

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

Річна фінансова звітність  
за 2022 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.....	10
Примітка 4. Нові та переглянуті положення з бухгалтерського обліку .....	27
Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	29
Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів .....	30
Примітка 7. Інвестиції в цінні папери.....	36
Примітка 8. Інвестиційна нерухомість.....	38
Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи.....	40
Примітка 10. Інші активи.....	42
Примітка 11. Кошти клієнтів.....	45
Примітка 12 Резерви за зобов'язанням .....	46
Примітка 13. Інші зобов'язання.....	47
Примітка 14. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) .....	47
Примітка 15. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу) .....	48
Примітка 16. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	49
Примітка 17. Процентні доходи та витрати .....	50
Примітка 18. Комісійні доходи та витрати .....	51
Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати .....	52
Примітка 21. Витрати на податок на прибуток .....	53
Примітка 22. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	55
Примітка 23. Операційні сегменти.....	55
Примітка 24. Управління фінансовими ризиками .....	59
Примітка 25. Управління капіталом.....	71
Примітка 26. Потенційні зобов'язання банку .....	72
Примітка 27. Розкриття справедливої вартості .....	73
Примітка 28 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки .....	76
Примітка 29 Операції з пов'язаними особами.....	78
Примітка 30. Події після дати балансу .....	80

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)  
на 31 грудня 2022 року**

Найменування статті	Примітки	тис.грн.	
		31.12.2022	31.12.2021
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	3 384 849	595 391
Кредити та заборгованість банків	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	6	1 277 952	1 590 621
Інвестиції в цінні папери	7	97 777	1 179 642
Інвестиційна нерухомість	8	124 558	188 116
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		10 323	11 073
Відстрочений податковий актив	21	-	12 960
Основні засоби та нематеріальні активи	9	136 111	136 375
Інші активи	10	124 756	109 241
<b>Усього активів</b>		<b>5 156 326</b>	<b>3 823 419</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти клієнтів	11	4 315 152	3 038 289
Відстрочене податкове зобов'язання	21	3 880	-
Резерви за зобов'язаннями	12	489	6 298
Інші зобов'язання	13	26 136	38 313
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>4 345 657</b>	<b>3 082 900</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	14	510 393	510 393
Фінансова допомога акціонерів		190 000	190 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		40 448	(43 127)
Резерви переоцінки	15	69 828	83 253
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>810 669</b>	<b>740 519</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>5 156 326</b>	<b>3 823 419</b>

Затверджено до випуску та підписано 26.04.2023р.

Голова правління

Головний Бухгалтер



В.О.Андрєєвська

О.О.Маркіна

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)  
за 2022 рік**

тис.грн.

Найменування статті	Примітки	2022 рік	2021 рік
Процентні доходи	17	493 884	322 321
Процентні витрати	17	(169 090)	(105 583)
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>324 794</b>	<b>216 738</b>
Комісійні доходи	18	127 457	118 294
Комісійні витрати	18	(32 658)	(17 563)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(5 056)	7 807
Чистий прибуток (збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		21	303
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		37 338	9 134
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		18 951	(317)
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		(70)	(6 802)
Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності фінансових активів		(143 616)	(54 353)
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями		3 311	(3 001)
Чистий прибуток (збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		76	64 941
Інші операційні доходи	19	5 402	6 260
Витрати на виплати працівникам	20.1	(137 522)	(109 686)
Витрати зносу та амортизація	20.2	(11 236)	(12 077)
Адміністративні та інші операційні витрати	20.3	(83 080)	(72 487)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		104 112	147 191
Витрати на податок на прибуток	21	(20 537)	(27 070)
<b>Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває</b>		<b>83 575</b>	<b>120 121</b>
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>83 575</b>	<b>120 121</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>			
Зміна результатів переоцінки боргових фінансових інструментів		(16 372)	183
Чиста зміна справедливої вартості	15	(16 372)	183
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	21	2 947	(33)
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток, після оподаткування за рік	15	(13 425)	150
Інший сукупний дохід після оподаткування	15	(13 425)	150
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>	15	<b>70 150</b>	<b>120 271</b>
<b>Прибуток (збиток), що належить:</b>			
Власникам банку		83 575	120 121
<b>Усього сукупного доходу, що належить:</b>			
Власникам банку		70 150	120 121



Найменування статті	Примітки	2022 рік	2021 рік
Прибуток(збиток) на акцію від діяльності що триває, грн.:			
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн.	22	1 734,89	2 493,53
Прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію за рік, грн.	22	1 734,89	2 493,53

Затверджено до випуску та підписано 26.04.2023р.

