022 №20/676-рк та 06.06.2022р. № 20/750-рк) право голосу акцій Банку, які сукупно належать Фурсіну І.Г, тимчасово до усунення порушення, передається довірній особі Шлапаку Станіславу Валерійовичу)

Банк є членом Незалежної асоціації банків України, Асоціації платників податків України, Професійної Асоціації учасників Ринків капіталу та Деривативів, учасником саморегульованої організації професійних учасників ринку цінних паперів Асоціації “Українські Фондові Торговці”.

Банк активно інтегрований в міжнародні інформаційні та платіжні системи: є членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T., асоційованим учасником міжнародної платіжної системи VISA.

Фінансовий стан Банку засвідчує ТОВ «ПКФ УКРАЇНА».
Станом на 31 грудня 2021 року Банк має 5 відділень.

Примітка 2 Економічне середовище в умовах якого банк здійснює свою діяльність.

Банк здійснює свою діяльність в Україні, економічне середовище якої є відкритим та вважається ринковим з певними ознаками характерними перехідним економікам. Економіка України має значну залежність від світових цін на сировинні товари та низьку ліквідність на ринках капіталу. За таких умов банківська діяльність в Україні характеризується підвищеними ризиками, нетиповими для розвинених ринків.

2021 рік виявився періодом підготовки фінансової системи України до безпрецедентних випробувань повномасштабною військовою агресією росії. Ефективна, злагоджена та професійна робота команди Національного банку, банківського та небанківського секторів стала запорукою стабільної та безперебійної роботи фінансової системи під час війни, міцним підґрунтям для надійної фінансової оборони країни.

Українська економіка у 2021 році відновила зростання, незважаючи на нелегкі умови, пов'язані з наслідками коронакризи: за підсумками року ріст реального ВВП склав 3,4% після падіння у 2020 році на 4%.

В I кв. 2021 року ВВП знизився на 2% у річному вимірі, але зріс у II кв. 2021 року до 5,7%. У III кварталі 2021 року реальний ВВП України зріс на 2,7% у річному вимірі, а якщо порівняти з попереднім кварталом – на 1,5% у сезонно скоригованому вимірі. За даними ДССУ у 2021 році зростання реального ВВП становило 3,4%. Відхилення від прогнозу зумовлювалося насамперед повільнішим збиранням пізніх зернових та технічних культур, а також послабленням глобального попиту на продукцію гірничо-металургійного комплексу та високими цінами на енергоносії у світі.

За наявності нестабільності в економічному середовищі 2021 року національна валюта зміцнилась на 7% щодо долару США порівняно з початком року.

Національний банк, максимально застосовуючи гнучкість режиму інфляційного таргетування, упродовж більшої частини 2021 року зберігав стимулюючу монетарну політику для сприяння поверненню економіки на траєкторію зростання.

Послідовне проведення Національним банком проактивної, прозорої та передбачуваної монетарної політики сприяло тому, що, незважаючи на складну ситуацію, тренд на прискорення зростання споживчих цін в Україні на відміну від багатьох інших країн був переломлений: із жовтня інфляція поступово сповільнювалася до 10% річних на кінець 2021 року. За підсумками 2021 року цільового рівня інфляції досягнуто не було через переважно немонетарні причини її зростання (реформування тарифів, світові ціни, епідеміологічні витрати тощо) та слабкість монетарної трансмісії.

Національний банк України реагував на посилення інфляційних ризиків від початку 2021 року, підвищуючи облікову ставку – на 0,5 в.п. (до 6,5%) в березні, на 1,0 в.п. (до 7,5%) в квітні, на 0,5 в.п. (до 8%) в липні, на 0,5 в.п. (до 8,5%) в вересні, на 0,5 в.п. (до 9%) в грудні. Своєчасність реакції Нацбанку запобігла розкручуванню інфляційної спіралі. У разі її виникнення монетарна політика мала би бути значно жорсткішою, що завдало би шкоди економічному зростанню. Така політика протягом 2021 року дала змогу зберегти довіру до гривні, зокрема продовжилася тенденція до дедоларизації. За 2021 рік доларизація депозитів знизилася з 37,7% до 32,4%, кредитів - із 36,7% до 28,9%. Зростання депозитів в гривні становило 21% за минулий рік.

Упродовж 2021 року банківська система залишалася стійкою, добре капіталізованою, ліквідною та прибутковою. За оперативними даними, прибуток банківської системи за 2021 рік становив 77,5 млрд грн. Це рекордний прибуток за останні роки, і саме ці кошти можуть бути використані для нарощування капіталу та збільшення кредитування у 2022 році. Також банки мають гарні показники ліквідності, зокрема,

всі банки виконують норматив короткострокової ліквідності LCR, що передбачає покриття кризових впливів коштів. Чисті активи банківського сектору зросли на 12,7% і склали 2054 млрд грн.

За рахунок високих прибутків банки змогли сформувати буфери капіталу та активно кредитувати економіку. Національний банк підтримував збереження довіри до банківської системи та сприяв забезпеченню фінансової стабільності.

Результатом змін економічного середовища протягом 2021 року стали зміни в суверенних кредитних рейтингах України та зростання міжнародних резервів України. Міжнародні резерви, попри значні виплати за зовнішніми зобов'язаннями, на кінець 2021 року сягнули дев'ятирічного максимуму – 30,9 млрд дол. США. Основною метою управління міжнародними резервами залишалося забезпечення оптимального співвідношення рівнів захищеності, ліквідності та дохідності, яке забезпечувало виконання функцій Національного банку, визначених чинним законодавством України.

У вересні 2021 року міжнародне рейтингове агентство Standard & Poors підтвердило суверенні кредитні рейтинги України на рівні «В» зі «стабільним» прогнозом.

У серпні 2021 року міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings підтвердило суверенний кредитний рейтинг України на рівні «В» з прогнозом «позитивний».

У 2021 році відновлено співпрацю з міжнародними партнерами – отримано значну кредитну підтримку від МВФ, ЄС, Світового банку та інших міжнародних партнерів. Ці кошти посилили зовнішньоторгову стійкість державних фінансів, сприяли розблокуванню доступу України до міжнародних фінансових ринків, дали змогу профінансувати значну частину бюджетних потреб.

Впродовж 2021 року відновлення глобальної економіки тривало сталими темпами завдяки підвищенню ділового оптимізму в умовах поширення вакцинації, попри появу нових штамів коронавірусу, однак ключовим ризиком для макрофінансової стабільності, як і раніше, є триваліший термін і поглиблення пандемії коронавірусу та посилення карантинних заходів. Ескалація військового конфлікту на сході країни, скорочення врожаю зернових і плодоовочевих культур в Україні через несприятливі погодні умови, збільшення волатильності світових цін на продукти харчування з огляду на глобальні зміни клімату, зменшення обсягів припливу іноземного капіталу - реалізація цих ризиків може погіршити курсові й інфляційні очікування та ускладнити доступ до міжнародних ринків капіталу в умовах необхідності здійснення пікових боргових виплат.

Глибока економічна та фінансова кризи, обумовлені повномасштабною війною росії проти України, матимуть суттєві негативні та довготривалі наслідки для фінансового сектору. Проте банки успішно протистоять викликам війни завдяки значному запасу міцності, своєчасній реакції НБУ та рокам спільної роботи над реформою сектору.

Банки виявилися операційно стійкими, вони щодня майже безперебійно надавали послуги клієнтам у тих регіонах, де це було безпечно для працівників та клієнтів. Проте банки отримали значні збитки банків від спричинених війною подій операційного ризику.

Російське вторгнення завдає масивного удару по економіці України та призводить до масштабного руйнування інфраструктури.

Ця війна збільшила занепокоєння через різке глобальне уповільнення темпів розвитку, зростання інфляції та заборгованості, а також стрімкий ріст рівня бідності. Економічний вплив розповсюдився через багато каналів, включаючи ринки сировини, фінансові ринки, торгівлю, міграційні тенденції, зниження довіри.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності та основні принципи облікової політики

Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

3.1. Консолідована фінансова звітність.

У зв'язку з відсутністю учасників консолідованої групи, консолідована фінансова звітність Банком не складається.

3.2. Основи оцінки складання фінансової звітності.

Для здійснення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання Банку оцінюються та обліковуються за вартістю їх придбання чи виникнення (за історичною (первісною) собівартістю або справедливою вартістю).

При обліку за **історичною (первісною)** собівартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання.

При обліку за **справедливою** вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів у поточний час, а зобов'язання – за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку у поточний час.

3.3. Первісне визнання фінансових інструментів.

справедлива вартість - ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передавання зобов'язання у звичайній (упорядкованій невимушеній) операції між учасниками ринку на дату оцінки. Справедлива вартість визначається відповідно до вимог Міжнародного стандарту фінансової звітності 13 "Оцінка справедливої вартості";

Первісна вартість – Банк під час первісного визнання фінансового інструменту відображає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту/премії, якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору за операціями з акціонерами банку відображається в капіталі за рахунками класу 5 "Капітал банку" Плану рахунків та включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання або загальною сумою під час вибуття фінансового інструменту.

витрати на операцію - додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням, випуском або вибуттям фінансового активу чи зобов'язання і які не могли виникнути, якщо суб'єкт господарювання не випустив, не придбав або не реалізував фінансовий інструмент. До витрат на операцію належать комісійні, сплачені агентам, консультантам, брокерам і дилерам, збори органам регулювання, фондовим біржам, податки та державне мито, інші витрати. Витрати на операції не включають дисконти або премії за борговими фінансовими інструментами, адміністративні витрати;

амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання - сума, у якій оцінюється фінансовий актив або фінансове зобов'язання під час первісного визнання, за вирахуванням отриманих або сплачених коштів [основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших платежів, пов'язаних з ініціюванням фінансового активу або фінансового зобов'язання], збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, - різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового інструменту, а також для фінансових активів скоригована з урахуванням оціночного резерву під кредитні збитки;

метод ефективної ставки відсотка - метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходів у вигляді процентів чи витрат на виплату процентів протягом відповідного періоду часу;

ефективна ставка відсотка - ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового активу чи фінансового зобов'язання до валової балансової вартості фінансового активу або до амортизованої собівартості фінансового зобов'язання. Банк здійснює розрахунок ефективної ставки відсотка на основі майбутніх очікуваних грошових потоків з урахуванням усіх умов договору за фінансовим активом без урахування очікуваних кредитних збитків;

3.4. Знецінення фінансових активів.

знецінені фінансові активи - це фінансові активи, за якими є об'єктивні докази збитку чи спостерігаються одна або декілька подій, що мають негативний вплив на очікувані майбутні грошові потоки за таким фінансовим активом. Підтвердженням знецінення фінансового активу є спостережні дані про такі події:

- значні фінансові труднощі емітента або позичальника;
- порушення умов договору, такому як дефолт або прострочення платежу;
- надання банком уступки своєму позичальнику з економічних або договірних умов, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які банк не розглядав за інших умов;
- висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація позичальника;
- зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- купівлю або створення фінансового активу з великою знижкою, що відображає понесені кредитні збитки.

Банк ураховує загальний ефект декількох подій, якщо неможливо ідентифікувати одну окрему подію, що спричинила знецінення фінансового активу;

Початкове визнання фінансових інструментів. Банк після первісного визнання оцінює борговий фінансовий актив на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за:

- 1) амортизованою собівартістю;
- 2) справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;
- 3) справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Банк визначає бізнес-модель не для кожного активу, а на рівні груп фінансових активів, якими управляє в сукупності для досягнення певної бізнес-цілі.

3.5. Припинення визнання фінансових інструментів.

Банк припиняє визнавати первісний фінансовий актив і визнає новий фінансовий актив, якщо переглянуті або модифіковані грошові потоки, передбачені договором, призводять до припинення визнання первісного фінансового активу. Банк визнає на дату модифікації новий фінансовий актив за справедливою вартістю, ураховуючи витрати на операцію, пов'язані зі створенням нового фінансового активу (за винятком нового активу, який обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки), та визначає суму очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців.

Банк визнає кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках протягом усього строку дії фінансового активу, якщо в результаті модифікації виникає новий фінансовий актив, який є знеціненим під час первісного визнання.

Банк на кожну звітну дату визнає результати змін очікуваних кредитних збитків протягом усього строку дії фінансового активу, знеціненого під час первісного визнання, (уключаючи позитивні зміни) у складі прибутків/збитків як витрати/доходи на формування/розформування оціночних резервів. Дохід від розформування оціночних резервів визнається навіть у разі перевищення величини раніше сформованого резерву за таким фінансовим активом.

Банк визнає на дату припинення визнання первісного фінансового активу доходи або витрати від припинення визнання, що дорівнюють різниці між балансовою вартістю первісного фінансового активу та справедливою вартістю нового фінансового активу.

Банк на звітну дату, а також на дату припинення визнання (погашення, відступлення прав вимоги, продаж, списання за рахунок резерву) та дату зміни умов (модифікації) фінансового інструменту здійснює нарахування процентного доходу, амортизацію премії/дисконту, переоцінку до справедливої вартості, аналіз зміни очікуваного кредитного збитку для формування/розформування оціночного резерву.

3.6. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти у касі, залишки на кореспондентському рахунку у Національному банку України, використання яких не обмежене, залишки на кореспондентських рахунках в інших банках. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Кошти обов'язкових резервів на рахунках в Національному банку України представляють собою кошти, розміщені на окремому рахунку в Національному банку України, які не призначені для фінансування щоденних операцій Банку. Відповідно, вони виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів.

Заборгованість інших банків. Заборгованість інших банків обліковується тоді, коли Банк надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з дебіторською заборгованістю, що виникає. Ця дебіторська заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань.

Заборгованість інших банків обліковується за амортизованою вартістю.

Для цілей заповнення звіту про рух грошових коштів до грошових коштів та їх еквівалентів відносяться також і депозитні сертифікати.

3.7. Операції з фінансовими інвестиціями, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки

Облік операцій з фінансовими інвестиціями, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки здійснюється за датою розрахунку.

До фінансових інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, належать боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, що придбані з метою продажу в найближчий час і отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або дилерської маржі, а також фінансові інвестиції, які під час первісного визнання є частиною портфеля фінансових інструментів, управління якими здійснюється разом, і щодо яких є свідчення фактичного отримання короткострокового прибутку.

У разі зміни справедливої вартості здійснюється переоцінка цінних паперів. Результат переоцінки обов'язково відображається в бухгалтерському обліку на дату балансу.

Амортизація дисконту (премії) за борговими цінними паперами, що відносяться до фінансових інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, не здійснюється.

Банк під час первісного визнання відображає в бухгалтерському обліку фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Витрати на операції з придбання таких фінансових інвестицій відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення.

Банк у разі прийняття рішення про рекласифікацію фінансової інвестиції, що обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, в категорію фінансових інвестицій, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, продовжує оцінювати таку фінансову інвестицію за справедливою вартістю. На дату рекласифікації банк визначає ефективну ставку відсотка на основі справедливої вартості фінансового активу та визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки (якщо рекласифікований фінансовий актив не є знеціненим фінансовим активом).

Банк у разі прийняття рішення про рекласифікацію фінансової інвестиції, що обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, в категорію фінансових інвестицій, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, продовжує оцінювати таку фінансову інвестицію за справедливою вартістю. Накопичені прибутки або збитки, які були раніше визнані у складі іншого сукупного доходу, рекласифікуються із складу власного

капіталу до прибутків або збитків як рекласифіковане коригування

Цінні папери, що віднесені до фінансових інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки і відображаються за балансовими рахунками груп 140, 300 та 301. Аналітичний облік цінних паперів за балансовими рахунками груп 140, 300 та 301 ведеться в розрізі їх емітентів та випусків.

Цінні папери, що віднесені до фінансових інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, підлягають переоцінці в разі зміни їх справедливої вартості. Обов'язково на дату балансу результат переоцінки відображається за аналітичними рахунками класу 6 плану рахунків на суму різниці між справедливою вартістю цінного папера і його балансовою вартістю в кореспонденції з рахунками переоцінки.

Банк визнає процентний дохід за борговими цінними паперами, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, окремо згідно із встановленою процентною ставкою купона за цими цінними паперами. Від володіння цінними паперами з невизначеним доходом Банк отримує доходи у вигляді дивідендів.

Банк здійснює нарахування процентних доходів за цінними паперами та фінансовими інвестиціями, що віднесені до фінансових інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, на дату їх переоцінки, але не рідше одного разу на місяць.

У разі реалізації фінансових інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки прибуток чи збиток (різниця між вартістю реалізації та балансовою вартістю) відображається за відповідним аналітичним рахунком класу 6 плану рахунків.

Переоцінка фінансових інвестицій, за якими укладений договір про продаж за визначеною вартістю реалізації, між датою операції і датою розрахунку не здійснюється.

3.8. Кредити та заборгованість клієнтів.

Фінансовий інструмент - це договір, згідно з яким одночасно виникає фінансовий актив в одного суб'єкта господарювання і фінансове зобов'язання або інструмент власного капіталу в іншого суб'єкта господарювання.

Бухгалтерський облік операцій із фінансовими інструментами здійснюється згідно з економічною суттю цих операцій за балансовими та позабалансовими рахунками Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11 вересня 2017 року № 89 (зі змінами) (далі - План рахунків).

Банк відображає в бухгалтерському обліку продаж активів та послуг з відстроченням платежу відповідно до їх економічної суті за рахунками з обліку кредитів згідно з Планом рахунків.

Банк під час здійснення операцій має право використовувати транзитні рахунки, рахунки кредиторської та дебіторської заборгованості відповідно до вимог програмного забезпечення за умови подальшого відображення їх за відповідними рахунками з обліку певного фінансового інструменту.

Банк під час здійснення бухгалтерських проводок за операціями з фінансовими інструментами, визначених цією Інструкцією, використовує перелік згрупованих рахунків (додаток до цієї Інструкції), у якому рахунки згруповані відповідно до їх призначення.

Банк відображає в бухгалтерському обліку витрати на операцію та інші платежі, безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, на рахунках дисконту/премії за цим фінансовим інструментом (окрім фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки).

Банк відповідно до внутрішньої методики відображає в бухгалтерському обліку на окремому аналітичному рахунку дисконту/премії очікувані кредитні збитки, якщо такі кредитні збитки не обліковуються за рахунком резерву.

Банк здійснює класифікацію та оцінку фінансових активів, виходячи з бізнес-моделі, яку він використовує для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором.

Банк визнає за борговими фінансовими інструментами процентний дохід (нарахування процентів, амортизацію дисконту/премії) за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати їх придбання до

дати припинення визнання (продаж, відступлення права вимоги, погашення, списання за рахунок резерву), рекласифікації.

Банк визнає процентні доходи за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості за винятком:

1) придбаних або створених знецінених фінансових активів. Для таких фінансових активів застосовуються ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої собівартості фінансового активу з дати первісного визнання;

2) фінансових активів, що не були придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами, але в подальшому стали знеціненими фінансовими активами. До таких фінансових активів банк застосовує ефективну процентну ставку до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах.

Банк визнає процентний дохід за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з наступної дати нарахування процентів, якщо в результаті впливу певних подій раніше знецінений фінансовий актив відновився, і вже не є знеціненим.

Банк припиняє визнання фінансового активу або групи фінансових активів (далі - фінансовий актив), якщо:

1) строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, визначені умовами договору, закінчується;

2) передавання фінансового активу відповідає критеріям припинення визнання відповідно до пункту 15 розділу I цієї Інструкції;

3) відбулося списання за рахунок резерву.

Банк передає фінансовий актив, якщо виконується одна з таких умов:

1) банк передає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, передбачені договором;

2) банк зберігає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, передбачені договором про передавання, але бере на себе зобов'язання сплатити грошові потоки одному чи кільком одержувачам за договором, що відповідає таким умовам:

банк не має зобов'язання сплатити суми кінцевим покупцям до часу отримання еквівалентних сум від первісного активу;

умови договору забороняють банку продавати або передавати в заставу первісний фінансовий актив, крім його передавання кінцевим одержувачам як забезпечення зобов'язання сплатити грошові потоки;

банк має зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які він отримує за дорученням кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, банк не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій коштами або еквівалентами коштів (як визначено в Міжнародному стандарті бухгалтерського обліку 7 "Звіт про рух грошових коштів") протягом короткого строку погашення від дати інкасації до дати необхідного переведення їх кінцевим одержувачам. Проценти за такими інвестиціями передаються кінцевим одержувачам.

Банк оцінює межі, у яких він зберігає всі ризики та винагороди від володіння активом під час передавання фінансового активу, з урахуванням такого:

1) банк припиняє визнання фінансового активу і визнає права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання, якщо він передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом;

2) банк продовжує визнавати фінансовий актив, якщо він зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом;

3) банк визначає, чи зберігається контроль за фінансовим активом, якщо він не передає, не зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом.

Банк не здійснює контроль за переданим активом, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати непов'язаній третій стороні, може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання.

Банк припиняє визнання такого активу і визнає права та зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання, якщо контроль за фінансовим активом не зберігається.

Банк продовжує визнавати переданий фінансовий актив у межах його подальшої участі в ньому в разі збереження контролю за фінансовим активом.

Банк визнає різницю між балансовою вартістю фінансового активу, обчисленою на дату припинення визнання, та сумою отриманої компенсації (у тому числі величиною отриманого нового активу за вирахуванням величини прийнятого зобов'язання), як доходи або витрати від припинення визнання.

Банк відображає в бухгалтерському обліку зміну умов договору або модифікацію за фінансовим активом, що призводить до перегляду грошових потоків за ним, як:

1) припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю; або

2) продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами.

Банк перераховує валову балансову вартість фінансового активу та визнає доходи або витрати від модифікації, якщо умови договору за фінансовим активом переглядаються за згодою сторін або відбувається будь-яка інша модифікація, що не призводить до припинення визнання первісного фінансового активу.

Банк розраховує нову валову балансову вартість як теперішню вартість переглянутих або модифікованих грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику - для придбаних або створених знецінених фінансових активів). Банк уключає витрати на операцію в балансову вартість модифікованого фінансового активу та амортизує їх протягом строку дії такого активу.

Банк визнає різницю між валовою балансовою вартістю за первісними умовами та валовою балансовою вартістю за переглянутими або модифікованими умовами як доходи або витрати від модифікації.

3.9. Облік фінансових інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

До фінансових інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід відносять боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, що призначені для продажу і не класифікуються як фінансові інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки або фінансові інвестиції, які обліковуються за амортизованою собівартістю.

До фінансових інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід відносять:

- боргові цінні папери, які Банк не має наміру та/або змоги тримати до дати їх погашення;
- боргові цінні папери, які Банк готовий продати у зв'язку зі зміною ринкових процентних ставок або ризиків, потреб ліквідності, наявності й дохідності альтернативних інвестицій, джерел та умов фінансування або зміною валютного ризику;
- акції та інші фінансові інвестиції, які Банк готовий продати у зв'язку зі зміною ризиків, потреб ліквідності, наявності й дохідності альтернативних інвестицій.

Фінансові інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, підлягають переоцінці. Усі фінансові інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності.

Витрати на операції, пов'язані з придбанням боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) під час первісного визнання цих цінних паперів.

Фінансові інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, відображаються за балансовими рахунками груп 141, 143, 310 та 311 Плану рахунків. Аналітичний облік цінних паперів за балансовими рахунками груп 141, 143, 310 та 311 ведеться в розрізі їх емітентів та випусків.

Фінансові інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, підлягають переоцінці. Обов'язково на дату балансу результат переоцінки відображається в капіталі за аналітичним рахунком балансового рахунку 5102 на суму різниці між справедливою вартістю цінного

папера і його балансовою вартістю, визначеною на дату переоцінки.

За борговими цінними паперами які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, Банк визнає процентні доходи, у тому числі процентні доходи у вигляді амортизації дисконту (премії), з використанням ефективної ставки відсотка. Від володіння цінними паперами з невизначеним доходом Банк отримує доходи у вигляді дивідендів.

Банк застосовує метод ефективної ставки відсотка з урахуванням вимог, які визначені нормативно-правовими актами Національного банку України з бухгалтерського обліку доходів і витрат.

Банк визнає процентні доходи за фінансовими інвестиціями, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, на дату їх переоцінки та обов'язково на дату балансу, але не рідше одного разу на місяць.

Якщо за фінансовими інвестиціями визнавалося зменшення корисності, то процентні доходи визнаються із застосуванням до амортизованої собівартості ставки відсотка, що використовувалася для дисконту майбутніх грошових потоків під час останньої оцінки збитків унаслідок зменшення корисності.

Якщо умовами випуску боргових цінних паперів передбачено поступове або часткове погашення їх номіналу, то нарахування процентів та розрахунок ефективної ставки відсотка за цінними паперами здійснюється з урахуванням такого зменшення номіналу цінного папера.

3.10. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу)

Операція з продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу) - це операція з цінними паперами, яка складається з двох частин і при якій укладається єдина генеральна угода між учасниками ринку про продаж (купівлю) цінних паперів на певний строк із зобов'язанням зворотного продажу (викупу) у визначений строк або на вимогу однієї із сторін за заздалегідь обумовленою ціною. За економічною суттю операція продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу) – кредитна операція, в якій цінні папери використовуються як забезпечення.

Цінні папери надані (отримані) в забезпечення обліковуються за позабалансовими рахунками 9510 “Надана застава” або позабалансовими рахунками групи 950 “Отримана застава”.

Різниця між ціною продажу (купівлі) та ціною зворотного продажу (купівлі) є процентними доходами (витратами). Нараховані доходи обліковуються відповідно за балансовими рахунками 6002, 6022, 6015.

Нараховані витрати обліковуються відповідно за балансовими рахунками 7002, 7015, 7021.

Банк перекласифіковує цінні папери, що продані за операцією репо, відповідно до якої покупець має право їх продати або надати у заставу, в дебіторську заборгованість за операціями репо, що обліковується за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Цінні папери, що куплені за договором репо з правом наступного продажу, у разі їх продажу третій стороні відображаються покупцем за справедливою вартістю як зобов'язання з повернення цінних паперів за рахунками кредиторської заборгованості за операціями репо, що обліковується за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Результат переоцінки до справедливої вартості цінних паперів, що обліковуються на рахунках дебіторської та кредиторської заборгованості за операціями репо, та результат від продажу третій стороні банк відображає за балансовим рахунком 6223.

3.11. Облік фінансових інвестицій, які обліковуються за амортизованою собівартістю

До цієї категорії відносяться придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, і фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до фінансових інвестицій, які обліковуються за амортизованою собівартістю, якщо Банк має намір та здатність утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу.

Банк не повинен первісно відносити цінні папери до фінансових інвестицій, які обліковуються за амортизованою собівартістю, якщо:

- має намір утримувати цінні папери протягом невизначеного часу;
- готовий продати їх у разі змін ринкових ставок відсотка, ризиків, потреб ліквідності;
- умови випуску безстрокових боргових цінних паперів передбачають сплату відсотків протягом невизначеного часу (тобто немає фіксованого строку погашення);
- емітент має право погасити цінні папери сумою, значно меншою, ніж їх амортизована собівартість.

- не має фінансових ресурсів для фінансування цінних паперів до строку їх погашення;
- є юридичне або інше обмеження, яке може перешкодити наміру Банку утримувати цінні папери до строку їх погашення.

Цінні папери, за якими емітент передбачає дострокове погашення, можуть бути визнані як фінансові інвестиції, які обліковуються за амортизованою собівартістю, якщо Банк має намір і змогу утримувати їх до строку погашення.

Придбані боргові цінні папери відображаються в бухгалтерському обліку в розрізі таких складових: номінальна вартість, дисконт або премія, сума накопичених процентів на дату придбання. Витрати на операції, здійснені під час придбання боргових цінних паперів, уключаються у вартість придбання та відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії).

Після первісного визнання боргові цінні папери на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю.

Банк визнає дохід та здійснює амортизацію дисконту (премії) за борговими цінними паперами не рідше одного разу на місяць із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Боргові цінні папери в портфелі Банку до погашення підлягають перегляду на зменшення їх корисності.

Фінансові інвестиції, які обліковуються за амортизованою собівартістю, відображаються за балансовими рахунками груп 142, 144 та 321 Плану рахунків. Аналітичний облік цінних паперів за балансовими рахунками груп 142, 144 та 321 ведеться в розрізі їх емітентів та випусків.

За фінансовими інвестиціями, які обліковуються за амортизованою собівартістю Банк визнає процентні доходи, у тому числі у вигляді амортизації дисконту (премії) із застосуванням принципу нарахування та методу ефективної ставки відсотка.

Банк визнає процентні доходи за борговими цінними паперами в сумі, що є добутком амортизованої собівартості та первісної ефективної ставки відсотка відповідного цінного папера, у тому числі і за цінними паперами, за якими визнавалося зменшення корисності.

На дату балансу боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, переглядаються щодо можливого зменшення їх корисності на основі аналізу очікуваних грошових потоків.

Зменшення корисності боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, відображається в бухгалтерському обліку шляхом формування резерву на суму перевищення балансової вартості цінних паперів над поточною вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (тобто за ефективною ставкою відсотка, розрахованого під час первісного визнання).

Боргові цінні папери, що не погашені у визначений емітентом строк, обліковуються за окремими аналітичними балансовими рахунками з обліку цінних паперів.

3.12. Інвестиції в асоційовані компанії.

Інвестиції в асоційовані компанії відсутні.

3.13. Інвестиційна нерухомість.

До інвестиційної нерухомості відносяться земля, будівлі або частини будівлі або земля і будівля, що перебувають у власності Банку або отримані Банком за договором про фінансовий лізинг (оренду) з метою отримання орендних платежів, доходів від зростання капіталу або того чи іншого, а не для надання послуг або адміністративних цілей.

Один і той самий об'єкт нерухомості може бути розділений на відокремлені частини, що використовуються з різною метою: одна частина - для отримання доходу від орендної плати або збільшення капіталу, інша - для використання в процесі діяльності банку або для адміністративних цілей. Якщо ці частини можна продати окремо, то в такому разі частина яка використовується для отримання доходу від орендної плати або збільшення капіталу буде обліковуватись Банком як інвестиційна нерухомість. У випадку коли ці частини не можуть бути продані окремо, то такий об'єкт визнається інвестиційною нерухомістю за умови, що лише 15% і менше від загальної площі об'єкта утримується Банком для використання в процесі діяльності Банку або для адміністративних цілей.

Станом на кінець року на балансі Банку як інвестиційна нерухомість обліковуються 10 об'єктів, які здаються в оренду. На балансі вони обліковуються за справедливою вартістю. В 2021 році Банком було

відображено в бухгалтерському обліку зміни справедливої вартості об'єктів інвестиційної нерухомості в зв'язку з тим, що вартість по якій вона обліковується в балансі відрізняється від справедливої вартості, визначеної незалежними експертами на дату складання балансу.

3.14. Гудвіл.

Гудвіл відсутній.

3.15. Основні засоби.

Банк встановлює вартісну ознаку предметів, що входять до складу основних засобів в розмірі більше 20000 грн. До складу малоцінних необоротних матеріальних активів відносяться матеріальні активи із строком корисного використання більше одного року і вартістю рівною або менше 20000 грн. Якщо матеріальний актив має строк корисного використання менше одного року, то незалежно від вартості, він має бути відображений у складі витрат поточного періоду.

Нарахування амортизації основних засобів проводиться із застосуванням прямолінійного методу та здійснюється протягом строку корисного використання об'єкта, який встановлюється Банком під час їх первісного визнання та зазначається в акті введення в експлуатацію.

Строк корисного використання основних засобів визначається спеціальною комісією, яка затверджується наказом по Банку та зазначається в Акті приймання-передачі (внутрішнього переміщення) основних засобів під час введення об'єкта в експлуатацію.

Строки корисного використання (місяців):

- будинки та споруди - 600;
- транспортні засоби - 60–84;
- телефонне обладнання - 24-60;
- інвентар (меблі) - 48–180;
- офісне обладнання - 24–60;
- комп'ютерна техніка - 24 – 60;
- побутова техніка - 36 – 120;
- інші основні засоби – 24 – 144.

Строки корисного використання основних засобів протягом 2021 року не переглядалися.

Придбані Банком основні засоби визнаються та обліковуються у фінансовому обліку за первісною вартістю, до якої включаються всі витрати, пов'язані з придбанням, доставкою, монтажем та введенням їх в експлуатацію.

3.16. Нематеріальні активи.

Придбаний об'єкт нематеріальний актив визнається активом, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, і його вартість може бути достовірно визначена.

Нематеріальні активи визнаються та оцінюються в фінансовому обліку Банку за первісною вартістю, до якої включаються всі витрати, пов'язані з придбанням, доставкою та введенням в експлуатацію.

Після первісного визнання нематеріальні активи оцінюються за собівартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Бухгалтерський облік нематеріальних активів ведеться щодо кожного об'єкта.

Амортизація розраховується за прямолінійним методом, виходячи з первісної вартості та строку корисного використання нематеріальних активів. Строки корисного використання нематеріальних активів встановлюються наказом по Банку, окремо для кожного об'єкта.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється щомісяця і починається з першого числа місяця, наступного за звітним, у якому об'єкт став придатним для корисного використання і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта нематеріальних активів.

Норми амортизації нематеріальних активів для програмного забезпечення складають 11,22-50%.

При визначенні строку корисної експлуатації нематеріальних активів Банком враховуються технічні характеристики, сучасні тенденції в галузі техніки, програми технічного поліпшення та догляду за активами.

Банк не проводив переоцінку нематеріальних активів протягом 2020 року.

Протягом 2020 року Банк не змінював норми амортизації, строк корисного використання та не здійснював переоцінку первісної вартості нематеріальних активів.

3.17. Оренда, за якою банк виступає Орендодавцем та/або Орендарем.

3.17.1. Надання в операційну оренду активу

Майно, передане Банком в оперативний лізинг(оренду), залишається на балансі Банку та обліковується на окремому аналітичному рахунку із зазначенням, що це майно передано в оренду. Протягом строку оренди Банк нараховує амортизацію необоротних активів, переданих в оренду; а також здійснює нарахування орендних платежів.

3.17.2 Отримання в операційну оренду активу

Якщо термін дії договору оренди менше одного року (договір є короткостроковим), або базова вартість активу, що передається в оренду менша ніж еквівалент 5000 дол.США по курсу на дату укладення договору, Банк не визнає в обліку актив з права використання та орендне зобов'язання. При цьому орендні платежі визнаються витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди та обліковуються на рахунках витрат.

В іншому випадку, на дату початку дії договору оренди Банк визнає актив у вигляді права використання за первісною вартістю (собівартістю) та зобов'язання за договором оренди.

Первинна вартість активу включає в себе:

- Первинну вартість зобов'язання за договором оренди;
- Орендні платежі, здійснені на початку чи до дії договору оренди;
- Первинні прямі понесені витрати;
- Оцінку витрат, що будуть здійснені при вибутті активу.

Первинна вартість зобов'язання визначається як теперішня вартість орендних платежів, що ще не сплачені. Орендні платежі дисконтуються протягом строку оренди із застосуванням ставки відсотка, що передбачена договором, або з використанням ставки залучення коштів фізичних осіб на строк більше року, що застосовується в Банку на дату визнання в обліку договору оренди.

Для подальшої оцінки активу з права користування Банк використовує модель обліку за первісною вартістю (собівартістю), у зв'язку з чим вартість активу визначається:

- За вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення;
- З врахуванням коригування переоцінки зобов'язання за договором оренди.

Нарахування амортизації здійснюється з дати початку дії договору оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права використання чи кінець строку дії договору оренди.

Подальша оцінка зобов'язання за договором оренди здійснюється таким чином:

- Збільшуючи балансову вартість для відображення процентів за орендним зобов'язанням;
- Зменшуючи балансову вартість для відображення сплачених орендних платежів;
- Переоцінюючи балансову вартість для відображення переоцінки, модифікації оренди або перегляду по суті фіксованих орендних платежів.

Банк повинен переоцінювати зобов'язання по оренді, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконту в будь-якому з наступних випадків:

- зміна терміну оренди. Банк повинен визначати переглянуті орендні платежі на основі переглянутого строку оренди
- зміна умов придбання базового активу. Банк повинен визначати переглянуті орендні платежі для відображення зміни сум до сплати за опціоном на покупку.

Банк визначає переглянуту ставку дисконту як припустиму ставку відсотка по оренді на решту строку оренди, якщо таку ставку можна легко визначити, або як ставку залучення коштів фізичних осіб на строк більше року, що застосовується в Банку на дату здійснення переоцінки.

Банк також здійснює переоцінку орендного зобов'язання в таких випадках:

- зміна сум, які як очікується, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;
- зміна майбутніх орендних платежів внаслідок зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів.

Банк визначає переглянуті орендні платежі для решти строку оренди, застосовуючи ставку відсотка на дату початку оренди.

3.18. Фінансова оренда.

Фінансова оренда, за якою банк виступає орендодавцем та/або орендарем відсутній.

3.19. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття.

Необоротні активи, утримувані для продажу - необоротні активи, що утримуються з метою продажу, та їх балансова вартість відшкодовуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання. Необоротні активи, утримувані для продажу, обліковуються за рахунком 3408.

На кінець 2020 року необоротні активи, утримувані для продажу в Банку відсутні.

3.20. Припинена діяльність.

Банк не припиняв своєї діяльності.

3.21. Похідні фінансові інструменти.

Похідні фінансові інструменти, що включають валютообмінні контракти та валютні свопи, обліковуються за справедливою вартістю. Всі похідні фінансові інструменти показуються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних інструментів відносяться на прибуток чи збиток за рік. Банк не застосовує облік хеджування.

3.22. Залучені кошти.

Залучені кошти первісно обліковуються за первинною вартістю, яка являє собою отримані кошти за вирахуванням витрат, що понесені на проведення операції. В подальшому, залучені кошти відображаються за амортизованою собівартістю, і будь-яка різниця між чистими надходженнями і вартістю погашення відображається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, протягом періоду використання залучених коштів за методом ефективної ставки відсотка.

Кошти, що залучені за ставками, що відрізняються від ринкових, перераховуються по справедливій вартості на час їх отримання. При цьому справедлива вартість являє собою майбутні процентні платежі та погашення основної суми боргу, що дисконтовані за ринковими відсотковими ставками, які застосовуються до подібних залучених коштів.

Різниця між справедливою вартістю і номінальною вартістю залучених коштів в момент їх отримання відображається в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід як дохід при виникненні зобов'язань за ставками, які є нижчими ніж ринкові, або як збиток при виникненні зобов'язань за ставками, які перевищують ринкові ставки. В подальшому балансова вартість таких залучених коштів коригується на суму амортизації доходів (збитків), що виникли в момент їх отримання, а відповідні витрати включаються як процентні витрати до складу звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

3.23. Резерви за зобов'язаннями.

Резерви за зобов'язаннями – це зобов'язання нефінансового характеру із невизначеним строком або сумою. Резерви відображаються у фінансовій звітності, коли Банк має теперішнє юридичне або конструктивне зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує імовірність того, що для погашення такого зобов'язання потрібне буде відволікання ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності.

3.24. Податок на прибуток.

У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати/кредит з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди.

Ставка податку на прибуток згідно з чинним законодавством протягом **2020 та 2021 років становила 18 відсотків.**

Різниця між обліковим (бухгалтерським) прибутком та прибутком, визначеним згідно нормам діючого податкового законодавства виникли внаслідок різних методик визначення прибутку в бухгалтерському та податковому обліках.

В Банку за станом на кінець дня 31.12.2021 року відсутні інвестиції в дочірні та асоційовані компанії.

Банк протягом звітного періоду не скорочував види діяльності і тому відсутні суми витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена.

3.25. Статутний капітал та емісійний дохід.

Прості акції показані у складі капіталу. Акумуляовані витрати, безпосередньо пов'язані з випуском простих акцій, визнаються як вирахування з власного капіталу, за вирахуванням будь-яких податкових впливів.

Банк може оголошувати та виплачувати дивіденди тільки згідно з правилами та положеннями законодавства України.

Дивіденди за простими акціями відображаються як розподіл накопиченого нерозподіленого прибутку у тому періоді, коли вони були оголошені.

3.26. Власні акції, викуплені в акціонерів.

Протягом звітного періоду Банк не викупав власних акцій в акціонерів.

3.27. Визнання доходів і витрат.

Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання (наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою). Комісійні за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Банк не відносить зобов'язання із надання кредитів до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат.

Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення.

Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані.

3.28. Переоцінка іноземної валюти.

Функціональною валютою Банку є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Банк. Функціональною валютою та валютою подання фінансової звітності Банку є національна валюта України – гривня.

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного банку України станом на кінець відповідного звітного періоду. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційними обмінними курсами Національного банку України на кінець року, відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (як прибутки мінус збитки від торгових операцій з іноземною валютою та прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти, відповідно). Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних позицій, які оцінюються за первісною вартістю. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю, в іноземній валюті, в тому числі інвестиції в інструменти капіталу, перераховуються за курсами обміну на дату визначення справедливої вартості. Вплив змін обмінного курсу на немонетарні статті, оцінені за справедливої вартістю, обліковується як частина прибутку або збитку від зміни справедливої вартості.

Результати і фінансова позиція Банку перераховуються у валюту подання наступним чином:

- (i) активи і зобов'язання у поданому звіті про фінансовий стан перераховуються за обмінним курсом станом на кінець дня на кінець відповідного звітного періоду;
- (ii) доходи і витрати перераховані за середнім курсом обміну (крім випадків, коли такий середній курс не є приблизно рівним кумулятивному ефекту курсів обміну на дати відповідних операцій, в цих випадках доходи і витрати перераховуються на дату операції);
- (iii) компоненти капіталу перераховуються за історичним курсом обміну; та
- (iv) всі курсові різниці, що виникають, визнаються у складі інших сукупних доходів.

Основні офіційні курси обміну гривні, що застосовувались для перерахунку сум активів та зобов'язань в іноземній валюті на 31 грудня становили:

| Валюта | Код валюти | 2021 рік | 2020 рік |
|-----------------------------|------------|----------|----------|
| долар США | 840 | 27,2782 | 28,2746 |
| Євро | 978 | 30,9226 | 34,7396 |
| англійський фунт стерлінгів | 826 | 36,8392 | 38,4393 |
| російський рубль | 643 | 0,36397 | 0,3782 |
| білоруський рубль | 933 | 10,6827 | 10,8477 |

3.29. Взаємозалік статей активів і зобов'язань.

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми здійснюється лише тоді, коли існує юридично визнане право взаємозаліку визнаних сум і є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

3.30. Інформація за операційними сегментами.

Операційні сегменти – це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, результати операційної діяльності яких регулярно аналізуються органом, відповідальним за прийняття операційних рішень (Правління Банку), і щодо яких наявна окрема фінансова інформація.

Сегмент повинен відображатись окремо, якщо більша частина його доходу створюється від банківської діяльності за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають такому

критерію: дохід за сегментом становить 10% або більше від загального доходу (уключаючи банківську діяльність у межах сегмента).

При складанні примітки, з врахуванням критерію, Банк визначив для себе такі звітні сегменти:

- Корпоративний бізнес;
- Послуги фізичним особам та МСБ;
- Централізовані казначейські операції та нерозподілені статті.

Сегменті активи та зобов'язання включають операційні активи та зобов'язання, які більшістю представлені в балансі, але за виключенням статей таких, як грошові кошти, оподаткування.

Операції між сегментами здійснюються на комерційних умовах. Кошти перерозподіляються між сегментами, що призводить до виникнення трансфертних доходів та витрат, які показані у складі операційного доходу (див. колонку «Виключення» статей «Процентні доходи» та «Процентні витрати»). Процентні, що стягуються за ці кошти, визначаються відповідно до розрахунків витрат на фінансування Банку. Коригування на внутрішні розрахунки і трансфертне ціноутворення були відображені в результатах діяльності кожного сегмента, інших суттєвих статей доходів та витрат за операціями між сегментами немає.

Інформація за географічним сегментом не надається, тому що Банк не здійснює діяльність за межами України.

3.31. Операції з пов'язаними особами.

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» сторони, як правило, вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під загальним контролем, спільним контролем або одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та оперативних рішень.

В ході звичайної діяльності проводяться банківські операції з основними акціонерами, компаніями під спільним контролем та іншими зв'язаними сторонами. При розгляді взаємовідносин кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага надається змісту відносин, а не лише їх юридичній формі.

Методи оцінки активів та зобов'язань, що використовуються при визнанні операцій з пов'язаними сторонами не відрізняються від загальноприйнятих.

Угоди, що здійснюються з пов'язаними з Банком особами, не передбачають більш сприятливі умови, ніж угоди, укладені з іншими особами.

3.32. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок.

З 1 січня 2019 року набув чинності МСФЗ 16 «Оренда», яким були внесені значні зміни до обліку операцій оренди, особливо в частині обліку операцій орендаря. У зв'язку з цим до облікової політики банку були внесені зміни, опис яких наведений у п.3.17 примітки 3 «Основи подання фінансової звітності та основні принципи облікової політики» та у примітці 4 «Нові та переглянуті положення з бухгалтерського обліку» даного Звіту.

3.33. Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів облікової політики.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності та на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Судження постійно удосконалюються та базуються на попередньому досвіді фахівців Банку та інших факторах, включаючи майбутні події, очікування яких вважається обґрунтованим за існуючих обставин.

Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступних періодів, включають:

Безперервна діяльність

В кінці 2021 року в рамках підготовки Плану відновлення діяльності Банк провів стрес-тестування показників Бізнес-плану Банку на 2022 у випадку значного погіршення економічної ситуації в країні.

Банк в разі різкого погіршення умов та появи загрози порушення Банком нормативів капіталу та ліквідності застосовує наступні заходи:

- невиплата дивідендів акціонерам Банку, направлення прибутку минулих років на збільшення капіталу Банку;
- зупинення нових активних операцій, закриття лімітів овердрафтів та кредитних ліній;
- скорочення адміністративних витрат, в тому числі: витрат на програмне забезпечення;
- скорочення витрат на оплату премій;
- збільшення капіталу за рахунок фінансової допомоги акціонерів;
- отримання коштів Національного банку України для підтримки ліквідності;
- проведення активної роботи по утриманню вкладів населення.

Керівництвом Банку була проведена оцінка наявної суттєвої невизначеності, пов'язаної з військовими діями на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричинювати значні негативні наслідки як для економіки України в цілому, та і для клієнтів Банку зокрема, на припущення, що лежать в основі припущень керівництва по безперервну діяльність.

Найближчим часом Банк продовжить функціонувати в умовах воєнного стану в рамках діючої на сьогодні моделі.