Голова Правління

В.О.Андреевська

Головний Бухгалтер

О.О.Маркіна



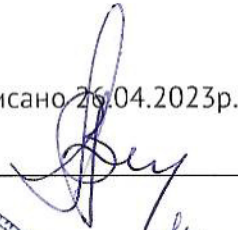
**Звіт про зміни у власному капіталі  
(Звіт про власний капітал)  
за 2022 рік**

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	<b>Залишок на початок дня 01.01.2021р.</b>	14	510 393	190 000	-	83 103	(163 248)	620 248
2	Усього сукупного доходу					150	120 121	120 271
2.1	Прибуток за 2021р.						120 121	120 121
2.2	Інший сукупний дохід	15				150	-	150
3	<b>Залишок на кінець дня 31.12.2021р.</b>	14	510 393	190 000	-	83 253	(43 127)	740 519
4	Усього сукупного доходу					(13 425)	83 575	70 150
4.1	Прибуток за 2022р.						83 575	83 575
4.2	Інший сукупний дохід	15				(13 425)	-	(13 425)
5	<b>Залишок на кінець дня 31.12.2022р.</b>	14	510 393	190 000	-	69 828	40 448	810 669

Затверджено до випуску та підписано 26.04.2023р.

Голова правління



В.О.Андрєвська

Головний бухгалтер




О.О.Маркіна

**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2022 рік**

		тис.грн.	
Найменування статті	Примітки	2022 рік	2021 рік
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		104 112	147 191
Коригування:			
Знос та амортизація	20.2	11 236	12 077
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		143 715	55 106
Амортизація дисконту/(премії)		(4 535)	4 976
Результат операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(21)	(303)
Результат переоцінки іноземної валюти		(18 951)	317
(Нараховані доходи)		(6 403)	24 876
Нараховані витрати		5 204	4 805
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		(390)	52
Інший рух коштів, що не є грошовим		(3 959)	(10 347)
<b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>230 008</b>	<b>238 750</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		-	(47)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		214 903	(400 879)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(18 284)	18 595
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(4 247)	(830)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-	(150 000)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		1 261 514	948 462
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(4 168)	3 035
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(1 407)	3 521
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>		<b>1 678 319</b>	<b>660 607</b>
Податок на прибуток, що сплачений		-	-
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>		<b>1 678 319</b>	<b>660 607</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання цінних паперів		(319 158)	(2 080 452)

Найменування статті	Примітки	2022 рік	2021 рік
Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери		1 354 257	1 098 313
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		63 519	96 115
Придбання основних засобів	9	(5 928)	(4 051)
Надходження від реалізації основних засобів		358	101
Придбання нематеріальних активів	9	(7 469)	(5 475)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>1 085 579</b>	<b>(895 449)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Зобов'язання за договорами оренди		(1 995)	(5 641)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>		<b>(1 995)</b>	<b>(5 641)</b>
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		38 132	(7 076)
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		(10 577)	392
<b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>2 789 458</b>	<b>(247 167)</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5	595 391	842 558
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5	3 384 849	595 391

Затверджено до випуску та підписано 26.04.2023р.

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 2022 фінансовий рік для АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “БАНК “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ” (далі по тексту – Банк).

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

Повне офіційне найменування Банку – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “БАНК “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ”, скорочене офіційне найменування Банку - АБ “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ”.

30.12.2022р. була проведена державна реєстрація зміни повного найменування банку. Попереднє найменування банку – Публічне акціонерне товариство “Банк “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 приватним акціонерним товариством.

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:

Львовичка Юлія Володимирівна, що володіє часткою банку у сукупності 57,4865%, в т.ч. прямо 0 %, та опосередковано 57,4865%;

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 14,8984%, та опосередковано 9,9018%.