З метою мінімізації негативних наслідків військової агресії російської федерації Банком здійснені наступні заходи з метою забезпечення безперервності діяльності Банку та виконання нормативів встановлених Національним банком України.

1. 24.02.2022 Банк зупинив операції з надання кредитів новим клієнтам, провів роботу щодо погашення заборгованості за діючими кредитами, що дозволило Банку знизити кредитний портфель з 2 112 млн. грн до 1 875 млн. грн.

| Кредитний портфель | 23.02.2022 | 09.05.2022 | зміни з 24.02.2022 |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|---------------------|
| заборгованість за кредитами юр.осіб | 1 936 229 656 | 1 708 986 996 | -227 242 660 |
| заборгованість за кредитами фіз.осіб | 175 693 515 | 166 248 480 | -9 445 035 |
| Загальний кредитний портфель | 2 111 923 171 | 1 875 235 476 | -236 687 695 |

2. Банк скоротив придбання нового обладнання та меблів на період воєнного стану.

3. Частина співробітників Банку була переведена на роботу неповний робочий день або направлена у відпустку без збереження заробітної плати, одночасно Банк зупинив виплати премій, що дозволило скоротити витрати на плату праці з 14,7 млн. грн в січні 2022 року до 9,2 млн. грн в квітні 2022 року.

4. З метою збереження своїх та клієнтських даних від можливого фізичного знищення під час війни, частина банківських серверів була зарезервована в хмарі.

5. Банк з 24.02.2022 проводив активну роботу зі своїми вкладниками – фізичними особами, що дозволило Банку втримати обсяги вкладів та коштів населення не допустивши різкого їх зменшення.

| Кошти населення | 23.02.2022 | 09.05.2022 | зміни з 24.02.2022 |
|------------------------|-------------|---------------|--------------------|
| кошти до запитання | 929 909 594 | 1 001 891 372 | 71 981 778 |
| строкові кошти | 475 751 915 | 369 101 582 | -106 650 333 |

Проведення перерахованих вище заходів дозволили Банку з 24.02.2022 року забезпечувати безперервну діяльність Банку, виконувати всі свої зобов'язання перед своїми клієнтами, підтримувати нормативи у встановлених Національним банком України значеннях, та навіть почати з червня 2022 надавати цільові кредити населенню та малому і середньому бізнесу (поки в невеликому обсязі).

Основні нормативи Банку станом за 09.05.2022 (H2, H3 та NSFR - за 02.05.2022) перевищували встановлені НБУ значення та склали:

| H1 | H2 | H3 | H7 | H8 | H9 | LCR_BB | LCR_IB | NSFR |
|----------------|--------|--------|--------|---------|--------|---------|---------|---------|
| 527 409 804 | 22,28% | 18,04% | 23,77% | 256,56% | 21,59% | 203,57% | 340,53% | 132,56% |

На зборах акціонерів Правлінням банку буде надана пропозиція акціонерам щодо відрахування прибутку за 2021 рік у сумі 120 120 854,60 грн. до резервного фонду з подальшим направленням усїєї суми на покриття збитків минулих років, які станом на 31.12.2021 року склали 163 248 322, 49 грн. Такі рішення приймалися Акціонерами останні роки и будуть прийматися до повного покриття збитків минулих років.

Керівництво Банку вважає, що у Банку є достатній запас міцності для підтримання подальшої безперервної діяльності та спостерігає тенденцію стабілізації ситуації в Банку.

Одночасно керівництво Банку визнає, що подальша діяльність Банку, як і всієї фінансової системи країни, буде залежати від подальших подій на фронті, і неможливість передбачення даних подій, строків закінчення воєнних дій та їх впливу на стан економіки, є підставою для суттєвої невизначеності що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому.

Керівництво Банку спираючись на прогнози показники ліквідності, нормативів адекватності капіталу, розміру очікуваних кредитних збитків вважає, що існують достатні підстави для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

Первісне визнання фінансових активів та зобов'язань

Банк після первісного визнання оцінює борговий фінансовий актив на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за:

- 1) амортизованою собівартістю;
- 2) справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;
- 3) справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Банк визначає бізнес-модель не для кожного активу, а на рівні груп фінансових активів, якими управляє в сукупності для досягнення певної бізнес-цілі.

Банк регулярно здійснює оцінку бізнес-моделі, що використовується ним для управління фінансовими активами з метою генерування грошових потоків. Банк на дату оцінки бізнес-моделі враховує усі об'єктивні свідчення (фактори), які є доступними на цю дату:

- 1) здійснення оцінки ефективності бізнес-моделі, дохідності фінансових активів, що утримуються в рамках цієї бізнес-моделі, та інформацію, що надається провідному управлінському персоналу;
- 2) ризики, що впливають на ефективність бізнес-моделі, у тому числі на дохідність фінансових активів, що утримуються в рамках цієї бізнес-моделі, а також спосіб управління цими ризиками;
- 3) показники, за якими визначають механізм винагород для менеджерів.

Банк оцінює й відображає в бухгалтерському обліку борговий фінансовий актив за амортизованою собівартістю, якщо одночасно виконуються такі умови:

- 1) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків;
- 2) договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Знецінення кредитів та заборгованості клієнтів.

Банк визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за борговими фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та борговими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході.

Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на першій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців) не пізніше, ніж на найближчу звітну дату після первісного визнання фінансового активу. Найближчою звітною датою з метою формування оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами є останній день місяця, у якому був визнаний фінансовий інструмент.

Банк на наступну звітну дату після первісного визнання оцінює рівень збільшення очікуваного кредитного ризику за фінансовим інструментом із дати його первісного визнання.

Банк продовжує визнання оціночного резерву за фінансовим активом на першій стадії зменшення корисності, якщо на звітну дату рівень ризику за фінансовим активом значно не збільшився з дати первісного визнання активу або фінансовий актив має на звітну дату низький кредитний ризик.

Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на другій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії фінансового активу), якщо на звітну дату рівень ризику з дня первісного визнання значно збільшився.

Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на третій стадії зменшення корисності кредитного ризику (очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового активу), якщо на звітну дату має об'єктивні свідчення зменшення корисності фінансового активу.

Банк не визнає оціночний резерв для придбаних або створених знецінених фінансових активів на дату первісного визнання. Первісно очікувані кредитні збитки за таким фінансовим активом уключаються до ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику

Для такого фінансового активу перехід із третьої стадії зменшення корисності до другої або першої стадій є неможливим.

При оцінці втрати вартості активів, вартість фінансового активу із ризиком неповернення може бути зменшена на суму забезпечення зваженого на коефіцієнт ліквідності та зменшеного на витрати на його реалізацію, при цьому також враховується час, необхідний для реалізації застави.

Підчас оцінки втрати вартості фінансового активу приймається вартість застави, яка є прийнятним забезпеченням за умови одночасного дотримання наступних принципів:

- принцип безперешкодного стягнення;
- принцип справедливої оцінки;
- принцип наявності.

Принцип справедливої оцінки передбачає здійснення Банком врахування застави за вартістю, яка не перевищує ринкової (справедливої) вартості та забезпечує можливість її продажу сторонньому покупцеві. Переоцінка вартості застави здійснюється Банком з періодичністю, що визначається окремо для кожного виду застави.

Оцінка вартості основних засобів (будівлі та землі)

Нерухомість Банку (будівлі та земля, які відображені у складі основних засобів та інвестиційної нерухомості) відображена за справедливою вартістю. Для оцінки справедливої вартості об'єктів нерухомості керівництво залучає зовнішніх незалежних оцінювачів. Визначення справедливої вартості нерухомості здійснюється на основі методу ринкових порівнянь, який відображає ціни останніх операцій стосовно аналогічних об'єктів нерухомості, та доходного методу. Оцінка справедливої вартості будівель вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів.

Примітка 4. Нові та переглянуті положення з бухгалтерського обліку

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році, за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2021 р.

Банк не застосовував достроково будь-які стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

НОВІ СТАНДАРТИ, ЯКІ НАВЕДЕНІ НИЖЧЕ ТА ПОПРАВКИ ДО СТАНДАРТИВ, ЯКІ СТАЛИ ОБОВ'ЯЗКОВИМИ ДЛЯ БАНКУ З 1 СІЧНЯ 2021 РОКУ

Зміни до МСФЗ 16 "Оренда" – Поступки з оренди, пов'язані з COVID-19;

Зміни передбачили можливість застосування орендарями практичного прийому і не оцінювати чи є орендні поступки, пов'язані з COVID-19, модифікацією.

Цей практичний прийом може застосовуватись лише до орендних поступок, що виникають як прямий наслідок спалаху коронавірусу, і лише за умови виконання всіх наступних умов:

- зміни в орендних платежах призводять до переглянутої суми компенсації за оренду, яка є такою самою або меншою, ніж сума компенсації, до змін;
- будь-яке зменшення орендних платежів впливає тільки на платежі, первісно призначені до сплати до 30 червня 2021 року або раніше (у березні 2021 року було опубліковано чергові зміни до МСФЗ 16, згідно з якими було подовжено цей термін на 1 рік – до 30.06.2022);
- немає суттєвих змін до інших умов оренди.

Зміни до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 – Реформа базової процентної ставки (IBOR), Етап 2

На першому етапі Реформи (2020 рік) розглядалися питання, які впливають на фінансову звітність у період до заміни існуючих еталонних відсоткових ставок на RFR.

На другому етапі основна увага приділяється питанням, що виникають під час заміни існуючих базових процентних ставок на безризикові ставки RFR. Цей завершальний Етап відбувається зараз, у 2021 році. Підсумком Етапу має бути заміна ставок IBOR на безризикові ставки RFR у договорах щодо фінансових інструментів до 31 грудня 2021 року. Ставки IBOR перестануть публікуватись з 2022 року. До публікації до середини 2023 року залишаться тільки US Libor з термінами овернайт, 1, 3, 6 та 12 місяців – до закінчення більшості прив'язаних до них договорів.

Дані поправки не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

НОВІ СТАНДАРТИ ТА ТЛУМАЧЕННЯ, ЩО БУДУТЬ ОБОВ'ЯЗКОВИМИ ДЛЯ ЗАСТОСУВАННЯ БАНКОМ У МАЙБУТНЬОМУ, НАВЕДЕНО НИЖЧЕ

Були опубліковані наступні окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, що починаються з 1 січня 2022 року або після цієї дати.

Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ (IAS) 16 “Основні засоби”

З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати із собівартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів, тоді як компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.

Доповнення в МСФЗ 16 стосуються обліку та розкриття інформації в частині надходжень за основними засобами до їх використання за призначенням.

МСФЗ (IFRS) 3 “Об'єднання бізнесу”

З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посилатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що є активом чи зобов'язанням.

Також з 1 січня 2022 року запроваджено виняток, згідно з яким для деяких видів зобов'язань та умовних зобов'язань компанії, що застосовують МСФЗ 3, мають замість Концептуальної основи, застосовується посилання на МСБО 37 “Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи”. Рада с МСФЗ очікує, що цей виняток залишиться в МСФЗ 3 доти, доки визначення зобов'язання в МСБО 37 відрізнятиметься від визначення в останній редакції Концептуальної основи. Рада планує розглянути можливість узгодження визначень в рамках проєкту з внесення цільових удосконалень до МСБО 37.

МСБО 37 “Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи”

1 січня 2022 року до пункту 68 МСБО 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором і включають:

(а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прями витрати на оплату праці та матеріали; і

(б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання серед інших даного договору.

У змінах також пояснюється, що до створення окремого резерву під обтяжливий договір організація визнає збиток від знецінення, понесений за активами, що використовуються під час виконання договору, а не за активами, виділеними на його виконання.

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 5.1 Грошові кошти та їх еквіваленти

| Рядок | Найменування статті | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|-------|--|----------------|----------------|
| | | | тис.грн. |
| 1 | Готівкові кошти | 137 430 | 110 391 |
| 2 | Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | 4 603 | 86 591 |
| 3 | Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: | 49 100 | 176 645 |
| 3.1 | <i>України</i> | 22 931 | 31 618 |
| 3.2 | <i>інших країн</i> | 26 169 | 145 027 |
| 4 | Депозитні сертифікати НБУ | 405 089 | 470 154 |
| 5 | Всього готівкових коштів | 606 589 | 843 781 |
| 6 | Резерв під знецінення грошових коштів | (831) | (1 223) |
| 7 | Усього грошових коштів та їх еквівалентів | 595 391 | 842 558 |

Дані примітки 5, таблиця 5.1, рядок 7 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 5.2 Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

| Рядок | Найменування статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Всього |
|-------|--|----------------|------------|----------|----------------|
| | | | | | тис.грн. |
| 1 | Резерв під знецінення на 01.01.2020р. | (1 246) | - | - | (1 246) |
| 2 | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду | 23 | - | - | 23 |
| 3 | Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2020р. | (1 223) | - | - | (1 223) |
| 4 | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду | 395 | (3) | - | 392 |
| 5 | Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2021р. | (828) | (3) | - | (831) |

Таблиця 5.3 Аналіз кредитної якості грошових коштів станом за 31.12.2021р.

| Рядок | Найменування статті | Готівкові кошти | Кошти в Національному банку України | Кошти на кореспондентських рахунках | Депозитні сертифікати НБУ | Всього |
|-------|---|-----------------|-------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|----------|
| | | | | | | тис.грн. |
| 1 | Грошові кошти на першій стадії знецінення | 137 430 | 4 603 | 49 019 | 405 089 | 596 141 |
| 1.1 | Грошові кошти без затримки платежу | 137 430 | 4 603 | 49 019 | 405 089 | 596 141 |
| 2 | Грошові кошти на другій стадії знецінення | - | - | 81 | - | 81 |
| 2.1 | Грошові кошти без затримки платежу | - | - | 81 | - | 81 |
| 3 | Всього грошових коштів | 137 430 | 4 603 | 49 100 | 405 089 | 596 141 |
| 4 | Резерв під знецінення грошових коштів | - | - | (831) | - | (831) |

| Рядок | Найменування статті | Готівкові кошти | Кошти в Національному банку України | Кошти на кореспондентських рахунках | Депозитні сертифікати НБУ | Всього |
|----------|---|-----------------|-------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|----------------|
| 5 | Всього грошових коштів за мінусом резервів | 137 430 | 4 603 | 48 269 | 405 089 | 595 391 |

Таблиця 5.4 Аналіз кредитної якості грошових коштів станом за 31.12.2020р.

| Рядок | Найменування статті | Готівкові кошти | Кошти в Національному банку України | Кошти на кореспондентських рахунках | Депозитні сертифікати НБУ | Всього |
|----------|---|-----------------|-------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|----------------|
| 1 | Грошові кошти на першій стадії знецінення | 110 391 | 86 591 | 176 645 | 470 154 | 843 781 |
| 1.1 | Грошові кошти без затримки платежу | 110 391 | 86 591 | 176 645 | 470 154 | 843 781 |
| 2 | Всього грошових коштів | 110 391 | 86 591 | 176 645 | 470 154 | 843 781 |
| 3 | Резерв під знецінення грошових коштів | - | - | (1 223) | - | (1 223) |
| 4 | Всього грошових коштів за мінусом резервів | 110 391 | 86 591 | 175 422 | 470 154 | 842 558 |

Примітка 6. Кредити та заборгованість у банках

Таблиця 6.1 Кредити та заборгованість у банках

| Рядок | Найменування статті | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|----------|---|------------|------------|
| 1 | Кредити та заборгованість у банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю | - | - |
| 2 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів | - | - |

Дані примітки 6, таблиця 6.1, рядок 2 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 6.2 Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю

| Рядок | Найменування статті | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|-------|-------------------------------------|------------|------------|
| 1 | Депозити в інших банках | - | - |
| 1.1 | короткострокові | - | - |
| 1.2 | довгострокові | - | - |
| 2 | Резерв за депозитами в інших банках | - | - |
| 3 | Кредити, що надані іншим банкам | - | 7 148 |
| 3.1 | короткострокові | - | - |
| 3.2 | довгострокові | - | 7 148 |

| Рядок | Найменування статті | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|-------|--|------------|------------|
| 4 | Резерв за кредитами, що надані іншим банкам | - | (7 148) |
| 5 | Усього кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю | - | - |

Дані примітки 6, таблиця 6.2, рядок 5 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 6.3 Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю

| Рядок | Рух резервів | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | тис.грн. Усього |
|-------|--|--------------|----------|-----------------|--------------------|
| 1 | Залишок станом на 01.01.2020. | (826) | - | (17 000) | (17 826) |
| 2 | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду | 826 | - | 9 852 | 10 678 |
| 3 | Залишок станом на кінець дня 31.12.2020р. | - | - | (7 148) | (7 148) |
| 4 | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду | - | - | 7 148 | 7 148 |
| 5 | Залишок станом на кінець дня 31.12.2021р. | - | - | - | - |

Таблиця 6.5. Аналіз кредитної якості кредитів банків станом за 31.12.2020р.

| Рядок | Найменування статті | Стадія 3 | тис.грн. Всього |
|-------|---|----------|--------------------|
| 1 | Кредити, надані іншим банкам: | 7 148 | 7 148 |
| 1.1 | Дефолтні активи | 7 148 | 7 148 |
| 2 | Усього валова балансова вартість кредитів, наданих іншим банкам | 7 148 | 7 148 |
| 3 | Резерв за кредитами, що надані іншим банкам | (7 148) | (7 148) |
| 4 | Усього кредитів за мінусом резервів | - | - |

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1 Кредити та заборгованість клієнтів

| Рядок | Найменування статті | 31.12.2021 | тис.грн. 31.12.2020 |
|-------|---|------------------|------------------------|
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 1 590 621 | 1 303 163 |
| 2 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів | 1 590 621 | 1 303 163 |

Дані примітки 7, таблиця 7.1, рядок 2 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 7.2 Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

| Рядок | Найменування статті | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|----------|---|------------------|------------------|
| 1 | Кредити, що надані юридичним особам | 1 746 409 | 1 674 368 |
| 2 | Іпотечні кредити фізичних осіб | 11 750 | 13 959 |
| 3 | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 151 598 | 86 791 |
| 4 | Резерви під знецінення кредитів | (319 136) | (471 955) |
| 5 | Усього кредитів за мінусом резервів | 1 590 621 | 1 303 163 |

Дані примітки 7, таблиця 7.2, рядок 5 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 7.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2021 рік

| Рядок | Рух резервів | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | тис.грн. Усього |
|----------|--|-----------------|-----------------|------------------|--------------------|
| 1 | Залишок станом на 01.01.2021р. | (14 478) | (9 505) | (447 972) | (471 955) |
| 2 | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду | (4 852) | (8 157) | (41 024) | (54 033) |
| 3 | Визнання прибутку збитку від зміни корисності на рахунках резерву | - | - | (13 957) | (13 957) |
| 4 | Використання резерву у зв'язку з продажем кредитів | - | - | 205 470 | 205 470 |
| 5 | Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю | - | - | 15 528 | 15 528 |
| 6 | Переведення до стадії 1 | (12) | 12 | - | - |
| 7 | Переведення до стадії 2 | 2 419 | (2 419) | - | - |
| | Переведення до стадії 3 | 977 | 1 877 | (2 854) | - |
| 8 | Курсові різниці | (35) | (15) | (139) | (189) |
| 9 | Залишок станом на кінець дня 31.12.2021. | (15 981) | (18 207) | (284 948) | (319 136) |

Таблиця 7.4 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2020 рік

| Рядок | Рух резервів | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | тис.грн. Усього |
|----------|--|-----------------|----------------|------------------|--------------------|
| 1 | Залишок станом на 01.01.2020р. | (23 474) | (9 166) | (420 793) | (453 433) |
| 2 | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду | 9 801 | (1 161) | (35 439) | (26 799) |
| 3 | Визнання прибутку збитку від зміни корисності на рахунках резерву | - | - | (1 135) | (1 135) |
| 4 | Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву | - | - | 6 698 | 6 698 |
| 5 | Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю | - | - | 1 168 | 1 168 |

| Рядок | Рух резервів | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
|----------|---|-----------------|----------------|------------------|------------------|
| 6 | Переведення до стадії 1 | (1 022) | 1 003 | 19 | - |
| 7 | Переведення до стадії 2 | 212 | (214) | 2 | - |
| 8 | Курсові різниці | 5 | 33 | 1 508 | 1 546 |
| 9 | Залишок станом на кінець дня 31.12.2020. | (14 478) | (9 505) | (447 972) | (471 955) |

Таблиця 7.5 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2021 рік

| Рядок | Найменування статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
|-----------|---|------------------|----------------|----------------|------------------|
| 1 | Валова балансова вартість на початок періоду | 762 434 | 536 053 | 476 631 | 1 775 118 |
| 2 | Придбані/ініційовані фінансові активи та інші зміни | 821 995 | 310 485 | 8 504 | 1 140 984 |
| 3 | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) | (360 378) | (420 537) | (3 373) | (784 288) |
| 4 | Переведення до стадії 1 | 44 085 | (44 083) | (2) | |
| 5 | Переведення до стадії 2 | (35 727) | 35 727 | | |
| 6 | Переведення до стадії 3 | (5 303) | (6 253) | 11 556 | |
| 7 | Списання фінансових активів за рахунок резервів | | | (205 470) | (205 470) |
| 8 | Курсові різниці | (9 933) | (17 420) | (524) | (27 877) |
| 9 | Інші зміни | (9 763) | 12 248 | 8 805 | 11 290 |
| 10 | Валова балансова вартість на кінець звітного періоду | 1 207 410 | 406 220 | 296 127 | 1 909 757 |

Таблиця 7.6 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

| Рядок | Найменування статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
|-----------|---|----------------|----------------|----------------|------------------|
| 1 | Валова балансова вартість на початок періоду | 331 933 | 348 186 | 474 624 | 1 154 743 |
| 2 | Придбані/ініційовані фінансові активи та інші зміни | 405 452 | 430 110 | 2 820 | 838 382 |
| 3 | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) | (160 301) | (100 912) | (6 977) | (268 190) |
| 4 | Переведення до стадії 1 | 163 876 | (161 189) | (2 687) | - |
| 5 | Переведення до стадії 2 | (13 737) | 13 758 | (21) | - |
| 6 | Переведення до стадії 3 | (722) | - | 722 | - |
| 7 | Списання фінансових активів за рахунок резервів | - | - | (6 699) | (6 699) |
| 8 | Курсові різниці | 15 632 | 38 764 | 4 211 | 58 607 |
| 9 | Інші зміни | 20 301 | (32 664) | 10 638 | (1 725) |
| 10 | Валова балансова вартість на кінець звітного періоду | 762 434 | 536 053 | 476 631 | 1 775 118 |

Таблиця 7.7 Структура кредитів за видами економічної діяльності

| № | Вид економічної діяльності | 31.12.2021 | | 31.12.2020 | |
|-----------|--|------------------|-------------|------------------|-------------|
| | | сума | % | сума | % |
| 1 | Виробництво; розподілення електроенергії, газу та води | 203 966 | 10,68% | 141 052 | 7,95% |
| 2 | Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг | 7 958 | 0,42% | 4 959 | 0,28% |
| 3 | Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 1 289 663 | 67,53% | 1 148 871 | 64,72% |
| 4 | Сільське господарство, мисливство, лісове господарство | 102 018 | 5,34% | 67 880 | 3,82% |
| 5 | Будівництво | 79 127 | 4,14% | 214 451 | 12,08% |
| 6 | Діяльність приватних охоронних служб | 516 | 0,03% | 61 | 0,01% |
| 7 | Надання ландшафтних послуг | 6 664 | 0,35% | 2 555 | 0,14% |
| 8 | Добування руд | 24 999 | 1,31% | 24 366 | 1,37% |
| 9 | Оренда, прокат і лізинг | 7 970 | 0,42% | 10 537 | 0,59% |
| 10 | Страхування | 991 | 0,05% | 4 996 | 0,28% |
| 11 | Управління фінансовими ринками | 12 289 | 0,64% | 40 792 | 2,30% |
| 12 | Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення | 7 000 | 0,37% | | |
| 13 | Інші | 3 247 | 0,17% | 13 849 | 0,78% |
| 14 | Фізичні особи | 163 348 | 8,55% | 100 749 | 5,68% |
| 15 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 1 909 757 | 100% | 1 775 118 | 100% |

Таблиця 7.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 31.12.2021р.

| Рядок | Рух резервів | Кредити, що надані юридичним особам | | | Усього |
|----------|--|-------------------------------------|--------------------------------|---|------------------|
| | | Кредити, що надані юридичним особам | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | |
| 1 | Незабезпечені кредити | 61 033 | | 106 860 | 167 893 |
| 2 | Кредити, що забезпечені: | 1 685 376 | 11 750 | 44 738 | 1 741 864 |
| 2.1 | грошовими коштами | 12 211 | | 2 036 | 14 247 |
| 2.2 | цінними паперами | | | | |
| 2.3 | нерухомим майном | 111 868 | 8 691 | 23 580 | 144 139 |
| 2.3.1 | у т.ч.житлового призначення | 10 800 | 8 691 | 23 427 | 42 918 |
| 2.4 | гарантіями і поручительствами | 705 706 | 3 059 | 4 351 | 713 116 |
| 2.5 | іншими активами | 855 591 | | 14 771 | 870 362 |
| 3 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 1 746 409 | 11 750 | 151 598 | 1 909 757 |

Таблиця 7.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 31.12.2020р.

| Рядок | Рух резервів | Кредити, що надані юридичним особам | | | Усього |
|-------|--------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|---|-----------|
| | | Кредити, що надані юридичним особам | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | |
| 1 | Незабезпечені кредити | 19 367 | - | 39 158 | 58 525 |
| 2 | Кредити, що забезпечені: | 1 655 001 | 13 959 | 47 633 | 1 716 593 |
| 2.1 | грошовими коштами | 10 574 | - | 10 994 | 21 568 |

| Рядок | Рух резервів | Кредити, що надані юридичним особам | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Усього |
|----------|--|-------------------------------------|--------------------------------|---|------------------|
| 2.2 | цінними паперами | 14 588 | - | - | 14 588 |
| 2.3 | нерухомим майном | 98 528 | 9 094 | 1 608 | 109 230 |
| 2.3.1 | у т.ч.житлового призначення | 23 570 | 9 047 | 1 242 | 33 859 |
| 2.4 | гарантіями і поручительствами | 798 642 | 4 865 | 17 886 | 821 393 |
| 2.5 | іншими активами | 732 669 | - | 17 145 | 749 814 |
| 3 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 1 674 368 | 13 959 | 86 791 | 1 775 118 |

Таблиця 7.10. Аналіз кредитної якості кредитів станом за 31.12.2021р.

тис.грн.

| Рядок | Найменування статті | Кредити, що надані юридичним особам | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Усього |
|----------|--|-------------------------------------|--------------------------------|---|------------------|
| 1 | Кредити на першій стадії зменшення корисності: | 1 089 077 | 10 855 | 107 478 | 1 207 410 |
| 1.1 | Без затримки платежу | 1 033 073 | 10 797 | 101 960 | 1 145 830 |
| 1.2 | із затримкою платежу до 31 днів | 56 004 | 58 | 5 516 | 61 578 |
| 1.3 | із затримкою платежу від 32 до 92 днів | | | 2 | 2 |
| 2 | Кредити на другій стадії зменшення корисності: | 385 843 | | 20 377 | 406 220 |
| 2.1 | Без затримки платежу | 366 284 | | 14 274 | 380 558 |
| 2.2 | із затримкою платежу до 31 днів | 19 559 | | 36 | 19 595 |
| 2..3 | із затримкою платежу від 32 до 92 днів | | | 6 067 | 6 067 |
| 3 | Кредити на третій стадії зменшення корисності: | 271 489 | 895 | 23 743 | 296 127 |
| 3.1 | Без затримки платежу | 249 315 | | 7 | 249 322 |
| 3.2 | із затримкою платежу до 31 днів | 16 342 | | 9 | 16 351 |
| 3.3 | із затримкою платежу від 32 до 92 днів | | | 126 | 126 |
| 3.4 | із затримкою платежу від 93 до 183 днів | | | 5 654 | 5 654 |
| 3.5 | із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів | 5 832 | 45 | 7 487 | 13 364 |
| 3.6 | із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | | 850 | 10 460 | 11 310 |
| 4 | Загальна сума кредитів до вирахування резервів | 1 746 409 | 11 750 | 151 598 | 1 909 757 |
| 5 | Резерв під знецінення за кредитами | (282 699) | (1 652) | (34 785) | (319 136) |
| 6 | Усього кредитів за мінусом резервів | 1 463 710 | 10 098 | 116 813 | 1 590 621 |

Таблиця 7.11. Аналіз кредитної якості кредитів станом за 31.12.2020р.

| | | | | | тис.грн. |
|----------|--|-------------------------------------|--------------------------------|---|------------------|
| Рядок | Найменування статті | Кредити, що надані юридичним особам | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Усього |
| 1 | Кредити на першій стадії зменшення корисності: | 709 101 | 2 912 | 50 421 | 762 434 |
| 1.1 | Без затримки платежу | 709 101 | 2 912 | 47 807 | 759 820 |
| 1.2 | із затримкою платежу до 31 днів | - | - | 2 614 | 2 614 |
| 2 | Кредити на другій стадії зменшення корисності: | 511 758 | - | 24 295 | 536 053 |
| 2.1 | Без затримки платежу | 511 758 | - | 23 338 | 535 096 |
| 2.2 | із затримкою платежу до 31 днів | - | - | 25 | 25 |
| 2..3 | із затримкою платежу від 32 до 92 днів | - | - | 932 | 932 |
| 3 | Кредити на третій стадії зменшення корисності: | 453 509 | 11 047 | 12 075 | 476 631 |
| 3.1 | Без затримки платежу | 255 984 | - | 30 | 256 014 |
| 3.2 | із затримкою платежу від 32 до 92 днів | - | 722 | 46 | 768 |
| 3.3 | із затримкою платежу від 93 до 183 днів | - | - | 1 681 | 1 681 |
| 34 | із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів | - | 48 | 2 331 | 2 379 |
| 3.5 | із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | 197 525 | 10 277 | 7 987 | 215 789 |
| 4 | Загальна сума кредитів до вирахування резервів | 1 674 368 | 13 959 | 86 791 | 1 775 118 |
| 5 | Резерв під знецінення за кредитами | (443 594) | (10 231) | (18 130) | (471 955) |
| 6 | Усього кредитів за мінусом резервів | 1 230 774 | 3 728 | 68 661 | 1 303 163 |

Таблиця 7.12 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 31.12.2021р.

| | | | | | тис.грн. |
|----------|---|--------------------|------------------|--------------------|----------|
| Рядок | Найменування статті | Балансова вартість | Вартість застави | Вплив застави | |
| 1 | Кредити, що надані юридичним особам | 1 746 409 | 5 842 218 | (4 095 809) | |
| 2 | Іпотечні кредити фізичних осіб | 11 750 | 17 483 | (5 733) | |
| 3 | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 151 598 | 132 555 | 19 043 | |
| 4 | Усього кредитів | 1 909 757 | 5 992 256 | (4 082 499) | |

Таблиця 7.13 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 31.12.2020р.

| Рядок | Найменування статті | Балансова вартість | Вартість застави | Вплив застави тис.грн. |
|----------|---|--------------------|------------------|------------------------|
| 1 | Кредити, що надані юридичним особам | 1 674 368 | 5 766 862 | (4 092 494) |
| 2 | Іпотечні кредити фізичних осіб | 13 959 | 23 391 | (9 432) |
| 3 | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 86 791 | 142 464 | (55 673) |
| 4 | Усього кредитів | 1 775 118 | 5 932 717 | (4 157 599) |

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери.

Таблиця 8.1 Інвестиції в цінні папери

| Рядок | Найменування статті | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|----------|---|------------------|----------------|
| 1 | Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю | - | - |
| 2 | Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 1 162 605 | 154 130 |
| 3 | Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток * | 17 037 | - |
| 4 | Усього цінних паперів | 1 179 642 | 154 130 |

Дані примітки 8, таблиця 8.1, рядок 4 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

*Зазначені цінні папери придбані банком у зв'язку з реалізацією права заставодержателя, банк утримує їх не більше одного року, балансова вартість цінних паперів не включається до розрахунку нормативів інвестування

Таблиця 8.2 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

| Рядок | Найменування статті | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|----------|---|------------------|----------------|
| 1 | Боргові цінні папери | 1 162 605 | 154 130 |
| 1.1 | Державні облігації | 1 162 605 | 154 130 |
| 2 | Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком: | - | - |
| 3 | Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 1 162 605 | 154 130 |

Станом на кінець дня 31 грудня 2021 року в портфелі банку обліковуються акції ПрАТ «УМВБ» в сумі 10 тис.грн., справедлива вартість яких становить 0 грн.

Таблиця 8.3 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

| | | тис.грн. | |
|----------|--|---------------|------------|
| Рядок | Найменування статті | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
| 1 | Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком: | 17 037 | - |
| 1.1 | справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом | 17 037 | - |
| 2 | Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки | 17 037 | - |

Для цілей складання звіту про рух грошових коштів ощадні (депозитні) сертифікати НБУ включаються до складу грошових коштів .

Зменшення корисності за інвестиціями в боргові цінні папери, що емітовані Національним банком України та Міністерством фінансів України, не визнається. Такі інвестиції вважаються безризиковими, відносяться до першої стадії зменшення корисності фінансових активів та не є знеціненими.

Станом на кінець дня 31 грудня 2021 року цінні папери, що були використані в якості застави за кредитом рефінансування Національного банку України, у портфелі банку відсутні.

Цінні папери, що були використані для операцій репо, за станом на кінець дня 31 грудня 2021 року у портфелі банку відсутні.

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 9.1 Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості за звітний період

| | | тис.грн. | |
|-------|---|------------|------------|
| Рядок | Найменування статті | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
| 1 | Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на початок періоду | 291 186 | 376 990 |
| 2 | Придбання | - | - |
| 3 | Вибуття | (96 268) | (79 765) |
| 4 | Збитки від переоцінки до справедливої вартості | (6 802) | (6 039) |
| 5 | Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду | 188 116 | 291 186 |

Дані примітки 9, таблиця 9.1, рядок 5 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Всі об'єкти інвестиційної нерухомості придбані банком внаслідок звернення стягнення на заставне майно.

Протягом 2019 року один з об'єктів інвестиційної нерухомості був поділений на шістнадцять об'єктів, тринадцять з яких вже продані.

Вибуття об'єктів інвестиційної нерухомості відбулося внаслідок їх продажу.

Для об'єктів інвестиційної нерухомості із справедливою вартістю 174 180 тис.грн. 14.11.2017р. укладені договори купівлі-продажу із затвердженими графіками платежів. Станом на 01.01.2022р. за цими договорами отримана передплата в сумі 225,5 тис.грн. Крім того, до моменту остаточного розрахунку за дані об'єкти та передачі їх покупцю, укладені договори суперфіцій, за якими передбачене щомісячне отримання доходу в сумі 145 тис.грн., в т.ч. ПДВ, та компенсацію витрат банку в сумі 5,5 тис.грн, в т.ч. ПДВ.

Для об'єкту інвестиційної нерухомості із справедливою вартістю 13 935 тис.грн. 30.11.2021р. укладений договір купівлі-продажу із затвердженими графіками платежів. Станом на 01.01.2022р. за цим договором отримана передплата в сумі 1 222,8 тис.грн. Крім того, до моменту остаточного розрахунку за даний об'єкт та передачі його покупцю, укладений договір оренди, за яким передбачене щомісячне отримання доходу в сумі 2 тис.грн., в т.ч. ПДВ.

Відповідно до оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості, проведеної станом на 01.11.2021р. оцінювачами ТОВ «Антей Ріелті» (код за ЄДРПОУ 34190057) та ТОВ «Консалтингова компанія «Острів» (код за ЄДРПОУ 38506047) була здійснена дооцінка двох об'єктів інвестиційної нерухомості на суму 134 тис.грн. та уцінка чотирьох об'єктів на суму 6 936 тис.грн. , один з яких у грудні був проданий.

Таблиця 9.2 Суми, що визнані у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

| № | Суми доходів і витрат | тис.грн. | |
|---|--|----------|----------|
| | | 2021 рік | 2020 рік |
| 1 | Дохід від оренди інвестиційної нерухомості | 1 841 | 2 772 |
| 2 | Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що не генерує дохід від оренди | (1 894) | (1 835) |

Таблиця 9.3 Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

| Рядок | Період дії операційної оренди | тис.грн. | |
|-------|-------------------------------|------------|------------|
| | | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
| 1 | До 1 року | 1 479 | 2 251 |
| 2 | Від 1 до 5 років | 1 827 | 4 708 |
| 3 | Усього | 3 306 | 6 959 |

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

| | | | | | | | | | | | тис.грн. |
|-----------|---|--|----------------------|--------------------|---------------------------------------|---------------------|----------------------------|------------------------------------|---|----------------------|----------------|
| Рядок | Найменування статті | Будівлі споруди та передавальні пристрої | Машини та обладнання | Транспортні засоби | Інструменти прилади, інвентар (меблі) | Інші основні засоби | Актив з права користування | Інші необоротні матеріальні активи | Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи | Нематеріальні активи | Усього |
| 1 | Балансова вартість на 01.01.2020р. | 86 761 | 5 073 | 5 587 | 635 | 54 | 3 913 | - | 3 557 | 1 765 | 107 345 |
| 1.1 | Первісна (переоцінена) вартість | 115 001 | 18 736 | 8 447 | 4 182 | 469 | 5 816 | 4 219 | 3 557 | 6 902 | 167 329 |
| 1.2 | Знос на початок попереднього періоду | (28 240) | (13 663) | (2 860) | (3 547) | (415) | (1 903) | (4 219) | - | (5 137) | (59 984) |
| 2 | Надходження | - | 1 167 | 545 | 35 | - | 476 | 401 | 1 275 | 9 024 | 12 923 |
| 3 | Вибуття | - | (146) | (697) | (275) | (4) | (6) | (105) | (4 075) | (969) | (6 277) |
| 3.1 | Вибуття амортизації | - | 146 | 697 | 275 | 4 | 6 | 105 | - | 945 | 2 178 |
| 4 | Амортизаційні відрахування | (2 325) | (1 619) | (1 360) | (183) | (20) | (2 087) | (401) | - | (975) | (8 970) |
| 5 | Переоцінка | 23 712 | | | | | 31 | | | | 23 743 |
| 5.1 | Первісної вартості | 32 205 | | | | | 43 | | | | 32 248 |
| 5.2 | Зносу | (8 493) | | | | | (12) | | | | (8 505) |
| 6 | Балансова вартість на 31.12.2020р. | 108 148 | 4 621 | 4 772 | 487 | 34 | 2 333 | - | 757 | 9 790 | 130 942 |
| 6.1 | Первісна (переоцінена) вартість | 147 206 | 19 757 | 8 295 | 3 942 | 465 | 6 329 | 4 515 | 757 | 14 957 | 206 223 |
| 6.2 | Знос на кінець звітного періоду | (39 058) | (15 136) | (3 523) | (3 455) | (431) | (3 996) | (4 515) | | (5 167) | (75 281) |
| 7 | Надходження | 1 157 | 1 446 | 1 277 | 83 | | 3 975 | 825 | | 5 475 | 14 238 |
| 8 | Вибуття | | (561) | (196) | (46) | (4) | (9 501) | (50) | (737) | (406) | (11 501) |
| 8.1 | Вибуття амортизації | | 561 | 196 | 46 | 4 | 6 388 | 50 | | 406 | 7 651 |
| 9 | Амортизаційні відрахування | (2 925) | (1 805) | (1 600) | (141) | (9) | (3 160) | (825) | | (1 612) | (12 077) |
| 10 | Переоцінка | | | | | | 7 122 | | | | 7 122 |
| 10.1 | Первісної вартості | | | | | | 8 978 | | | | 8 978 |
| 10.2 | Зносу | | | | | | (1 856) | | | | (1 856) |
| 11 | Балансова вартість на 31.12.2021р. | 106 380 | 4 262 | 4 449 | 429 | 25 | 7157 | - | 20 | 13 653 | 136 375 |
| 11.1 | Первісна (переоцінена) вартість | 148 363 | 20 642 | 9 376 | 3 979 | 461 | 9 781 | 5 290 | - | 20 026 | 217 938 |
| 11.2 | Знос на кінець звітного періоду | (41 983) | 16 380 | (4 927) | (3 550) | (436) | (2 624) | (5 290) | - | (6 373) | (81 563) |

Станом на 31 грудня 2021 року первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів складає 20 828 тис.грн., (станом на 31.12.2020р.-20 151 тис.грн.). Банк не має основних засобів, стосовно яких є передбачене законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження. Протягом 2021 року основні засоби та нематеріальні активи не надавались у заставу.

Будівлі відображені за вартістю переоцінки, що представлено справедливою вартістю за вирахуванням накопиченого у подальшому зносу. Станом на 31 грудня 2021р., для визначення справедливої вартості будівель керівництво отримало оцінки від незалежних професійних оцінювачів. Метод, який використовувався для оцінки справедливої вартості будівель включає порівняння з вартістю останніх продаж подібних будівель. Основні припущення стосуються стану, якості та місця розташування будівель, що порівнювались. На 31 грудня 2021р., балансова вартість будівель, яку було б включено до фінансової звітності, якби будівлі були відображені за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого зносу становить 18 115 тис.гривень (2020р. -18906,00 тис.грн.).

Станом на 31 грудня 2021 року в Банку діють 13 договорів оренди, які обліковуються згідно з вимогами МСФЗ 16, і за якими визнаються активи з права використання та орендні зобов'язання. З них 7 договорів оренди автомобілів та 6 договорів оренди приміщень. Метою укладання договорів оренди автомобілів було використання їх у діяльності банку, метою укладання договорів оренди приміщень було розміщення на цих територіях відділень та підрозділів Банку.

Станом на 31 грудня 2020 року в Банку діяли 13 договорів оренди, які обліковуються згідно з вимогами МСФЗ 16, і за якими визнаються активи з права використання та орендні зобов'язання. З них 7 договорів оренди автомобілів та 6 договорів оренди приміщень. Метою укладання договорів оренди автомобілів було використання їх у діяльності банку, метою укладання договорів оренди приміщень було розміщення на цих територіях відділень, підрозділів Банку та автомобілю.

Таблиця 10.2 Вартість активів з права використання за видом базового активу

| Рядок | Найменування статті | Приміщення | Автомобілі | Усього |
|------------|---|-------------|------------|--------------|
| | | | | тис.грн |
| 1 | Балансова вартість на 01.01.2020р. | 3 901 | 12 | 3 913 |
| 1.1 | Первісна (переоцінена) вартість | 5 793 | 23 | 5 816 |
| 1.2 | Знос на початок попереднього періоду | (1 892) | (11) | (1 903) |
| 2 | Надходження | 339 | 137 | 476 |
| 3 | Вибуття | - | (6) | (6) |
| 3.1 | Вибуття амортизації | - | 6 | 6 |
| 4 | Амортизаційні відрахування | (2 042) | (45) | (2 087) |
| 5 | Переоцінка | 12 | 19 | 31 |
| 5.1 | Первісної вартості | 24 | 19 | 43 |
| 5.2 | Зносу | (12) | - | (12) |
| 6 | Балансова вартість на 31.12.2020р. | 2 210 | 123 | 2 333 |
| 6.1 | Первісна (переоцінена) вартість | 6 156 | 173 | 6 329 |
| 6.2 | Знос на кінець звітного періоду | (3 946) | (50) | (3 996) |
| 7 | Надходження | 3 975 | - | 3 975 |
| 8 | Вибуття | (9 494) | (7) | (9 501) |
| 8.1 | Вибуття амортизації | 6 381 | 7 | 6 388 |
| 9 | Амортизаційні відрахування | (3 104) | (56) | (3 160) |
| 10 | Переоцінка | 7 136 | (14) | 7 122 |
| 10.1 | Первісної вартості | 8969 | 9 | 8 978 |
| 10.2 | Зносу | (1 833) | (23) | (1 856) |
| 11 | Балансова вартість на 31.12.2021р. | 7104 | 53 | 7157 |

| | | | | |
|------|---------------------------------|---------|-------|---------|
| 11.1 | Первісна (переоцінена) вартість | 9 606 | 175 | 9 781 |
| 11.2 | Знос на кінець звітного періоду | (2 502) | (122) | (2 624) |

Примітка 11. Інші активи

Таблиця 11.1 Інші активи

тис.грн.

| Рядок | Найменування статті | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|----------|--|----------------|----------------|
| 1 | Інші фінансові активи: | 104 712 | 113 338 |
| 1.1 | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 26 187 | 2 848 |
| 1.2 | Грошові кошти з обмеженим правом використання | 289 230 | 323 551 |
| 1.3 | Інші фінансові активи | 15 342 | 2 078 |
| 1.4 | Резерв під знецінення інших фінансових активів | (226 047) | (215 139) |
| 2 | Інші активи: | 4 529 | 4 007 |
| 2.1 | Дебіторська заборгованість з придбання активів | 899 | 729 |
| 2.2 | Передоплата за послуги | 3987 | 3 371 |
| 2.3 | Інші активи | 536 | 629 |
| 2.4 | Резерв під інші активи | (893) | (722) |
| 3 | Усього інших активів | 109 241 | 117 345 |

Дані примітки 11, таблиця 11.1, рядок 3 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс)

Інші активи банку не містять в собі значного компоненту фінансування і тому очікувані кредитні збитки визнаються протягом всього строку дії активу незалежно від якості активу, тобто без необхідності аналізу змін кредитного ризику та визначення стадії знецінення.