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 довіреній особі Шлапаку Станіславу Валерійовичу).

Банк є членом Незалежної асоціації банків України, Асоціації платників податків України, Професійної Асоціації учасників Ринків капіталу та Деривативів.

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 2022 року Банк має 5 відділень.

У зв'язку з запровадженням військового стану в Україні та неможливістю подальшого проведення банківських операцій Рішенням Наглядової ради №24 від 24.02.2022р. діяльність Бориспільського та Сєвєродонецького відділень була призупинена.

## **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.

Протягом 2022 року економіка України зазнала найбільших за всю історію незалежності втрат, збитків та пошкоджень, які їй завдала рф, масштабувавши 24 лютого по всій протяжності спільного кордону та з території білорусі й окупованого Криму свій терор, розпочатий ще у 2014 році. Повномасштабний напад росії призвів до різкого зниження економічної активності в Україні. На початку війни третина підприємств зупинила діяльність. Причини цього – фізичні руйнування та тимчасова окупація цілих регіонів, високий рівень невизначеності та ризиків, розірвання логістичних і виробничих зв'язків, вимушена масова міграція населення.

Міністерство економіки України оцінює падіння ВВП за підсумком 2022 року на рівні 30,4% [±2%]. Це є об'єктивно найгіршим результатом часів незалежності, втім кращим, ніж очікували більшість експертів на початку повномасштабного вторгнення, коли оцінки варіювалися в межах 40-50% падіння ВВП і глибше.

У свою чергу успіхи сил оборони України на полі бою, злагоджена робота Уряду й бізнесу, незламний дух населення, швидкість відновлення зруйнованих/пошкоджених об'єктів критичної інфраструктури вітчизняними службами, а також системна фінансова підтримка з боку міжнародних партнерів дозволили втримати економічний фронт та продовжувати рух у напрямку перемоги.

На початку повномасштабної фази війни з росією НБУ зберігав облікову ставку на рівні 10% річних. А вже з червня 2022 року Національний банк вирішив підвищити облікову ставку одразу на 15 в. п. до 25%. Правління НБУ в кінці 2022 року ухвалило рішення зберегти облікову ставку на рівні 25% річних, а також продовжити підвищення нормативів формування банками обов'язкових резервів. Це сприятиме подальшому зростанню привабливості гривневих активів, підтриманню курсової стабільності та поступовому зниженню інфляції.

Попри війну та високу світову інфляцію, фактичні темпи зростання цін в Україні залишалися контрольованими, а інфляційний тиск в останні місяці 2022 року стабілізувався. У березні 2022 року споживча інфляція в річному вимірі прискорилася до 13,7% (із 10,7% у лютому, у січні – 10%). У червні 2022 року споживча інфляція в річному вимірі пришвидшилася до 21,5%. У вересні 2022 року споживча

інфляція в річному вимірі пришвидшилася до 24,6% (із 23,8% у серпні). У грудні 2022 року споживча інфляція в річному вимірі становила 26,6% та практично не змінилася, якщо порівнювати з темпами зростання цін у листопаді (26,5%) та жовтні (26,6%).

Прискорення інфляції у 2022 році насамперед пов'язане із наслідками повномасштабної військової агресії росії. Серед них: руйнування підприємств та інфраструктури, порушення виробництва та ланцюгів постачання, зростання виробничих витрат бізнесу, ситуативний ажіотажний попит на окремі товари та послуги. Впливали й непрямі наслідки війни, зокрема курсові ефекти та погіршення упродовж року очікувань населення та бізнесу.

19 серпня 2022 року Standard & Poor's підвищило довго- та короткостроковий суверенний кредитний рейтинг України в іноземній валюті до рівня «ССС+/С» з «SD/SD» та підтвердило довго- та короткостроковий суверенний кредитний рейтинг України в національній валюті на рівні «ССС+/С». Прогноз «стабільний».

17 серпня 2022 року Fitch Ratings підвищило довгострокові рейтинги дефолту емітента (РДЕ) в іноземній валюті до рівня «СС» з «RD» та підтвердило в національній валюті на рівні «ССС-». Рейтинг країнової стелі підтверджено на рівні «В-» і короткострокові РДЕ в іноземній та національній валютах на рівні «С».