Таблиця 11.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів

тис.грн.

| Рядок | Рух резервів | Грошові кошти з обмеженим правом використання | Інші фінансові активи | Усього |
|----------|--|---|-----------------------|------------------|
| 1 | Залишок станом на 01.01.2020р. | (213 356) | (609) | (213 965) |
| 2 | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів за 2020 рік | (323) | (851) | (1 174) |
| 3 | Залишок станом на 31.12.2020р. | (213 679) | (1 460) | (215 139) |
| 4 | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів за 2021 рік | (7 606) | (3 302) | (10 908) |
| 5 | Залишок станом на 31.12.2021р. | (221 285) | (4 762) | (226 047) |

Таблиця 11.3 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом за 31.12.2021 року

тис.грн.

| Рядок | Найменування статті | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | Грошові кошти з обмеженим правом використання | Інші фінансові активи | Усього |
|-------|--|--|---|-----------------------|-----------|
| 1 | Непрострочена та незнецінена заборгованість | 26 187 | - | 10 367 | 36 554 |
| 2 | Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу | - | 219 003 | 4 468 | 223 471 |
| 2.1 | до 31 дня | - | - | 135 | 135 |
| 2.2 | від 32 до 92 днів | - | - | 536 | 536 |
| 2.3 | від 93 до 183 днів | - | - | 983 | 983 |
| 2.4 | від 184 до 365 (366) днів | - | - | 1 964 | 1 964 |
| 2.5 | більше ніж 366 (367) днів | - | 219 003 | 850 | 219 853 |
| 3 | Заборгованість знецінена на індивідуальній основі без затримки платежу | - | 70 227 | 507 | 70 734 |
| 4 | Усього інших фінансових активів до вирахування резерву | 26 187 | 289 230 | 15 342 | 330 759 |
| 5 | Резерв під знецінення інших фінансових активів | - | (221 285) | (4 762) | (226 047) |
| 6 | Усього інших фінансових активів за мінусом резерву | 26 187 | 67 945 | 10 580 | 104 712 |

Таблиця 11.4 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом за 31.12.2020 року

тис.грн.

| Рядок | Найменування статті | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | Грошові кошти з обмеженим правом використання | Інші фінансові активи | Усього |
|-------|--|--|---|-----------------------|---------|
| 1 | Непрострочена та незнецінена заборгованість | 2 848 | - | - | 2 848 |
| 2 | Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу | - | 211 855 | 870 | 212 725 |
| 2.1 | до 31 дня | - | - | 62 | 62 |
| 2.2 | від 32 до 92 днів | - | - | 57 | 57 |
| 2.3 | від 93 до 183 днів | - | - | 54 | 54 |
| 2.4 | від 184 до 365 (366) днів | - | - | 112 | 112 |
| 2.5 | більше ніж 366 (367) днів | - | 211 855 | 585 | 212 440 |
| 3 | Заборгованість знецінена на індивідуальній основі без затримки платежу | - | 111 696 | 1 208 | 112 904 |
| 4 | Усього інших фінансових активів до вирахування резерву | 2 848 | 323 551 | 2 078 | 328 477 |

| Рядок | Найменування статті | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | Грошові кошти з обмеженим правом використання | Інші фінансові активи | Усього |
|-------|--|--|---|-----------------------|-----------|
| 5 | Резерв під знецінення інших фінансових активів | - | (213 679) | (1 460) | (215 139) |
| 6 | Усього інших фінансових активів за мінусом резерву | 2 848 | 109 872 | 618 | 113 338 |

Таблиця 11.5 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

| Рядок | Рух резервів | Дебіторська заборгованість з придбання активів | Передоплата за послуги |
|-------|--|--|------------------------|
| 1 | Залишок станом на 01.01.2020р. | - | (484) |
| 2 | Зменшення/збільшення резерву під знецінення протягом періоду | (361) | 123 |
| 3 | Залишок станом на 31.12.2020р. | (361) | (361) |
| 2 | Зменшення/збільшення резерву під знецінення протягом періоду | (84) | (87) |
| 3 | Залишок станом на 31.12.2021р. | (445) | (448) |

Примітка 12. Кошти банків

Таблиця 12.1 Кошти банків

| Рядок | Найменування статті | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|-------|---|------------|----------------|
| 1 | Кошти, отримані від Національного банку України | - | 150 000 |
| 2 | Усього коштів банків | - | 150 000 |

Дані примітки 12, таблиця 12.1, рядок 2 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс)

В заставу банком був наданий НБУ пул активів (майна), до якого включені:

- ДОУ UA4000204069 - 14 507 550,00 грн.
- ДОУ UA4000207898 - 42 886 665,00 грн.
- ДОУ UA4000213219 - 48 901 500,00 грн.
- Іноземна валюта - 1 965 000,00 доларів США розміщена банком в НБУ як гарантійний депозит без нарахування відсотків.

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1 Кошти клієнтів

| Рядок | Найменування статті | тис.грн. | |
|----------|-------------------------------|------------------|------------------|
| | | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
| 1 | Інші юридичні особи | 1 625 206 | 921 251 |
| 1.1 | Поточні рахунки | 1280 988 | 575 422 |
| 1.2 | Строкові кошти | 344 218 | 345 829 |
| 2 | Фізичні особи | 1 413 083 | 1 172 849 |
| 2.1 | Поточні рахунки | 953 751 | 719 151 |
| 2.2 | Строкові кошти | 459 332 | 453 698 |
| 3 | Усього коштів клієнтів | 3 038 289 | 2 094 100 |

Дані примітки 13, таблиця 13.1, рядок 3 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 13.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

| Рядок | Вид економічної діяльності | тис.грн. | | | |
|-------|--|------------|--------|------------|--------|
| | | 31.12.2021 | | 31.12.2020 | |
| 1 | Державне управління | - | - | - | - |
| 2 | Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води | | | 193 663 | 9,25% |
| 3 | Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг | 123 596 | 4,07% | 27 842 | 1,33% |
| 4 | Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 181 768 | 5,98% | 140 921 | 6,73% |
| 5 | Сільське господарство, мисливство, лісове господарство | 7 614 | 0,25% | 15 083 | 0,72% |
| 6 | Фізичні особи | 1 373 626 | 45,21% | 1 198 450 | 57,23% |
| 7 | Інші, в тому числі: | 1 351 685 | 44,49% | 518 141 | 24,74% |
| | Виробництво хімічних речовин і хімічної продукції | 6 878 | 0,23% | 57 390 | 2,74% |
| | Діяльність у сферах архітектури та інжинірингу; технічні випробування та дослідження. Наукові дослідження та розробки. Рекламна діяльність і дослідження кон'юнктури ринку. Інша проф., наукова та технічна діяльність | 26 572 | 0,87% | 9 336 | 0,45% |
| | Будівництво будівель, споруд, спеціалізовані будівельні роботи | 75 807 | 2,49% | 113 403 | 5,41% |
| | Надання фінансових послуг, страхування, допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування | 402 255 | 13,24% | 196 296 | 9,37% |
| | Виробництво машин і устаткування | 34 373 | 1,13% | 44 979 | 2,15% |
| | Постачання електроенергії, газу, пари і кондиціонованим повітрям | 595 021 | 19,58% | | |
| | Діяльність у сферах права та бухгалтерського обліку | 6 611 | 0,22% | 7 055 | 0,34% |
| | Виробництво напоїв, текстильне виробництво, виробництво одягу, виробництво шкіри, виробів зі шкіри та інших матеріалів | | | 1 981 | 0,09% |
| | Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту | 14 990 | 0,49% | 5 136 | 0,25% |

| Рядок | Вид економічної діяльності | 31.12.2021 | | 31.12.2020 | |
|----------|---|------------------|-------------|------------------|-------------|
| | Комп'ютерне програмування, консультування та пов'язана з ними діяльність | 23 909 | 0,79% | 20 272 | 0,97% |
| | Адміністративна та допоміжна офісна діяльність, інші допоміжні комерційні послуги | 13 001 | 0,43% | 7 398 | 0,35% |
| 8 | Усього коштів клієнтів | 3 038 289 | 100% | 2 094 100 | 100% |

Примітка 14 Резерви за зобов'язанням

Таблиця 14.1 Зміна резервів за зобов'язаннями за 2021 рік.

| | | тис.грн. | |
|----------|--|-----------------------------------|--------------|
| Рядок | Рух резервів | Зобов'язання кредитного характеру | Усього |
| 1 | Залишок станом на 01 січня 2021 року | 3 297 | 3 297 |
| 2 | Формування резерву | 3 001 | 3 001 |
| 3 | Комісії отримані за виданими гарантіями | (3 914) | (3 914) |
| 4 | Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід | 3 914 | 3 914 |
| 5 | Залишок станом на 31 грудня 2021 року | 6 298 | 6 298 |

Дані примітки 14, таблиця 14.1, рядок 5 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 14.1 Зміна резервів за зобов'язаннями за 2020 рік.

| | | тис.грн. | |
|----------|--|-----------------------------------|--------------|
| Рядок | Рух резервів | Зобов'язання кредитного характеру | Усього |
| 1 | Залишок станом на 01 січня 2020 року | 522 | 522 |
| 2 | Формування резерву | 2 775 | 2 775 |
| 3 | Комісії отримані за виданими гарантіями | 2 020 | 2 020 |
| 4 | Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід | (2 020) | (2 020) |
| 5 | Залишок станом на 31 грудня 2020 року | 3 297 | 3 297 |

Дані примітки 14, таблиця 14.1, рядок 5 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс)

Примітка 15. Інші зобов'язання

тис.грн.

| Рядок | Найменування статті | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|----------|---|---------------|---------------|
| 1 | Інші фінансові зобов'язання | 18 139 | 8 274 |
| 1.1 | Зобов'язання орендаря з оренди* | 7 467 | 2 477 |
| 1.2 | Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 7 462 | 4 868 |
| 1.3 | Інші фінансові зобов'язання | 3 210 | 929 |
| 1.4 | Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку | - | - |
| 2 | Інші зобов'язання | 20 174 | 14 541 |
| 2.1 | Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток | 940 | 883 |
| 2.2 | Кредиторська заборгованість за збором до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб | 2 490 | 2 076 |
| 2.3 | Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку | 7 494 | 6 823 |
| 2.4 | Кредиторська заборгованість з продажу/придбання активів | 1 495 | 552 |
| 2.5 | Доходи майбутніх періодів | 7 430 | 4 202 |
| 2.6 | Інша заборгованість | 325 | 5 |
| 3 | Усього інших зобов'язань | 38 313 | 22 815 |

Дані примітки 15, рядок 3 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс)

*Розшифровка зобов'язання орендаря з оренди за строками погашення:

тис.грн.

| Рядок | Найменування статті | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|-------|---------------------------------------|------------|------------|
| 1 | До 1 року | 5 579 | 2 204 |
| 2 | Від 1 до 5 років | 1 888 | 273 |
| 3 | Понад 5 років | - | - |
| 4 | Усього зобов'язання орендаря з оренди | 7 467 | 2 477 |

Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди наведені в примітці 19 Звіту та складають 432 тис.грн. Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів наведені в таблиці 22.3 примітки 22 та складають 209 тис.грн.

Доходи від модифікації оренди в сумі 41 тис.грн. наведені у складі Інших доходів в примітці 19.

Витрати від модифікації оренди в сумі 97 тис.грн. наведені у складі в примітці 22.3.

Договорів короткострокової оренди в банку не має.

Поступок орендних платежів, зумовлених пандемією «сovid-19», в 2020 та 2021 роках не було.

Примітка 16. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).

тис.грн.

| Рядок | Найменування статті | Кількість акцій в обігу (тис.шт.) | Прості акції | Усього |
|----------|---|--------------------------------------|----------------|----------------|
| 1 | Залишок на початок попереднього періоду 01.01.2020 | 48,173 | 510 393 | 510 393 |
| 2 | Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду) 31.12.2020 | 48,173 | 510 393 | 510 393 |
| 3 | Залишок на кінець звітного періоду 31.12.2021 | 48,173 | 510 393 | 510 393 |

Дані примітки 16, рядок 3 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс) та Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).

а) об'явлені до випуску акції відсутні;

б) випущені і сплачені акції та випущені, але не повністю сплачені акції відсутні;

в) номінальна вартість однієї акції на 01.01.2020 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

номінальна вартість однієї акції на 31.12.2020 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

номінальна вартість однієї акції на 31.12.2021 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

г) всі акціонери Банку мають однакові права та привілеї, обмеження відсутні;

г') акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу не має.

Прибуток від діяльності банку в 2020 році в сумі 40 179 тис.грн. був направлений на покриття збитків минулих періодів.

Примітка 17. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

тис.грн.

| Рядок | Найменування статті | 2021 рік | 2020 рік |
|----------|---|---------------|---------------|
| 1 | Залишок на початок періоду | 83 103 | 64 165 |
| 2 | Переоцінка інвестицій в боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю, через інший сукупний дохід: | 183 | (616) |
| 2.1 | зміни переоцінки до справедливої вартості | 183 | (616) |
| 2.2 | доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки | - | - |
| 3 | Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів | - | 23 712 |
| 3.1 | зміни переоцінки до справедливої вартості | - | 23 712 |
| 4. | Податок на прибуток, пов'язаний із: | (33) | (4 158) |
| 4.1 | зміною резерву переоцінки інвестицій в боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю, через інший сукупний дохід | (33) | 110 |
| 4.2 | зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів | - | (4 268) |
| 5 | Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток | 150 | 18 938 |
| 6 | Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток | 83 253 | 83 103 |

Дані примітки 17, рядок 6 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс)

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

| Рядок | Найменування статті | Примітки | 31.12.2021 | | усього | 31.12.2020 | | усього |
|---------------------|--|----------|----------------------|-----------------------|------------------|----------------------|-----------------------|------------------|
| | | | менше ніж 12 місяців | більше ніж 12 місяців | | менше ніж 12 місяців | більше ніж 12 місяців | |
| тис.грн. | | | | | | | | |
| АКТИВИ | | | | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 5 | 595 391 | - | 595 391 | 841 410 | 1 148 | 842 558 |
| 2 | Кредити та заборгованість банків | 6 | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Кредити та заборгованість клієнтів | 7 | 1 496 720 | 93 901 | 1 590 621 | 1 250 172 | 52 991 | 1 303 163 |
| 4 | Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 8 | 1 162 605 | - | 1 162 605 | 154 130 | - | 154 130 |
| 5 | Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки | 8 | 17 037 | - | 17 037 | - | - | - |
| 6 | Інвестиційна нерухомість | 9 | - | 188 116 | 188 116 | - | 291 186 | 291 186 |
| 7 | Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | | 11 073 | - | 11 073 | 11 073 | - | 11 073 |
| 8 | Відстрочений податковий актив | 22 | 12 960 | - | 12 960 | - | 40 063 | 40 063 |
| 9 | Основні засоби та нематеріальні активи | 10 | - | 129 218 | 129 218 | - | 128 609 | 128 609 |
| 10 | Право користування | 10 | 7 157 | - | 7 157 | - | 2 333 | 2 333 |
| 11 | Інші фінансові активи | 11 | 36 680 | 68 032 | 104 712 | 109 432 | 3 906 | 113 338 |
| 12 | Інші активи | 11 | 4 529 | - | 4 529 | 4 007 | - | 4 007 |
| 13 | Усього активів | | 3 344 152 | 479 267 | 3 823 419 | 2 370 224 | 520 236 | 2 890 460 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | | | | | | |
| 14 | Кошти банків | 12 | | | | 150 000 | - | 150 000 |
| 15 | Кошти клієнтів | 13 | 3 020 834 | 17 455 | 3 038 289 | 2 066 516 | 27 584 | 2 094 100 |

| Рядок | Найменування статті | Примітки | менше ніж 12 місяців | 31.12.2021 більше ніж 12 місяців | усього | менше ніж 12 місяців | 31.12.2020 більше ніж 12 місяців | усього |
|-----------|-----------------------------|----------|----------------------|-------------------------------------|------------------|----------------------|-------------------------------------|------------------|
| 16 | Резерви за зобов'язаннями | 14 | 6 270 | 28 | 6 298 | 3 297 | - | 3 297 |
| 17 | Інші фінансові зобов'язання | 15 | 17 039 | 1 100 | 18 139 | 8 274 | - | 8 274 |
| 18 | Інші зобов'язання | 15 | 18 726 | 1 448 | 20 174 | 7 858 | 6 683 | 14 541 |
| 19 | Усього зобов'язань | | 3 062 869 | 20 031 | 3 082 900 | 2 235 945 | 34 267 | 2 270 212 |

Примітка 19. Процентні доходи та витрати

| Рядок | Найменування статті | 2021 рік | 2020 рік |
|--|--|------------------|-----------------|
| тис.грн. | | | |
| Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | |
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів | 224 588 | 158 985 |
| 2 | Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю | 66 079 | 3 912 |
| 3 | Кошти в інших банках | 396 | 2 788 |
| 4 | Кореспондентські рахунки в інших банках | 13 | 122 |
| 5 | Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами | 11 610 | 11 612 |
| 6 | Всього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 302 686 | 177 419 |
| Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через сукупний дохід | | | |
| 7 | Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 19 635 | 29 067 |
| 8 | Всього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через сукупний дохід | 19 635 | 29 067 |
| 9 | Усього процентних доходів | 322 321 | 206 486 |
| Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | |
| 10 | Строкові кошти юридичних осіб | (10 431) | (10 142) |
| 11 | Боргові цінні папери, що емітовані банком | | |
| 12 | Зобов'язання з оренди | (432) | (467) |
| 13 | Строкові кошти фізичних осіб | (23 968) | (25 631) |
| 14 | Строкові кошти інших банків | (1 392) | (1 673) |
| 15 | Поточні рахунки | (69 360) | (33 161) |
| 16 | Усього процентних витрат | (105 583) | (71 074) |
| 17 | Чистий процентний дохід | 216 738 | 135 412 |

Дані примітки 19, рядок 9 та рядок 16 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 20. Комісійні доходи та витрати

| Рядок | Найменування статті | тис.грн. | |
|--------------------------|----------------------------------|-----------------|-----------------|
| | | 2021 рік | 2020 рік |
| Комісійні доходи | | | |
| 1 | Розрахунково-касові операції | 78 401 | 56 345 |
| 2 | Інкасація | 79 | 92 |
| 3 | Операції з цінними паперами | 2 177 | 2 122 |
| 4 | Інші | 19 757 | 13 210 |
| 5 | Операції довірчого управління | 20 | 24 |
| 6 | Гарантії надані | 17 860 | 6 079 |
| 7 | Усього комісійних доходів | 118 294 | 77 872 |
| Комісійні витрати | | | |
| 8 | Розрахунково-касові операції | (14 615) | (11 622) |
| 9 | Інші | (2 948) | (1 348) |
| 10 | Усього комісійних витрат | (17 563) | (12 970) |
| 11 | Чистий комісійний дохід | 100 731 | 64 902 |

Дані примітки 20, рядок 7 та рядок 10 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 21. Інші операційні доходи

| Рядок | Найменування статті | тис.грн. | |
|----------|--|--------------|--------------|
| | | 2021 рік | 2020 рік |
| 1 | Дохід від операційного лізингу (оренди) | 4 378 | 4 842 |
| 2 | Дохід від суборенди | - | 14 |
| 3 | Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів | 101 | 248 |
| 4 | Інші* | 1 781 | 254 |
| 5 | Усього операційних доходів | 6 260 | 5 358 |

Дані примітки 21, рядок 5 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

*Розшифровка рядка 4 за звітний період:

| № п/п | Назва рахунку | 2021 рік |
|-------|---|----------|
| 1 | Штрафи, пені отримані банком | 7 |
| 2 | Дохід від компенсації заставної вартості ключів | 23 |
| 3 | Доходи від внесення записів та отрим.витягів з ДРОРМ | 52 |
| 4 | Винагорода за залучення користувачів та клієнтів | 62 |
| 5 | Надлишково сплачені кошти за кредитами | 401 |
| 6 | Відшкодування судових витрат | 298 |
| 7 | Повернення авансового внеску за виконавче провадження | 4 |
| 8 | Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань | 841 |
| 9 | Дохід від модифікації оренди | 41 |
| 10 | Інші доходи | 52 |
| 11 | Всього: | 1 781 |

*Розшифровка рядка 4 за попередній період:

| № п/п | Назва рахунку | 2020 рік |
|-------|---|----------|
| 1 | Штрафи, пені отримані банком | 13 |
| 2 | Дохід від компенсації заставної вартості ключів | 10 |
| 3 | Доходи від внесення записів та отрим.витягів з ДРОРМ | 43 |
| 4 | Дохід від компенсації вартості ком. послуг | 3 |
| 5 | Винагорода за залучення користувачів та клієнтів | 18 |
| 6 | Дохід від операцій з платіжними картками, за якими строк опротестування операцій закінчився | 25 |
| 7 | Продаж земельних ділянок | 101 |
| 8 | Повернення авансового внеску за виконавче провадження | 8 |
| 9 | Інші доходи | 33 |
| 10 | Всього: | 254 |

Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 22.1 Витрати та виплати працівникам

| Рядок | Найменування статті | 2021 рік | 2020 рік |
|-------|--------------------------------------|-----------|----------|
| 1 | Заробітна плата та премії | (90 936) | (74 024) |
| 2 | Нарахування на фонд заробітної плати | (18 196) | (14 553) |
| 3 | Інші виплати працівникам | (554) | (669) |
| 4 | Усього витрат на утримання персоналу | (109 686) | (89 246) |

Дані таблиці 22.1, рядок 4 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Таблиця 22.2 Витрати на амортизацію

| Рядок | Найменування статті | 2021 рік | 2020 рік |
|-------|--|----------|----------|
| 1 | Амортизація основних засобів | (7 305) | (5 908) |
| 2 | Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів | (1 612) | (975) |
| 3 | Амортизація права користування | (3 160) | (2 087) |
| 4 | Усього витрат на амортизацію | (12 077) | (8 970) |

Дані таблиці 22.2, рядок 3 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Таблиця 22.3 Інші адміністративні витрати та операційні витрати

| Рядок | Найменування статті | 2021 рік | 2020 рік |
|-------|---|-----------------|-----------------|
| 1 | Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги | (38 695) | (27 910) |
| 2 | Витрати на оперативний лізинг (оренду) | (209) | (177) |
| 3 | Витрати пов'язані з модифікацією оренди | (97) | |
| 4 | Професійні послуги | (977) | (625) |
| 5 | Витрати на маркетинг та рекламу | (2 048) | (2 325) |
| 6 | Витрати із страхування | (6 943) | (5 664) |
| 7 | Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток | (10 363) | (8 136) |
| 8 | Інші | (13 155) | (6 978) |
| 9 | Усього адміністративних та інших операційних витрат | (72 487) | (51 815) |

Дані таблиці 22.3, рядок 9 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

*Розшифровка рядка 9 за звітний період:

| № п/п | Назва рахунку | 2021 рік |
|-------|---|----------|
| 1 | Витрати на інкасацію та перевезення цінностей | (224) |
| 2 | Витрати за отриманими консультаційними послугами | (157) |
| 3 | Штрафи, пені сплачені банком | (171) |
| 4 | Витрати на відрядження | (49) |
| 5 | Представницькі витрати | (815) |
| 6 | Витрати на спонсорство та добродійність | (246) |
| 7 | Судові витрати | (123) |
| 8 | Інформаційні послуги | (676) |
| 9 | Членські внески | (302) |
| 10 | Депозитарні послуги | (403) |
| 11 | Витрати за отриманими послугами з пошуку клієнтів | (5 631) |
| 12 | Витрати з пошуку персоналу | (1 187) |
| 13 | Інші витрати | (3 171) |
| 14 | Всього: | (13 155) |

*Розшифровка рядка 9 за попередній період:

| № п/п | Назва рахунку | 2020 рік |
|-------|---|----------|
| 1 | Витрати на інкасацію та перевезення цінностей | (221) |
| 2 | Витрати за отриманими консультаційними послугами | (1 345) |
| 3 | Штрафи, пені сплачені банком | (9) |
| 4 | Витрати на відрядження | (39) |
| 5 | Представницькі витрати | (583) |
| 6 | Судові витрати | (62) |
| 7 | Витрати на тестування щодо інформаційної безпеки | (384) |
| 8 | Членські внески | (199) |
| 9 | Депозитарні послуги | (399) |
| 10 | Витрати за отриманими послугами з пошуку клієнтів | (2 043) |
| 11 | Витрати за організацію переказу коштів | (286) |
| 12 | Витрати з пошуку персоналу | (281) |
| 13 | Інші витрати | (1 127) |
| 14 | Всього: | (6 978) |

Примітка 23. Витрати на податок на прибуток.