Міжнародні резерви України станом на 1 січня 2023 року за попередніми даними становили 28,5 млрд дол. США (28 491,0 млн дол. США). Минулого року Україна отримала безпрецедентну світову фінансову підтримку – відповідно до балансових даних близько 32,1 млрд дол. США. Крім того, у 2022 році країна отримала близько 3,1 млрд дол. США завдяки розміщенню валютних ОВДП. Це разом із міжнародною допомогою дало змогу компенсувати значну частину чистих інтервенцій НБУ з продажу валюти та виплат країни за обслуговування та погашення державного боргу в іноземній валюті. Загалом упродовж 2022 року міжнародні резерви України зменшилися на 7,9%.

У 2022 році платоспроможні банки отримали 24,7 млрд грн чистого прибутку проти 77,4 млрд грн у 2021 році. Рентабельність капіталу сектору становила 10,9% порівняно з 35,1% рік тому. Головним чинником зниження прибутковості стало суттєве зростання відрахувань у резерви під понесені та очікувані збитки внаслідок війни.

Чистий операційний прибуток до відрахувань у резерви зріс за рік на 75%. Зокрема, за підсумками ІV кварталу цей показник становив 41,9 млрд грн порівняно з 25 млрд грн у ІV кварталі 2021 року. Операційна ефективність забезпечує банкам першу лінію захисту для поглинання кредитних збитків. Національний банк очікує, що фінустанови з життєздатними бізнес-моделями, які спроможні генерувати операційні доходи, успішно впораються з покриттям втрат від ризиків і відновленням капіталу.

Банки в умовах тривалої війни в 2022 році зберегли довіру клієнтів, високу операційну ефективність та прибутковість. Станом на 01 січня 2023 року із 67 платоспроможних банків 46 були прибутковими та отримали чистий прибуток 45,6 млрд грн, що перекрыло збитки 21 банку на загальну суму 20,8 млрд грн.

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.

### 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 п-первісного визнання.

Банк на кожен звітний день 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 котировань.

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, обчислену 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 включає 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 2022 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 2022 року.

Протягом 2022 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 відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання. Необоротні активи, утримувані для продажу, обліковуються за рахунком 3408.

На кінець 2022 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 2021 та 2022 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 31.12.2022 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 справедливою 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	2021 рік
долар США	840	36,5686	27,2782
Євро	978	38,951	30,9226
швейцарський франк	756	39,5636	29,8269
англійський фунт стерлінгів	826	44,0048	36,8392
російський рубль	643	5,0708	0,36397
білоруський рубль	933	13,2919	10,6827

### 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 відобразитись 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 – 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;
- Казначейські операції – 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.
- Головний офіс та нерозподілені статті - основні засоби, відстрочені податкові активи, передоплати, дебіторську та кредиторську заборгованість, що пов'язані з адміністративно-господарською діяльністю.

Сегменті активи та зобов'язання включають операційні активи та зобов'язання, які більшістю представлені в балансі.

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. «Трансфертний дохід» та «Трансфертні витрати» статей «Процентні доходи» та «Процентні витрати»). Проценти, 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. станом на 09.05.2022

<b>Кредитний портфель</b>	23.02.2022	09.05.2022	зміни з 24.02.2022		зміни з 24.02.2022	
			по 09.05.2022	по 30.12.2022	по 31.12.2022	
<i>заборгованість за кредитами юр.осіб</i>	1 936 229 656	1 708 986 996	(227 242 660)	1 746 408 488	(189 821 168)	
<i>заборгованість за кредитами фіз.осіб</i>	175 693 515	166 248 480	(9 445 035)	163 347 683	(12 345 832)	
<b>Загальний кредитний портфель</b>	2 111 923 171	1 875 235 476	(236 687 695)	1 909 756 171	(202 167 000)	

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 скоротив 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 AWS.
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.