Таблиця 23.1. Витрати з податку на прибуток

| Рядок | Найменування статті | 2021 рік | 2020 рік |
|----------|---|-----------------|----------------|
| 1 | Поточний податок на прибуток | - | - |
| 2 | Зміна відстроченого податку на прибуток | (27 070) | (9 050) |
| 3 | Усього витрати з податку на прибуток | (27 070) | (9 050) |

Дані примітки 23, рядок 3 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Таблиця 23.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

| Рядок | Найменування статті | тис.грн. | |
|----------|--|-----------------|----------------|
| | | 2021 рік | 2020 рік |
| 1 | Прибуток до оподаткування | 147 191 | 49 229 |
| 2 | Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування | (26 494) | (8 861) |
| 3 | Коригування облікового прибутку (збитку) | | |
| | Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме) | (805) | (594) |
| 3.1 | Коригування сформованого резерву | (540) | (499) |
| 3.2 | Амортизація, яка не підлягає оподаткуванню | (233) | (95) |
| 3.3 | Штрафні санкції | (32) | |
| 4 | Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме) | 229 | 405 |
| 4.1 | Часткове використання збитку 2019 року, що був перенесений до зменшення результату 2020 року | - | 405 |
| 4.2 | Часткове використання збитку 2020 року, що був перенесений до зменшення результату 2021 року | 229 | - |
| 5 | Інші коригування | | - |
| 6 | Витрати з податку на прибуток | (27 070) | (9 050) |

Таблиця 23.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2021 рік

| Рядок | Найменування статті | тис.грн. | | | |
|-----------|---|-----------------------|-----------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|
| | | Залишок на 01.01.2021 | Визнані в прибутках/збитках | Визнані в іншому сукупному доході | Залишок на кінець дня 31.12.2021 |
| 1 | Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди | 40 063 | (27 070) | (33) | 12 960 |
| 1.1 | Основні засоби | (7 186) | 197 | - | (6 989) |
| 1.2 | Перенесені податкові збитки на майбутні періоди | 47 252 | (27 267) | - | 19 985 |
| 1.3 | Переоцінка цінних паперів | (3) | | (33) | (36) |
| 2. | Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) | 40 063 | (27 070) | (33) | 12 960 |
| 3. | Визнаний відстрочений податковий актив | 47 252 | (27 267) | - | 19 985 |
| 4. | Визнане відстрочене податкове зобов'язання | (7 189) | 197 | (33) | (7 025) |

Таблиця 23.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2020 рік

| тис.грн. | | | | | |
|-----------|---|-----------------------|------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|
| Рядок | Найменування статті | Залишок на 01.01.2020 | Визнані в прибутках/ збитках | Визнані в іншому сукупному доході | Залишок на кінець дня 31.12.2020 |
| 1 | Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди | 53 271 | (9 050) | (4 158) | 40 063 |
| 1.1 | Основні засоби | (3 323) | 405 | (4 268) | (7 186) |
| 1.2 | Перенесені податкові збитки на майбутні періоди | 56 707 | (9 455) | - | 47 252 |
| 1.3 | Переоцінка цінних паперів | (113) | | 110 | (3) |
| 2. | Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) | 53 271 | (9 050) | (4 158) | 40 063 |
| 3. | Визнаний відстрочений податковий актив | 56 707 | (9 455) | - | 47 252 |
| 4. | Визнане відстрочене податкове зобов'язання | (3 436) | 405 | (4 158) | (7 189) |

Примітка 24. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

| тис.грн. | | | | |
|----------|---|-----------------|---------------|--|
| Рядок | Найменування статті | 2021 рік | 2020 рік | |
| 1 | Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку | 120 121 | 40 179 | |
| 2 | Прибуток (збиток) за рік | 120 121 | 40 179 | |
| 3 | Середньозважена кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) | 48,173 | 48,173 | |
| 4 | Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.) | 2 493,53 | 834,04 | |

Дані примітки 24, рядок 4 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 25. Операційні сегменти

Операційні сегменти – це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, результати операційної діяльності яких регулярно аналізуються органом, відповідальним за прийняття операційних рішень (Правління Банку), і щодо яких наявна окрема фінансова інформація.

Для цілей управління Банк виділяє чотири операційні сегменти:

- **Корпоративний бізнес** – надання кредитів, обслуговування депозитів та поточних рахунків корпоративних клієнтів;
- **Послуги клієнтам сегменту Bank at work** – обслуговування депозитів, надання кредитів, обслуговування платіжних карток, грошові перекази та розрахунково-касове обслуговування фізичних осіб та малого і середнього бізнесу;

- **Послуги клієнтам сегменту Private Banking** – надання кредитів, обслуговування депозитів та поточних рахунків заможних клієнтів;
- **Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті** – даний сегмент включає торгові операції з фінансовими інструментами, операції на ринках капіталу, операції з іноземною валютою і банкнотами, кореспондентські відносини з НБУ та іншими Банками, основні засоби, відстрочені податкові активи, передоплати, дебіторську та кредиторську заборгованість, що пов'язані з адміністративно-господарською діяльністю.

Операції між сегментами здійснюються на комерційних умовах. Кошти перерозподіляються між сегментами, що призводить до виникнення трансфертних доходів та витрат, які показані у складі операційного доходу (див. строки «Трансфертний дохід» та «Трансфертні витрати» статей «Процентні доходи» та «Процентні витрати»). Процентні доходи, що стягуються за ці кошти, визначаються відповідно до розрахунків витрат на фінансування Банку. Коригування на внутрішні розрахунки і трансфертне ціноутворення були відображені в результатах діяльності кожного сегмента, інших суттєвих статей доходів та витрат за операціями між сегментами немає.

Стаття «Адміністративні та інші операційні витрати» для кожного окремого сегменту складається з прямих витрат на даний сегмент Банку та алокації непрямих витрат. Для прийняття управлінських рішень здійснюється оцінка результатів діяльності сегментів на основі різних показників, в тому числі суми прибутку до оподаткування.

Керівництво здійснює моніторинг результатів діяльності кожного з сегментів для прийняття управлінських рішень щодо розподілу ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Керівництво перевіряє окрему фінансову інформацію по кожному з сегментів, включаючи оцінку операційних результатів діяльності, активів та зобов'язань.

Банк не мав виручки від операцій з одним клієнтом, яка становила б понад 10% від загальної виручки Банку.

Банк змінив формат представлення даних управлінської звітності.

Для цілей управлінського обліку Банк використовує дані внутрішньої звітності, яка аналізується відповідальними за прийняття рішень особами. Такі суми є іншими ніж представлені в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід

Таблиця 25.1 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2021 рік

| Рядок | Найменування статті | Найменування звітних сегментів | | | | Усього |
|-------|---------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|---|-----------|
| | | Корпоративний бізнес | Послуги клієнтам Private Banking | Послуги клієнтам Bank at work | Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті | |
| 1 | Чистий процентний дохід | 104 142 | 31 388 | 48 925 | 33 468 | 217 923 |
| 2 | Процентний дохід | 192 617 | 10 093 | 35 214 | 85 150 | 323 074 |
| | Трансфертний дохід | 85 831 | 56 016 | 42 042 | 205 805 | 389 694 |
| 3 | Процентні витрати | (60 184) | (27 950) | (15 625) | (1 392) | (105 151) |
| | Трансфертні витрати | (114 122) | (6 771) | (12 706) | (256 095) | (389 694) |
| 4 | Чистий комісійний дохід | 49 297 | 28 374 | 35 868 | (3 779) | 109 760 |
| 5 | Комісійні доходи | 49 298 | 30 497 | 37 867 | 521 | 118 183 |
| 6 | Комісійні витрати | (1) | (2 123) | (1 999) | (4300) | (8 423) |
| 7 | Результат від торгових операцій | (221) | 7 363 | 748 | 8 734 | 16 624 |

| Рядок | Найменування статті | Найменування звітних сегментів | | | | Усього |
|-----------|---|--------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|---|----------------|
| | | Корпоративний бізнес | Послуги клієнтам Private Banking | Послуги клієнтам Bank at work | Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті | |
| 8 | Інші операційні доходи | 945 | 1 799 | 1 032 | 2 467 | 6 243 |
| 9 | Інші доходи | 294 | 9 | 753 | 152 | 1 208 |
| 10 | Операційний дохід | 154 457 | 68 933 | 87 326 | 41 042 | 351 758 |
| 11 | Інші операційні витрати та загальні адміністративні витрати | (47 829) | (46 999) | (57 853) | (59 871) | (212 552) |
| 12 | Операційний прибуток сегментів | 106 628 | 21 934 | 29 473 | (18 829) | 139 206 |
| 13 | Відрахування в резерви | 28 144 | 3 440 | (22 868) | 23 | 8 739 |
| 14 | Коригування корисності кредитів | (675) | (55) | (997) | 973 | (754) |
| 15 | Прибуток/(збиток) до оподаткування | 134 097 | 25 319 | 5 608 | (17 833) | 147 191 |
| 16 | Податок на прибуток | | | | (27 070) | (27 070) |
| 17 | Прибуток після оподаткування | 134 097 | 25 319 | 5 608 | (44 903) | 120 121 |

Таблиця 25.2 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.12.2021р.

| Рядок | Найменування статті | Найменування звітних сегментів | | | | Усього |
|----------|---------------------------|--------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|---|------------------|
| | | Корпоративний бізнес | Послуги клієнтам Private Banking | Послуги клієнтам Bank at work | Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті | |
| 1 | Активи сегментів | 1 429 094 | 53 973 | 124 830 | 2 215 521 | 3 823 419 |
| 2 | Усього активів | 1 429 094 | 53 973 | 124 830 | 2 215 521 | 3 823 419 |
| 3 | Зобов'язання сегментів | 1 369 967 | 1 112 333 | 565 628 | 34 972 | 3 082 900 |
| 4 | Усього зобов'язань | 1 369 967 | 1 112 333 | 565 628 | 34 972 | 3 082 900 |
| 5 | Капітальні інвестиції | - | - | - | 14 238 | 14 238 |
| 6 | Амортизація | - | - | - | (12 077) | (12 077) |

Таблиця 25.3 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2020 рік

| Рядок | Найменування статті | Найменування звітних сегментів | | | | Усього |
|-------|-------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|---|--------------------|
| | | Корпоративний бізнес | Послуги клієнтам Private Banking | Послуги клієнтам Bank at work | Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті | |
| 1 | Чистий процентний дохід | 48 260 | 25 003 | 22 785 | 39 814 | 135 862 |
| 2 | Процентний дохід Трансфертний дохід | 148 716 55 246 | 13 333 43 169 | 8 530 33 091 | 35 889 160 260 | 206 468 291 766 |

| Рядок | Найменування статті | Найменування звітних сегментів | | | | Усього |
|-----------|---|--------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|---|----------------|
| | | Корпоративний бізнес | Послуги клієнтам Private Banking | Послуги клієнтам Bank at work | Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті | |
| 3 | Процентні витрати | (32 804) | (22 034) | (14 095) | (1 673) | (70 606) |
| | Трансфертні витрати | (122 898) | (9 465) | (4 741) | (154 662) | (291 766) |
| 4 | Чистий комісійний дохід | 27 684 | 18 591 | 28 781 | (3 659) | 71 397 |
| 5 | Комісійні доходи | 27 684 | 19 858 | 30 078 | 196 | 77 816 |
| 6 | Комісійні витрати | - | (1 267) | (1 297) | (3 855) | (6 419) |
| 7 | Результат від торгових операцій | - | 4 329 | 375 | 11 117 | 15 821 |
| 8 | Інші операційні доходи | 113 | 1 557 | 505 | 6 367 | 8 542 |
| 9 | Інші доходи | - | 6 | 130 | 431 | 567 |
| 10 | Операційний дохід | 76 057 | 49 486 | 52 576 | 54 070 | 232 189 |
| 11 | Інші операційні витрати та загальні адміністративні витрати | (36 610) | (38 591) | (35 130) | (53 592) | (163 923) |
| 12 | Операційний прибуток сегментів | 39 447 | 10 894 | 17 446 | 477 | 68 266 |
| 13 | Відрахування в резерви | (16 826) | (7 623) | (4 653) | 10 048 | (19 054) |
| 14 | Коригування корисності кредитів | 259 | (54) | (188) | - | 17 |
| 15 | Прибуток/(збиток) до оподаткування | 22 880 | 3 218 | 12 605 | 10 526 | 49 229 |
| 16 | Податок на прибуток | | | | (9 050) | (9 050) |
| 17 | Прибуток після оподаткування | 22 880 | 3 218 | 12 605 | 1 476 | 40 179 |

Таблиця 25.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.12.2020р.

| Рядок | Найменування статті | Найменування звітних сегментів | | | | Усього |
|----------|---------------------------|--------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|---|------------------|
| | | Корпоративний бізнес | Послуги клієнтам Private Banking | Послуги клієнтам Bank at work | Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті | |
| 1 | Активи сегментів | 1 187 850 | 71 129 | 44 802 | 1 586 679 | 2 890 460 |
| 2 | Усього активів | 1 187 850 | 71 129 | 44 802 | 1 586 679 | 2 890 460 |
| 3 | Зобов'язання сегментів | 783 120 | 905 732 | 407 226 | 174 134 | 2 270 212 |
| 4 | Усього зобов'язань | 783 120 | 905 732 | 407 226 | 174 134 | 2 270 212 |
| 5 | Капітальні інвестиції | | | | 12 923 | 12 923 |
| 6 | Амортизація | | | | (8 970) | (8 970) |

тис.грн.

Примітка 26. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик

Оцінка кредитного ризику відбувається на двох рівнях: на індивідуальній основі (на рівні конкретного позичальника) та на портфельній основі, базою розрахунку якого є сукупна заборгованість Банку за операціями, яким притаманний кредитний ризик. Основними методами управління ризиком контрагента є: виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення кредитного ризику, уключаючи інструменти / індикатори, що використовуються; резервування, встановлення лімітів, диверсифікація, розробка упереджувальних заходів. Банк здійснює управління ризиком контрагента в розрізі:

- передрозрахункового ризику, так як його величина змінюється залежно від зміни справедливої вартості інструменту, щодо якого Банк наражається на зазначений вид ризику;
- ризику розрахунків.

Банк здійснює управління передрозрахунковим ризиком шляхом встановлення значень лімітів на контрагента та їх контролю, а також розроблення порядку дій у разі дефолту контрагента за договором. Банк пом'якшує передрозрахунковий ризик шляхом:

- використання захисної маржі;
- отримання від контрагента покриття на суму можливої величини передрозрахункового ризику;
- передбачення в договорах права Банку в односторонньому порядку достроково припинити договір без сплати штрафних санкцій у випадку недостатності покриття порівняно з величиною передрозрахункового ризику;
- укладення з контрагентом договору про нетинг зустрічних вимог.

Банк з метою уникнення ризику розрахунків має право укладати договори на умовах попередньої оплати чи попередньої поставки від контрагента або на умовах поставки проти платежу через центрального контрагента.

Кількісними параметрами визначення та регулювання кредитного ризику є:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7);
- норматив великих кредитних ризиків (Н8);
- норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9);
- відношення негативно класифікованих активів (за мінусом резервів, сформованих під ці активи) до загальних активів;
- відношення резерву під кредитні операції з клієнтами до кредитних операцій з клієнтами.

Станом на 31.12.2021р. Банк не порушував пруденційні вимоги НБУ щодо кредитного ризику (нормативи Н7, Н8, Н9 дотримано).

Банк визначає наступні кількісні показники ризик-апетиту до кредитного ризику:

- максимальне зростання обсягу портфеля кредитів у відсотках до його величини на початок року;
- максимальний обсяг заборгованості за одним боржником / групою пов'язаних контрагентів (далі по тексті – ГПК) у відсотках до загального обсягу портфеля кредитів та регулятивного капіталу Банку;
- максимальний обсяг галузевої та географічної концентрації портфеля кредитів у відсотках до загального обсягу портфеля кредитів;
- максимальний обсяг портфеля кредитів за кредитними продуктами у відсотках до загального обсягу портфеля кредитів;
- граничний обсяг непрацюючих активів у відсотках до відповідного виду активів або продуктів.

Банк визначає ліміти кредитного ризику щодо:

- повноважень колегіальних органів Банку щодо ухвалення кредитних рішень як для портфеля кредитів у цілому, так і для одного боржника або ГПК;
- окремих боржників, а також ГПК;

- ризику концентрації (максимального обсягу заборгованості) на одного боржника або ГПК, на боржників, що мають спільний вид економічної діяльності та на боржників одного географічного регіону;
- ризику контрагента в розрізі кожного з них;
- максимального обсягу майна, яке Банк може набути у власність у рахунок погашення боргу боржників.

Банк, ухвалюючи рішення щодо надання кредиту, здійснює аналіз інформації та проводить всебічну оцінку ризиків з урахуванням наступних факторів:

- мета отримання кредиту та джерела його погашення;
- кредитна історія і поточна платоспроможність боржника, виходячи з фінансових тенденцій попередніх періодів та прогнозів руху грошових коштів за різними сценаріями;
- життєздатність бізнес-моделі боржника - юридичної особи, фізичної особи - суб'єкта господарювання, а також наявність у нього достатньої компетенції та ресурсів для її реалізації;
- поведінкові моделі боржників – фізичних осіб (аплікаційний, поведінковий скоринг);
- практичний досвід здійснення боржником господарської діяльності, стан галузі економіки, у якій здійснює свою діяльність боржник, та його позиція в ній, ринки збуту продукції / послуг, що виробляється / надається боржником, конкурентоспроможність боржника;
- прийнятність та достатність забезпечення, можливість його реалізації;
- додаткові умови кредитного договору, що забезпечують обмеження збільшення в майбутньому кредитного ризику;
- прогнозні дані щодо необхідної суми формування резервів під очікувані кредитні збитки та величина кредитного ризику на момент видачі кредиту;
- репутація боржника та його здатність / готовність нести юридичну відповідальність та співпрацювати з Банком з усіх питань, що можуть виникати протягом періоду користування кредитом;
- структура ГПК та кредитна історія і поточна платоспроможність цих контрагентів;
- рішення осіб, які відповідають за управління юридичною особою та здійснюють контроль за її діяльністю, щодо отримання кредиту, їх повноваження на прийняття такого рішення;
- надійність та достатність юридичної позиції Банку щодо умов кредитного договору та договорів забезпечення / застави для забезпечення належної співпраці з боржниками / контрагентами / заставодавцями.

Банк має низький рівень ризик-апетиту до кредитного ризику, дотримується консервативних підходів до управління кредитним ризиком та використовує практику кредитування, яка забезпечує значну імовірність того, що кредити будуть погашені.

Ринковий (валютний) ризик

Ринковий ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. Банк уникає ризиків, що властиві інструментам торгової книги (нульовий ризик-апетит до ризику дефолту, процентного ризику торгової книги, ризику кредитного спреда, ризику волатильності, фондового та товарного ризику), та не здійснює операцій з фінансовими інструментами торговельної книги, в т.ч. з цінними паперами, які одночасно відповідають зазначеним нижче критеріям:

- немає юридичних обмежень на продаж або повне хеджування;
- проведення щоденної переоцінки справедливої вартості з відображенням результату через прибутки / збитки;
- утримання фінансових інструментів у торговій книзі з метою подальшого продажу протягом короткого проміжку часу, отримання прибутку від короткострокових коливань ціни;

фіксування арбітражного прибутку або хеджування ризиків від утримання інструментів для досягнення вищезазначеної мети.

Банк у складі ринкових ризиків здійснює управління валютним ризиком (наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали) за інструментами, що містяться у банківській книзі, та не створює політику та процедури управління ринковими ризиками, що властиві інструментам торгової книги (ризик дефолту, процентний ризик торгової книги, ризик кредитного спреда, ризик волатильності, фондовий ризик та товарний ризик).

Управління валютним ризиком полягає у здійсненні процесу управління щодо проведення валютних операцій Банку з одночасним контролем відкритих валютних позицій з урахуванням аспектів хеджування валютного ризику. Для оцінки та вимірювання валютного ризику Банк використовує:

- аналіз дотримання лімітів відкритої валютної позиції, установлених НБУ;
- аналіз дотримання внутрішніх лімітів валютного ризику;
- аналіз ситуації на валютному і грошовому ринку з метою оцінки ризику можливої зміни валютних курсів та їх вплив на результати діяльності Банку;
- метод вартості під ризиком (VaR) з довірчою ймовірністю не нижче ніж 99% та глибиною статистичної вибірки не менше ніж 250 спостережень за період, не менший ніж один календарний рік;
- стрес-тестування валютного ризику

Банк встановлює наступні ліміти для контролю валютного ризику:

- максимально можлива вартість під ризиком (Value-at-Risk, VaR) або максимально можливі очікувані втрати (Expected Shortfall) упродовж 10 робочих днів від дати розрахунку з довірчою ймовірністю не нижчою, ніж 99% (у разі утримання валютних позицій на фактичному рівні станом на початок робочого дня, в який робиться розрахунок);
- розміру відкритих валютних позицій в значимих валютах у відсотках до регулятивного капіталу Банку.

Для оцінки впливу джерел валютного ризику на його рівень Банк використовує хоча б один із (або поєднання) наступних методів: аналіз чутливості портфеля активів до зміни факторів ризиків; сценарний аналіз; реверсивне стрес-тестування.

Таблиця 26.1. Аналіз валютного ризику

| Рядок | Найменування валюти | Звітний період | | | | Попередній період | | | |
|-------|---------------------|------------------|------------------------|-------------------------------|---------------|-------------------|------------------------|-------------------------------|----------------|
| | | 31.12.2021 | | | | 31.12.2020 | | | |
| | | монетарні активи | монетарні зобов'язання | похідні фінансові інструменти | чиста позиція | монетарні активи | монетарні зобов'язання | похідні фінансові інструменти | чиста позиція |
| 1 | Долари США | 821 865 | 811 983 | - | 9 882 | 716 484 | 701 063 | - | 15 419 |
| 2 | Євро | 290 233 | 295 235 | - | (5 002) | 290 821 | 307 850 | - | (17 029) |
| 3 | Фунти стерлінгів | 7 724 | 8 311 | - | (587) | 2 571 | 2 375 | - | 197 |
| 4 | Інші | 4 350 | 4 912 | - | (562) | 6 128 | 6 549 | - | (421) |
| 5 | Усього | 1 124 172 | 1 120 441 | - | 3 731 | 1 016 004 | 1 017 837 | - | (1 834) |

тис.грн.
(тис. грн.)

Таблиця 26.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

| Найменування статті | На звітну дату звітного періоду 31.12.2021 | | На звітну дату звітного періоду 31.12.2020 | |
|--|---|--------------------------------|---|--------------------------------|
| | вплив на прибуток/збиток | вплив на власний капітал | вплив на прибуток/збиток | вплив на власний капітал |
| Зміцнення долара США на 40 % | 3 953 | 3 953 | 6 168 | 6 168 |
| Послаблення долара США на 40 % | (3 953) | (3 953) | (6 168) | (6 168) |
| Зміцнення євро на 40 % | (2 001) | (2 001) | (6 812) | (6 812) |
| Послаблення євро на 40 % | 2 001 | 2 001 | 6 812 | 6 812 |
| Зміцнення фунта стерлінгів на 40 % | (235) | (235) | 79 | 79 |
| Послаблення фунта стерлінгів на 40 % | 235 | 235 | (79) | (79) |
| Зміцнення інших валют та банківських металів | (225) | (225) | (168) | (168) |
| Послаблення інших валют та банківських металів | 225 | 225 | 168 | 168 |

Банк використовує під час вимірювання валютного ризику зрозумілі, повні та документовані припущення, що відповідають бізнес-плану Банку, а також історичній ринковій та власній статистиці Банку. Банк визначає ризик-апетит до валютного ризику як низький.

Таблиця 26.3 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за валютами за 2021 рік

| Рядок | Найменування статті | Гривні | Євро | Долари | |
|---------------------|-------------------------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|
| | | | | США | Інші валюти |
| тис.грн. | | | | | |
| Активи | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 461 704 | 53 077 | 68 536 | 12 074 |
| 2 | Цінні папери | 867 519 | 99 041 | 213 082 | - |
| 3 | Кошти в інших банках | - | - | - | - |
| 4 | Кредити та заборгованість клієнтів: | 980 240 | 119 648 | 490 733 | 0 |
| 4.1 | Фізичних осіб | 126 868 | 0 | 44 | 0 |
| 4.2 | Юридичних осіб | 853 372 | 119 648 | 490 689 | 0 |
| 5 | Інші фінансові активи | 36 731 | 18 467 | 49 514 | - |
| 6 | Усього фінансових активів | 2 346 194 | 290 233 | 821 865 | 12 074 |
| Зобов'язання | | | | | |
| 7 | Кошти банків | - | - | - | - |
| 8 | Кошти клієнтів: | 1 917 848 | 295 235 | 811 983 | 13 223 |
| 8.1 | Кошти фізичних осіб | 657 471 | 215 360 | 530 871 | 11 826 |
| 8.2 | Кошти юридичних осіб | 1 260 377 | 79 875 | 281 113 | 1 396 |
| 9 | Інші фінансові зобов'язання | 18 139 | - | - | - |
| 10 | Усього фінансових зобов'язань | 1 935 987 | 295 235 | 811 983 | 13 223 |

Таблиця 26.4. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за валютами за 2020 рік

| тис.грн. | | | | | |
|---------------------|-------------------------------------|------------------|----------------|----------------|--------------|
| Рядок | Найменування статті | Гривні | Євро | Долари США | Інші валюти |
| Активи | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 603 056 | 44 126 | 186 676 | 8 700 |
| 2 | Цінні папери | 49 207 | 10 716 | 94 207 | - |
| 3 | Кошти в інших банках | - | - | - | - |
| 4 | Кредити та заборгованість клієнтів: | 741 772 | 192 612 | 368 779 | 0 |
| 4.1 | Фізичних осіб | 70 557 | 0 | 1 832 | 0 |
| 4.2 | Юридичних осіб | 671 215 | 192 612 | 366 947 | 0 |
| 5 | Інші фінансові активи | 3 150 | 43 368 | 66 820 | - |
| 6 | Усього фінансових активів | 1 397 185 | 290 822 | 716 482 | 8 700 |
| Зобов'язання | | | | | |
| 7 | Кошти банків | 150 000 | - | - | - |
| 8 | Кошти клієнтів: | 1 076 263 | 307 850 | 701 064 | 8 923 |
| 8.1 | Кошти фізичних осіб | 494 845 | 205 404 | 468 962 | 6 115 |
| 8.2 | Кошти юридичних осіб | 581 418 | 102 446 | 232 102 | 2 809 |
| 9 | Інші фінансові зобов'язання | 8 274 | - | - | - |
| 10 | Усього фінансових зобов'язань | 1 234 537 | 307 850 | 701 064 | 8 923 |

Процентний ризик банківської книги

Процентний ризик банківської книги – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу Банку та чистий процентний дохід Банку.

Основною ціллю управління процентним ризиком є зменшення впливу змін у відсоткових ставках на вартість капіталу шляхом обмеження та скорочення розміру можливих збитків, які Банк може понести за відкритими позиціями у зв'язку зі зміною ситуації на фінансових ринках.

Процентний ризик банківської книги включає такі ризики:

- ризик розривів, який виникає через різницю в строках погашення (для інструментів з фіксованою процентною ставкою) або зміни величини індексу процентної ставки (для інструментів із плаваючою процентною ставкою) активів, зобов'язань та позабалансових позицій в банківській книзі. Банк здійснює розрахунок ризику розривів з урахуванням того, чи відбуваються зміни процентних ставок послідовно за всією кривою доходності (паралельний ризик), чи диференційовано за періодами зі зміною в нахилі та формі кривої доходності (непаралельний ризик);
- базисний ризик, який виникає через те, що немає достатнього тісного зв'язку між коригуванням ставок, отриманих та сплачених за різними інструментами, всі інші характеристики яких щодо переоцінки є однаковими;

- ризик опціонності, який виникає через проведення Банком операцій з опціонами (автоматичний ризик опціонності) або наявності вбудованих опціонів у стандартних продуктах Банку (поведінковий ризик опціонності).

Банк використовує наступні методи управління процентним ризиком банківської книги залежно від його виду:

1) ризик розривів: зменшення процентних розривів на коротких строках у разі, коли Банк припускає перехід кривої дохідності у стан *inverted curve* (зростання процентних ставок у строках до 6 місяців);

2) базисний ризик:

- прив'язка плаваючої процентної ставки за активними операціями до того ж бенчмарку¹, який використовувався для залучених ресурсів;
- використання ресурсів, залучених під плаваючі процентні ставки, виключно для кредитування під плаваючу ставку з аналогічною періодичністю перегляду;
- розміщення ресурсів під фіксовану процентну ставку з урахуванням строків, на які залучаються ресурси аналогічного типу;

3) ризик опціонності:

- встановлення при залученні депозитів від клієнтів мінімальної ставки на випадок дострокового зняття коштів (якщо таке зняття передбачене умовами депозиту);
- використання при ціноутворенні по кредитах, що видаються у формі поновлюваної кредитної лінії (дає клієнтові опціон на вибірку / погашення кредиту у будь-який момент часу), спеціальної трансфертної ставки FTP-ask за поновлюваною кредитною лінією, що включає додаткову маржу, яка покриває ризик Банку (це мінімізує можливості клієнта щодо використання такого кредиту з метою отримання арбітражного доходу: вибірки у період високих ставок з метою їх розміщення у іншому банку під ставку, що зросла, та є більшою ніж ставка за кредитом, яка була зафіксована у момент підписання договору з подальшим погашенням кредиту при зниженні ринкових ставок);
- видача кредитів у формі «овердрафт» виключно на умовах отримання Банком опціону на періодичний (не рідше одного разу на квартал) перегляд процентної ставки в залежності від зміни індикаторів ринку.

Банк вимірює процентний ризик банківської книги на підставі, щонайменше, чотирьох сценаріїв зміни процентної ставки:

- однакові темпи зростання ставок за всіма строками (*parallel shock up*);
- однакові темпи падіння ставок за всіма строками (*parallel shock down*);
- зростання ставок лише за строками до 6 місяців включно (*short rates shock up*);
- падіння ставок за строками лише до 6 місяців включно (*short rates shock down*).

Банк для оцінки процентного ризику банківської книги використовує такі інструменти:

- GAP-аналіз – для оцінки зміни чистого процентного доходу Банку;
- метод модифікованої дюрації – для оцінки зміни економічної вартості капіталу Банку;
- аналіз дотримання внутрішніх лімітів процентного ризику банківської книги;
- аналіз ситуації на грошовому ринку з метою оцінки ризику можливої зміни процентних ставок та їх вплив на NII та EVE;
- стрес-тестування процентного ризику банківської книги.

¹ процентна ставка, що використовується на банківському ринку в якості бази для встановлення процентної ставки за активами / зобов'язаннями з плаваючою процентною ставкою (наприклад, EURIBOR, UONIA, UIRD, тощо)

Таблиця 26.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

| | | Звітний період 31.12.2021 | | | Попередній період 31.12.2020 | | | % |
|---------------------|---|------------------------------|---------------|------|---------------------------------|---------------|-------|---|
| Найменування статті | | гривня | долари США | євро | гривня | долари США | євро | |
| Активи | | | | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 1,64 | 0,00 | 0,00 | 5,17 | 0,00 | 0,00 | |
| 2 | Кошти в інших банках | 4,89 | 0,00 | 0,00 | 14,30 | 0,11 | 0,22 | |
| 3 | Кредити та заборгованість клієнтів | 15,84 | 6,63 | 6,54 | 15,11 | 7,53 | 10,32 | |
| 4 | Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж | 8,16 | 3,51 | 0,00 | 8,45 | 3,90 | 0,00 | |
| Зобов'язання | | | | | | | | |
| 5 | Кошти банків | 6,07 | | | 6,50 | | | |
| 6 | Кошти клієнтів: | 5,25 | 1,15 | 0,54 | 5,83 | 1,74 | 0,81 | |
| 6.1 | поточні рахунки | 4,46 | 0,56 | 0,11 | 4,05 | 0,84 | 0,24 | |
| 6.2 | строкові кошти | 9,34 | 1,67 | 1,51 | 11,66 | 2,55 | 2,39 | |

Таблиця 26.6. Загальний аналіз ризику процентної ставки

| | | Звітний період 31.12.2021 | | | Попередній період 31.12.2020 | | | тис.грн. |
|---------------------|--|------------------------------|-------------|-----------|---------------------------------|-------------|-----------|----------|
| Найменування статті | | До 1 року | Більше року | Усього | До 1 року | Більше року | Усього | |
| 1 | Усього фінансових активів | 3 341 651 | 128 715 | 3 470 366 | 2 355 144 | 58 045 | 2 413 189 | |
| 2 | Усього фінансових зобов'язань | 3 006 283 | 50 145 | 3 056 428 | 2 224 790 | 27 584 | 2 252 374 | |
| 3 | Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду | 335 368 | 78 570 | 413 938 | 130 354 | 30 461 | 160 815 | |

На підставі отриманого значення чистого розриву станом на 31.12.2021р. можна зробити висновки щодо впливу зміни процентної ставки на прибуток Банку:

| | | Звітний період 31.12.2021 | | | Попередній період 31.12.2020 | | | тис.грн. |
|---|--|------------------------------|-------------|---------|---------------------------------|-------------|---------|----------|
| Вплив зміни процентної ставки на прибуток банку | | До 1 року | Більше року | Усього | До 1 року | Більше року | Усього | |
| Зміна процентної ставки на +1% | | 3 354 | 786 | 4 139 | 1 304 | 305 | 1 608 | |
| Зміна процентної ставки на (-)1% | | (3 354) | (786) | (4 139) | (1 304) | (305) | (1 608) | |

Географічний ризик

Географічний ризик – це наявний або потенційний ризик понесення Банком збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань клієнтами або контрагентами, які належать до певної країни і, відповідно, підпадають під ризики, притаманні цій країні.

Географічний ризик не притаманний діяльності Банку в зв'язку з тим, що Банк не має філій та представництв в інших країнах і веде свою діяльність тільки на території України, за виключенням відкриття кореспондентських рахунків в зарубіжних банках для виконання своїх зобов'язань перед клієнтами.

Таблиця 26.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2021 рік.

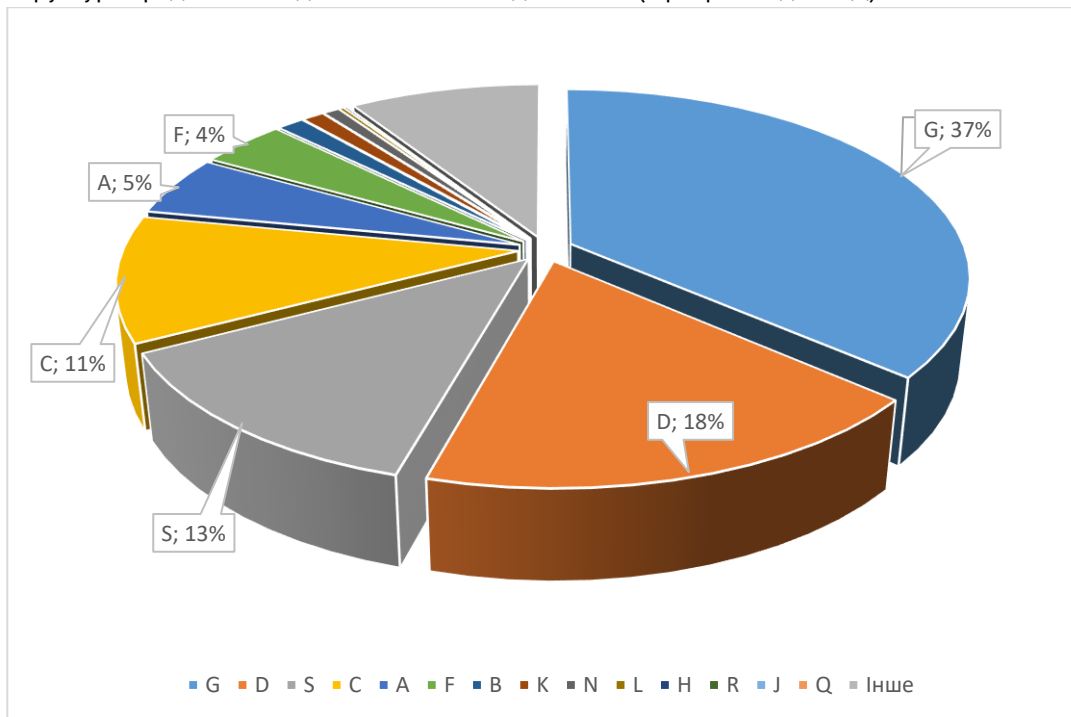
| Рядок | Найменування статті | Україна | ОЕСР | Інші країни | Усього тис.грн. |
|---------------------|--|-----------|---------|-------------|-----------------|
| Активи | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 569 308 | 26 004 | 79 | 595 391 |
| 2 | Кредити та заборгованість клієнтів | 1 433 677 | 156 944 | | 1 590 621 |
| 3 | Цінні папери в портфелі банку на продаж | 1 162 605 | | | 1 162 605 |
| | Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 17 037 | | | 17 037 |
| 4 | Інші фінансові активи | 104 703 | 1 | 8 | 104 712 |
| 5 | Усього фінансових активів | 3 287 330 | 182 949 | 87 | 3 470 366 |
| Зобов'язання | | | | | |
| 6 | Кошти банків | | | | |
| 7 | Кошти клієнтів | 2 978 065 | 15 711 | 44 513 | 3 038 289 |
| 8 | Інші фінансові зобов'язання | 18 139 | | | 18 139 |
| 9 | Усього фінансових зобов'язань | 2 996 204 | 15 711 | 44 513 | 3 056 428 |
| 10 | Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами | 291 126 | 167 238 | (44 426) | 413 938 |
| 11 | Зобов'язання кредитного характеру | 739 950 | | | 739 950 |

Таблиця 26.8. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2020 рік.

| Рядок | Найменування статті | Україна | ОЕСР | Інші країни | Усього тис.грн. |
|---------------------|---|-----------|---------|-------------|-----------------|
| Активи | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 687 524 | 153 673 | 1 361 | 842 558 |
| 2 | Кредити та заборгованість клієнтів | 1 178 477 | 124 685 | 1 | 1 303 163 |
| 3 | Цінні папери в портфелі банку на продаж | 154 130 | | | 154 130 |
| 4 | Інші фінансові активи | 113 338 | - | - | 113 338 |
| 5 | Усього фінансових активів | 2 133 469 | 278 358 | 1 362 | 2 413 189 |
| Зобов'язання | | | | | |
| 6 | Кошти банків | 150 000 | - | - | 150 000 |
| 7 | Кошти клієнтів | 2 035 543 | 7 602 | 50 955 | 2 094 100 |
| 8 | Інші фінансові зобов'язання | 8 274 | - | - | 8 274 |
| 9 | Усього фінансових зобов'язань | 2 193 817 | 7 602 | 50 955 | 2 252 374 |
| 10 | Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами | (60 348) | 270 756 | (49 593) | 160 815 |
| 11 | Зобов'язання кредитного характеру | 742 880 | - | - | 742 880 |

Концентрація інших ризиків

Структура кредитів за видами економічної діяльності (в розрізі кодів ВЕД) станом на 01.01.2022р.:



Станом на 01.01.2022р. структура кредитного портфелю Банку за видами економічної діяльності є не достатньо диверсифікована, так як спостерігається значна залежність від виду діяльності за напрямком «Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів - секція G» (питома вага складає 36,39% від загальної структури портфелю), відповідно, ризик концентрації в даному розрізі кредитного портфелю є підвищеним. Напрямок мінімізації даного ризику є залучення нових клієнтів шляхом створення привабливих та конкурентоспроможних програм їх обслуговування за іншими напрямками економічної діяльності з одночасним збереженням необхідного рівня прибутковості активів.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

Для оцінки та вимірювання ризику ліквідності Банк використовує наступні інструменти:

- аналіз дотримання нормативів ліквідності та норм обов'язкового резервування, установлених НБУ;
- GAP-аналіз, що відображає часову неузгодженість між вимогами та зобов'язаннями Банку (як балансовими, так і позабалансовими) за контрактними або очікуваними строками погашення;
- аналіз концентрації зобов'язань Банку за значимими групами контрагентів, інструментами / продуктами (коефіцієнтів концентрації в загальних зобов'язаннях);
- співставлення обсягів активів та зобов'язань у кожній значимій валюті, включаючи співставлення в розрізі стратегічних часових інтервалів;
- моніторинг наявних необтяжених ВЛА (буферу ліквідності), що підтримуються як можливе забезпечення на випадок реалізації стрес-сценаріїв, уключаючи втрату або погіршення умов залучення незабезпечених і доступних у нормальних умовах забезпечених джерел фінансування за видами та значимими валютами;

- оцінка обсягу доступних коштів для фінансування діяльності на випадок втрати доступу до нестабільного фондування;
- аналіз інформації про ситуацію на ринку цінних паперів та фінансовому секторі, а також ринкових характеристик цінних паперів, включених до переліку високоякісних ліквідних активів; розрахунок показника надлишкової ліквідності – перевищення фактичного обсягу буфера ліквідності над його мінімально необхідним (запланованим) обсягом;
- розрахунок показника ризику зміни грошових потоків внаслідок можливого зменшення обсягу фондування, що може бути отримане з використанням буфера ліквідності (зокрема внаслідок коригування ринкової вартості складових ВЛА);
- розрахунок індикаторів раннього виявлення кризи ліквідності;
- аналіз ризику ліквідності Банку в межах операційного дня.

Для оцінки ризику ліквідності Банк також використовує наступні методи:

- аналіз коефіцієнта покриття ліквідності (LCR) відповідно до постанови Правління НБУ від 15.02.2018 №13 «Про запровадження коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR)»;
- аналіз коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR) відповідно до вимог постанови Правління НБУ від 24.12.2019р. №158 «Про запровадження коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR)».

Банк установлює наступні ліміти для контролю ризику ліквідності:

- ліміт кумулятивного розриву (cumulative GAP) між вимогами та зобов'язаннями Банку для часових інтервалів до одного року, що розрахований на підставі GAP-аналізу;
- ліміти концентрації фінансування Банку за п'ятьма та десятьма найбільшими вкладниками та іншими кредиторами Банку / групами пов'язаних контрагентів, пов'язаними з Банком особами – спрямовані на забезпечення диверсифікації джерел фондування.

Протягом звітного 2021 року Банк дотримувався нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України. Нормативи ліквідності станом на 31.12.2021 року мали наступні значення:

- норматив короткострокової ліквідності (Н6) складав 86,69% при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 60%;
- коефіцієнт покриття ліквідністю в усіх валютах (liquidity coverage ratio – LCR_{вв}) складав 174,84% при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 100%;
- коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті (liquidity coverage ratio – LCR_{ів}) складав 252,46% при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 100%;
- коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) складав 139,37% при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 90%.

Під час аналізу ризику ліквідності Банк використовує недисконтовані потоки при розрахунку розривів між строками активів та зобов'язань, згідно з якими строки погашення відображаються відповідно до контрактів.

Таблица 26.9. Аналіз фінансових активів та зобов'язань в розрізі типів клієнтів за 2021 р.

| | | тис.грн. | | | | |
|---------------------|------------------------------------|------------------|---------------------|------------------|-------------------|----------------|
| | Найменування статті | Юридичні особи | Приватні підприємці | Фізичні особи | Самозайняті особи | Банки |
| Активи | | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | - | - | - | - | 595 391 |
| 2 | Цінні папери | 1 179 642 | - | - | - | - |
| 3 | Кошти в інших банках | - | - | - | - | - |
| 4 | Кредити та заборгованість клієнтів | 1 463 710 | - | 126 911 | - | - |
| 5 | Інші фінансові активи | 46 | 2 | 26 120 | (0) | 78 544 |
| 6 | Усього фінансових активів | 2 643 398 | 2 | 153 031 | 0 | 673 935 |
| Зобов'язання | | | | | | |
| 7 | Кошти банків | - | - | - | - | - |
| 8 | Кошти клієнтів | 1 580 648 | 42 113 | 1 414 100 | 1 428 | - |
| 9 | Інші фінансові зобов'язання | 3 684 | 1 | 8 | - | 14 446 |
| 10 | Усього фінансових зобов'язань | 1 584 332 | 42 115 | 1 414 107 | 1 428 | 14 446 |

Таблица 26.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань в розрізі типів клієнтів за 2020 р.

| | | тис.грн. | | | | |
|---------------------|------------------------------------|------------------|---------------------|------------------|-------------------|----------------|
| | Найменування статті | Юридичні особи | Приватні підприємці | Фізичні особи | Самозайняті особи | Банки |
| Активи | | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | - | - | - | - | 842 558 |
| 2 | Цінні папери | 154 130 | - | - | - | - |
| 3 | Кошти в інших банках | - | - | - | - | - |
| 4 | Кредити та заборгованість клієнтів | 1 230 774 | - | 72 389 | - | - |
| 5 | Інші фінансові активи | 527 | 1 | 1 647 | - | 111 163 |
| 6 | Усього фінансових активів | 1 385 431 | 1 | 74 036 | 0 | 953 721 |
| Зобов'язання | | | | | | |
| 7 | Кошти банків | - | - | - | - | 150 000 |
| 8 | Кошти клієнтів | 884 824 | 33 958 | 1 174 851 | 467 | - |
| 9 | Інші фінансові зобов'язання | 853 | - | 160 | - | 7 261 |
| 10 | Усього фінансових зобов'язань | 885 678 | 33 958 | 1 175 011 | 467 | 157 261 |

Особливість структури балансу АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» полягає в тому, що переважну частку зобов'язань складають кошти суб'єктів господарської діяльності. Тому, для забезпечення ліквідності, утримуються значні обсяги високоліквідних коштів на кореспондентських рахунках. Крім того, постійний моніторинг залишків на рахунках «до запитання» дає змогу розрахувати волатильність цього показника та визначити частку коштів, що можуть бути оцінені в процесі аналізу ризику ліквідності, як «стабільні залишки». Більшість строкових коштів суб'єктів господарської діяльності також є умовно стабільними коштами, які на підставі історичних даних можуть оцінюватися, як більш довгострокові ніж зазначено в договорах. З високою вірогідністю можливо стверджувати, що ці кошти на депозитних рахунках будуть пролонговані.

Таблиця 26.11. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період (31.12.2021р.)

| Рядок | Найменування статті | тис.грн. | | | | | Усього |
|-------|---|---------------------------|-----------------|------------------|------------------------|---------------|------------------|
| | | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 3 міс. | Від 3 до 12 міс. | Від 12 міс. до 5 років | Понад 5 років | |
| 1 | Кошти банків | | | | | | |
| 2 | Кошти клієнтів: | 2 547 747 | 241 551 | 323 023 | 18 552 | | 3 130 873 |
| 2.1 | фізичних осіб | 1 054 361 | 141 828 | 236 685 | 18 345 | | 1 451 218 |
| 2.2 | Інших осіб | 1 493 386 | 99 722 | 86 339 | 208 | | 1 679 655 |
| 3 | Інші фінансові зобов'язання | 366 | 9 318 | 7 355 | 1 100 | | 18 139 |
| 3.1 | в т.ч. зобов'язання по оренді | | 6 | 6 472 | 989 | | 7 467 |
| 4 | Інші зобов'язання кредитного характеру | 739 950 | | | | | 739 950 |
| 5 | Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями | 3 288 062 | 250 868 | 330 378 | 19 652 | | 3 888 961 |

Таблиця 26.12. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за за попередній період (31.12.2020р.)

| Рядок | Найменування статті | тис.грн. | | | | | Усього |
|-------|---|---------------------------|-----------------|------------------|------------------------|---------------|-----------|
| | | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 3 міс. | Від 3 до 12 міс. | Від 12 міс. до 5 років | Понад 5 років | |
| 1 | Кошти банків | - | 158 998 | - | - | - | 158 998 |
| 2 | Кошти клієнтів: | 1 110 446 | 262 339 | 748 676 | 38 649 | 2 204 | 2 162 314 |
| 3 | Інші фінансові зобов'язання | 8 274 | - | - | - | - | 8 274 |
| 4 | Інші зобов'язання кредитного характеру | 742 880 | - | - | - | - | 742 880 |
| 5 | Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями | 1 861 600 | 421 337 | 748 676 | 38 649 | 2 204 | 3 072 466 |

При аналізі фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків основним розрахунковим показником є сукупний розрив, який вказує на дефіцит (від'ємне значення) або надлишок (позитивне значення) коштів. Проте, сам факт розриву не обов'язково є показником незбалансованості, що призводить до втрати капіталу. Певні межі розривів не несуть підвищений ризик для Банку, при цьому Банк в змозі покривати такі розриви не вдаючись до методів, що призводять до втрати капіталу. Комітет з управління активами та пасивами затверджує коефіцієнти (сукупний розрив на певному терміні до обсягу загальних активів), які є граничними для Банку. У разі зміни економічної ситуації, структури балансу чи інших суттєвих чинників комітет коригує зазначені коефіцієнти.

Банк має низький рівень ризик-апетиту до ризику ліквідності. Банк підтримує достатній запас ліквідних коштів для виконання своїх зобов'язань. Потенційний збиток (недоотриманий дохід) від утримання необхідного рівня високоліквідних активів реалізується шляхом зменшення NII Банку і відбивається в ризик-апетиті до процентного ризику.

Примітка 27. Управління капіталом

Капітал є одним з найважливіших показників діяльності Банку, основним призначенням якого є покриття можливих негативних наслідків різноманітних ризиків, які Банк бере на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності Банку.

З метою мінімізації можливого негативного впливу ризиків на розмір регулятивного капіталу Банк у своїй діяльності постійно здійснює:

- контроль за рівнем диверсифікації активів;
- інвестування з урахуванням обачності та доходності;
- оцінку якості всіх активів та позабалансових зобов'язань з кредитування (об'єктивна та послідовна оцінка активів базується на прозорих стандартах, практиці бухгалтерського обліку та може бути посилена шляхом залучення експертної оцінки);
- формування резервів для покриття можливих збитків за активними операціями;
- розробку заохочувальних акцій та програм з метою залучення додаткових більш дешевих ресурсів;
- аналіз рівня процентних ставок по активам та пасивам, дотримання прийняттого рівня процентної маржі, моніторинг процентних ставок інших банків;
- контроль за валютною позицією, достатністю обсягів залучених ресурсів для проведення активних операцій за кожним з видів валют;
- моніторинг чинного законодавства України.

У своїй роботі Банк використовує такі методи управління капіталом:

- фінансове планування, що складається з кількох етапів: затвердження бюджету на наступний рік (здійснюється наприкінці року), контроль виконання бюджету (здійснюється щоквартально) та щомісячне планування фінансового результату діяльності Банку;
- капіталізація Банку. Для реалізації стратегічної мети діяльності Банку, враховуючи економічні показники розвитку України в цілому, винесення на розгляд Загальних зборів акціонерів Банку питання щодо збільшення розміру статутного капіталу, направлення дивідендів для формування резервного фонду у розмірі, що перевищує законодавчо встановлений мінімум;
- оцінка достатності капіталу Банку;
- розробка та схвалення нових банківських продуктів, розширення кола споживачів за видами послуг;
- оцінка впливу шоківих подій (сценарний аналіз) на падіння ринкової вартості капіталу з метою визначення розміру збитків у цілому та за окремими видами активів у разі виникнення екстремальних подій, а також потенційних можливостей Банку покривати ці

збитки, оцінити стан власного капіталу та визначити якість власних методик щодо управління ризиками.

Під час оцінки достатності капіталу розглядаються наступні елементи:

- достатність, надійність, відповідність та об'єктивність створених резервів;
- дотримання нормативів НБУ, встановлених законодавчо.

Станом на 01.01.2022 р. норматив адекватності регулятивного капіталу складав 21,22%, що на 11,22% більше нормативного значення.

Станом на 01.01.2022 р. фактичне значення регулятивного капіталу склало 505 637 570,21 грн., що на 305 637 570,21 грн. більше за нормативне значення.

Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку

- а) Станом на 01.01.2022 року відсутні судові справи, в яких Банк виступає відповідачем ;
 б) потенційних податкових зобов'язань банк не має;
 в) зобов'язань за капітальними інвестиціями банк не має;
 г) Зобов'язання за орендою:

В Банку діють 32 договори оперативного лізингу серед яких договорів оренди зі строком оренди один або менше місяців не має, 19 договорів оренди малоцінних активів, за якими не визнаються активи з права використання та орендні зобов'язання, а орендні платежі визнаються витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди та обліковуються на рахунках витрат, та 13 договорів оренди, які обліковуються згідно з вимогами МСФЗ 16.

Майбутні витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів, становлять 215 тис.грн.

Майбутнє погашення орендних зобов'язань за договорами оренди становить 4 669 тис.грн.

погашення строком до 1 року – 2 341 тис.грн.

погашення строком від 1 року до 5 років – 2 328 тис грн.

Таблиця 28.1 Майбутнє погашення орендних зобов'язань за договорами оренди

| Рядок | Найменування статті | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|----------|---------------------|--------------|--------------|
| 1 | До 1 року | 2 341 | 3 184 |
| 2 | Від 1 до 5 років | 2 328 | 96 |
| 3 | Усього | 4 669 | 3 280 |

В Банку діють чотири договори оренди, три з яких є договорами оренди інвестиційної нерухомості.

За договорами оренди інвестиційної нерухомості Банк здає в оренду п'ять об'єктів, які належать Банку на праві власності: чотири земельні ділянки та майновий комплекс.

За договором оренди Банк здає в оренду один автомобіль

Таблиця 28.2 Структура зобов'язань з кредитування

| Рядок | Найменування статті | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|----------|---|------------------|------------------|
| 1 | Невикористані кредитні лінії | 2 082 651 | 1 182 262 |
| 2 | Гарантії видані | 750 719 | 741 898 |
| 3 | Резерв за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням | - | - |
| 4 | Усього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, за мінусом резерву | 2 833 370 | 1 924 160 |

Таблиця 28.3 Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

| Рядок | Найменування статті | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|-------|---------------------|------------------|------------------|
| 1 | Гривня | 2 662 709 | 1 754 738 |
| 2 | Долар США | 58 662 | 30 398 |
| 3 | Євро | 111 999 | 139 024 |
| 4 | Інші | | - |
| 5 | Усього | 2 833 370 | 1 924 160 |

Зобов'язань, які мають безвідкличний характер, в банку не має.

Примітка 29. Розкриття справедливої вартості

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Якщо ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку, доступна, справедлива вартість розраховується, базуючись на ній. Банк розраховує справедливу вартість фінансових інструментів, виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така є) та з використанням відповідних методик оцінок.

Найкращим підтвердженням справедливої вартості фінансового інструменту при первісному визнанні є ціна згідно угоди. Розрахункова справедлива вартість інструментів із плаваючою процентною ставкою, що не котируються на активному ринку, дорівнює їхній балансовій вартості.

Для кредитів і заборгованості юридичних осіб, Банк застосовує припущення про процентні ставки, за якими контрагенти на цей час могли б отримати нові позикові кошти та передоплати. Балансова вартість роздрібних кредитів прирівняна до справедливої вартості, оскільки офіційних ринкових котирувань для розрахунку процентної ставки немає. Щодо строкових зобов'язань юридичних осіб застосовується припущення про те, що ринковими процентними ставками є ставки за договорами, які є більш наближеними до ринкових ставок залучення строкових коштів фізичних осіб.

Цінні папери Банк враховує за ринковою вартістю, тому справедлива вартість цінних паперів дорівнює балансовій вартості.

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: до 1 Рівня відносяться оцінки по цінам, що котируються (без коригування) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань, до 2 Рівня – отримані в результаті використання методів оцінки, в яких всі суттєві вхідні дані, прямо або опосередковано є спостережуваними для активу чи зобов'язання (наприклад ціни), та оцінки 3 Рівня, які є оцінками, що не базуються на спостережуваних ринкових даних (тобто, базуються на не спостережуваних вхідних даних). З метою розподілу фінансових інструментів за категоріями керівництво використовує професійні судження.

Оціночна справедлива вартість фінансових інструментів визначалася Банком з використанням наявної ринкової інформації та відповідних методик оцінки. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку. Внаслідок відсутності відкритого ринку для більшості фінансових інструментів Банку виникає необхідність використовувати ряд припущень при проведенні оцінки поточної вартості на основі існуючих економічних умов та специфічних ризиків, притаманних фінансовим інструментам.

Наведені оцінки не обов'язково відображають суми коштів, які Банк міг би отримати від ринкового обміну при повній реалізації всіх фінансових інструментів певного виду. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів застосовано всю наявну ринкову інформацію.

Таблиця 29.1 Розкриття інформації про справедливу вартість на 31.12.2021р.

| | Дата оцінки | Оцінка справедливої вартості з використанням | | | Усього справедлива вартість | тис.грн. |
|--|-------------|--|-----------|-----------|-----------------------------|---------------------------|
| | | Рівень1 | Рівень 2 | Рівень3 | | Усього балансова вартість |
| Активи, що оцінюються за справедливою вартістю | | | | | | |
| Державні облигації | 31.12.2021 | - | 1 162 605 | - | 1 162 605 | 1 162 605 |
| Акції | 31.12.2021 | - | 17 037 | - | 17 037 | 17 037 |
| Основні засоби – будівлі | 01.11.2021 | - | - | 106 380 | 106 380 | 106 380 |
| Інвестиційна нерухомість | 01.11.2021 | - | - | 188 116 | 188 116 | 188 116 |
| Активи, справедлива вартість яких розкривається | | | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 31.12.2021 | - | 605 758 | - | 605 758 | 605 758 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 31.12.2021 | - | - | 1 590 621 | 1 585 659 | 1 590 621 |
| Інші фінансові активи | 31.12.2021 | - | - | 104 712 | 104 712 | 104 712 |
| Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається | | | | | | |
| Кошти клієнтів, в т.ч. | 31.12.2021 | - | 3 038 289 | - | 3 029 511 | 3 038 289 |
| кошти на вимогу | 31.12.2021 | - | 2 234 739 | - | 2 234 739 | 2 234 739 |
| строкові кошти | 31.12.2021 | - | 803 550 | - | 794 773 | 803 550 |
| Інші фінансові зобов'язання | 31.12.2021 | - | - | 18 139 | 18 139 | 18 139 |

Таблиця 29.2 Розкриття інформації про справедливу вартість на 31.12.2020р.

| | Дата оцінки | Оцінка справедливої вартості з використанням | | | Усього справедлива вартість | тис.грн. |
|---|-------------|--|-----------|-----------|-----------------------------|---------------------------|
| | | Рівень1 | Рівень 2 | Рівень3 | | Усього балансова вартість |
| Активи, що оцінюються за справедливою вартістю | | | | | | |
| Державні облигації | 31.12.2020 | - | 154 130 | - | 154 130 | 154 130 |
| Акції | 31.12.2020 | - | - | - | - | - |
| Основні засоби – будівлі | 01.11.2020 | - | - | 108 148 | 108 148 | 108 148 |
| Інвестиційна нерухомість | 01.11.2020 | - | - | 291 186 | 291 186 | 291 186 |
| Активи, справедлива вартість яких розкривається | | | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 31.12.2020 | - | 842 558 | - | 842 558 | 842 558 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 31.12.2020 | - | - | 1 354 766 | 1 354 766 | 1 303 163 |
| Інші фінансові активи | 31.12.2020 | - | - | 113 338 | 113 338 | 113 338 |
| Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається | | | | | | |
| Кошти банків | 31.12.2020 | - | - | 150 403 | 150 403 | 150 000 |
| Кошти клієнтів | 31.12.2020 | - | 2 097 917 | - | 2 097 917 | 2 094 100 |
| Інші фінансові зобов'язання | 31.12.2020 | - | - | 8 274 | 8 274 | 8 274 |

Примітка 30 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 30.1 Фінансові активи за категоріями оцінки за 2021 рік.

| Рядок | Найменування статті | Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю | Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, з переоцінкою через інший сукупний дохід | Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | тис.грн. Усього |
|----------|--|--|---|---|--------------------|
| | Активи | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 595 391 | - | - | 595 391 |
| 2 | Кредити та заборгованість клієнтів: | 1 590 621 | - | - | 1 590 621 |
| 2.1 | Кредити юридичним особам | 1 746 408 | - | - | 1 746 408 |
| 2.2 | Іпотечні кредити фізичних осіб | 11 750 | - | - | 11 750 |
| 2.3 | Кредити на поточні потреби фізичним особам | 151 597 | - | - | 151 597 |
| 2.4 | Резерви під знецінення кредитів | (319 136) | - | - | (319 136) |
| 3 | Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток | - | - | 17 037 | 17 037 |
| 4 | Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | - | 1 162 605 | - | 1 162 605 |
| 5 | Інші фінансові активи: | 104 712 | - | - | 104 712 |
| 5.1 | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 26 187 | - | - | 26 187 |
| 5.2 | Грошові кошти з обмеженим правом користування | 63 183 | - | - | 63 183 |
| 5.3 | Інші фінансові активи | 4 975 | - | - | 4 975 |
| 6 | Усього фінансових активів | 2 290 724 | 1 162 605 | 17 037 | 3 470 366 |

Таблиця 30.2 Фінансові активи за категоріями оцінки за 2020 рік.

| Рядок | Найменування статті | За амортизованою собівартістю | За справедливою вартістю, з переоцінкою через інший сукупний дохід | тис.грн. Усього |
|-------|-------------------------------------|-------------------------------|--|--------------------|
| | Активи | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 842 558 | - | 842 558 |
| 2 | Кредити та заборгованість клієнтів: | 1 303 163 | - | 1 303 163 |
| 2.1 | Кредити юридичним особам | 1 674 368 | - | 1 674 368 |

| Рядок | Найменування статті | За амортизованою собівартістю | За справедливою вартістю, з переоцінкою через інший сукупний дохід | Усього |
|----------|--|-------------------------------|--|------------------|
| 2.2 | Іпотечні кредити фізичних осіб | 13 959 | - | 13 959 |
| 2.3 | Кредити на поточні потреби фізичним особам | 86 791 | - | 86 791 |
| 2.4 | Резерви під знецінення кредитів | (471 955) | - | (471 955) |
| 3 | Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | | 154 130 | 154 130 |
| 4 | Інші фінансові активи: | 113 338 | - | 113 338 |
| 4.1 | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 2 848 | - | 2 848 |
| 4.2 | Грошові кошти з обмеженим правом користування | 108 412 | - | 108 412 |
| 4.3 | Інші фінансові активи | 2 078 | - | 2 078 |
| 5 | Усього фінансових активів | 2 259 059 | 154 130 | 2 413 189 |

Таблиця 30.3 Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2021 рік.

| Рядок | Найменування статті | Кошти клієнтів та кредиторська заборгованість | Усього тис.грн. |
|----------|--------------------------------------|---|------------------|
| | Зобов'язання | | |
| 1 | Кошти банків | - | - |
| 2 | Кошти клієнтів | 3 038 289 | 3 038 289 |
| 2.1 | Кошти юридичних осіб | 1 622 761 | 1 622 761 |
| 2.2 | Кошти фізичних осіб | 1 415 528 | 1 415 528 |
| 3 | Інші фінансові зобов'язання | 18 139 | 18 139 |
| 3.1 | Інші фінансові зобов'язання | 18 139 | 18 139 |
| 4 | Усього фінансових зобов'язань | 3 056 428 | 3 056 428 |

Таблиця 30.4 Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2020 рік.

| Рядок | Найменування статті | Кошти клієнтів та кредиторська заборгованість | Усього тис.грн. |
|----------|--------------------------------------|---|------------------|
| | Зобов'язання | | |
| 1 | Кошти банків | 150 000 | 150 000 |
| 2 | Кошти клієнтів | 2 094 100 | 2 094 100 |
| 2.1 | Кошти юридичних осіб | 921 251 | 921 251 |
| 2.2 | Кошти фізичних осіб | 1 172 849 | 1 172 849 |
| 3 | Інші фінансові зобов'язання | 8 274 | 8 274 |
| 3.1 | Інші фінансові зобов'язання | 8 274 | 8 274 |
| 4 | Усього фінансових зобов'язань | 2 252 374 | 2 252 374 |

Примітка 31 Операції з пов'язаними особами

Основним власником банку є Львовочкіна Юлія Володимирівна – 57,4844% участі в Банку та Фурсін Іван Геннадійович – 24,8002% участі в Банку.

Інші власники мають неістотну (менше 10%) частку участі.

Загальна сума чистого кредитного портфелю, що наданий пов'язаним особам становить 0,03% від регулятивного капіталу банку.

Сума коштів залучених у пов'язаних осіб складає 4,37% зобов'язань банку.

Таблиця 31.1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2021р.

| Рядок | Найменування статті | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | тис.грн. | |
|-------|---|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|----------------------|---|
| | | | | | Інші пов'язані особи | |
| 1 | Інвестиції в цінні папери | - | - | 17 037 | - | - |
| 2 | Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: 16,5% - 35%) | 100 | 61 | - | - | - |
| 3 | Резерв під заборгованість за кредитами | (8) | (5) | - | - | - |
| 4 | Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0,5% - 27%) | 73 151 | 1 593 | 54 817 | 5 076 | |
| 5 | Інші пасиви | 15 | - | - | 2 | |

Таблиця 31.2 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2020р.

| Рядок | Найменування статті | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | тис.грн. | |
|-------|---|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|----------------------|--|
| | | | | | Інші пов'язані особи | |
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: 16,5% - 35%) | 179 | 152 | | | |
| 2 | Резерв під заборгованість за кредитами | (179) | (12) | | | |
| 3 | Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 1% - 35%) | 72 654 | 3 355 | 81 190 | 7 414 | |
| 4 | Інші активи | - | - | 7 | - | |

Таблиця 31.3 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2021 рік

| Рядок | Найменування статті | тис.грн. | | | |
|-------|---|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| | | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані особи |
| 1 | Процентні доходи | 32 | 16 | 0 | 0 |
| 2 | Процентні витрати | (2 165) | (33) | (1 165) | (208) |
| 3 | Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках | 203 | 14 | 2 | 0 |
| 4 | Комісійні доходи | 163 | 37 | 251 | 47 |
| | Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | - | - | (221) | - |

Таблиця 31.4 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2020 рік

| Рядок | Найменування статті | тис.грн. | | | |
|-------|--|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| | | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані особи |
| 1 | Процентні доходи | 46 | 17 | 2 484 | 14 |
| 2 | Процентні витрати | (1 658) | (29) | (1 684) | (105) |
| 3 | Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках | (225) | (18) | 10 905 | 90 |
| 4 | Комісійні доходи | 229 | 44 | 336 | 36 |

Таблиця 31.5 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2021 року

| Рядок | Найменування статті | тис.грн. | | |
|-------|--|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|
| | | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
| 1 | Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом звітного періоду | 104 | 3 918 | - |
| 2 | Сума кредитів, погашених пов'язаними особами протягом звітного періоду | 180 | 4 005 | - |

Таблиця 31.6 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2020 року

| тис.грн. | | | | |
|----------|--|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|
| Рядок | Найменування статті | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
| 1 | Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом звітного періоду | 172 | 3 326 | - |
| 2 | Сума кредитів, погашених пов'язаними особами протягом звітного періоду | 4 | 3 268 | 90 |

Таблиця 31.7 Виплати провідному управлінському персоналу

| тис.грн. | | | | | |
|----------|-----------------------------|----------|-------------------------|----------|-------------------------|
| Рядок | Найменування статті | 2021 рік | | 2020 рік | |
| | | Витрати | Нараховане зобов'язання | Витрати | Нараховане зобов'язання |
| 1 | Поточні виплати працівникам | 17 128 | 1 321 | 16 583 | 1 556 |

Примітка 32. Події після дати балансу

В лютому 2022 року відбулися зміни в істотній часті власників банку.

Внаслідок проведеної 22.02.2022р. операції з внесення в статутний фонд компанії ВІСТАКІ ВЕНЧЕРС ЛІМІТЕД пакету акцій Банку в розмірі 9,9018%, станом на 22.02.2022 Фурсін І.Г. володіє часткою банку у сукупності 24,8002%, в т.ч. прямо 14,8984%, та опосередковано 9,9018%

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, що розпочалася 24 лютого 2022 року, Президентом України було видано Указ від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», який затверджено Законом України від 24.02.2022 № 2102-1X "Про затвердження Указу Президента України "Про введення воєнного стану в Україні". З метою забезпечення надійної та безперебійної роботи банківської системи, стабільності її функціонування в умовах воєнного стану, Національним Банком України були прийняті антикризові рішення та ряд заходів для організації безперервної роботи банківської системи України:

- введення обмежень валютного і фондового ринків,
- обмеження на зняття готівки, забезпечення підкріплення банків готівкою,
- можливість бланкового кредитування у розмірі 30% обсягу портфеля банку депозитів фізичних осіб станом на 23.02.2022 року.

Не зважаючи на всі вжиті заходи, спостерігається значний рост курсу іноземних валют до гривні, відбулося значне зростання облікової ставки НБУ з 10% до 25%.

В умовах введених обмежень, з метою мінімізації в діяльності Банку негативних наслідків військової агресії РФ проти України, Правлінням банку було здійснено ряд заходів для продовження стабільної та надійної роботи, а саме:

- з 24.02.2022 Банк зупинив видачу кредитів новим клієнтам,

- Банком проведено роботу щодо погашення заборгованості за діючими кредитами, що дозволило зменшити кредитний портфель з початку військових дій до 01.05.2022р.на 237 млн.грн.,

- Банком скорочено до мінімуму придбання нового обладнання та меблів,

- Банк скоротив витрати на утримання персоналу за березень та квітень на 5.5 млн.грн за рахунок переведення на неповний робочий день частини співробітників та відправлення деяких співробітників у відпустку без збереження заробітної плати.

- Банк активно проводив роботу серед вкладників-фізичних осіб щодо недопущення різкого відтоку вкладів.

Ліквідність банку залишається достатньою та Банк дотримується усіх встановлених Національним Банком України нормативів, коефіцієнтів та показників ліквідності, а також нормативу обов'язкового резервування.

Затверджено до випуску та підписано 04.11.2022р.

Голова правління

В.О.Андреєвська

Головний Бухгалтер

О.О.Маркіна