<b>Кошти населення</b>			зміни з		зміни з	
			24.02.2022 по 09.05.2022	30.12.2022	24.02.2022 по 31.12.2022	31.12.2022
<i>кошти до запитання</i>	23.02.2022	09.05.2022	71 981 778	939 103 628	9 194 034	
<i>строкові кошти</i>	23.02.2022	09.05.2022	(106 650 333)	459 331 734	(16 420 181)	

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 складалі:

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%

Основні нормативи Банку станом за 30.12.2022 також перевищували встановлені НБУ значення:

H1	H2	H3	H7	H8	H9	LCR_BB	LCR_IB	NSFR
607 234 960	28,23%	25,33%	19,80%	163,05%	19,82%	244,57%	307,95%	251,53%

На зборах акціонерів в листопаді 2022 року Правлінням банку була надана пропозиція акціонерам щодо відрахування прибутку за 2021 рік у сумі 120 120 854,60 грн. до резервного фонду з подальшим направленням усієї суми на покриття збитків минулих років, які станом на 31.12.2021 року складалі 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 прогнозні 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 2022 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 СТАНДАРТІВ, ЯКІ СТАЛИ ОБОВ'ЯЗКОВИМИ ДЛЯ БАНКУ З 1 СІЧНЯ 2022 РОКУ**

##### ***Зміни до 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 повинна визнавати 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.

##### ***Зміни до 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".

##### ***Зміни до МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи"***

З 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, прямі 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.

**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 2023 року або після цієї дати.

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

**МСФЗ (IAS) 1 “Подання фінансової звітності”**

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності», Практичних рекомендацій № 2 щодо МСФЗ «Формування суджень про суттєвість» та МСФЗ (IAS) 8 «Облікова політика, зміни в бухгалтерських оцінках та помилки» спрямовані на покращення розкриття інформації у фінансовій звітності стосовно облікової політики та надання допомоги користувачам фінансової звітності у проведенні різниці між змінами в оціночних значеннях та змінами в обліковій політиці.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» в частині класифікації зобов'язань, випущені в січні 2020 та застосовні для звітних періодів, що починаються не раніше 1 січня 2024 року.

Дані поправки пояснюють, що зобов'язання класифікуються як короткострокові та довгострокові залежно від обставин, які існують на дату. На класифікацію не впливають очікування компанії чи події після звітної дати (наприклад, отримання відмови чи порушення угоди).

Поправка також пояснює, що мається на увазі МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності», коли йдеться про «врегулювання» зобов'язання.

МСБО 1 вимагає від компаній класифікувати зобов'язання як довгострокове лише в тому разі, якщо компанія має право відстрочити погашення зобов'язання хоча би на 12 місяців після звітної дати. Однак, можливість використати дані умови залежатиме від виконання компанією ковенант після звітної дати. Щоб усунути вплив ковенант на класифікацію зобов'язань, компанії будуть розкривати окремо у Звіті про фінансовий стан довгострокові зобов'язання на які поширюються ковенанти та розкривати інформацію про ковенанти у примітках до своєї фінансової звітності.

**МСФЗ (IAS) 12 “Податок на прибуток”**

Дані поправки передбачають необхідність визнання відкладених податків за операціями, які при їх первісному визнанні призводять до появи однакових за розміром оподатковуваних та тимчасових різниць, що віднімаються.

**МСФЗ (IAS) 17 “Договори страхування”**

Цей стандарт замінює МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування», який на даний час допускає широкий спектр практик обліку договорів страхування. МСФЗ 17 «Договори страхування» докорінно змінить підхід до обліку страховими компаніями та групами, що мають страховий бізнес, договорів страхування та інвестиційних договорів з умовами дискреційної участі. Рада з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку представила фінальні вузькоспеціалізовані поправки до перехідних *положень МСФЗ 17 “Страхові контракти”*, про потребу яких зазначали укладачі звітності, котрі готувалися до 1-го застосування нового стандарту з обліку угод страхування.

**Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Таблиця 5.1 Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2021
			тис.грн.
1	Готівкові кошти	223 750	137 430
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	194 297	4 603
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:		
3.1	України	264 330	22 931
3.2	інших країн	8 017	26 169
4	Депозитні сертифікати НБУ	2 703 403	405 089
5	Всього готівкових коштів	3 393 797	596 222
6	Резерв під знецінення грошових коштів	(8 948)	(831)
7	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>3 384 849</b>	<b>595 391</b>

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	<b>Резерв під знецінення на 01.01.2021р.</b>	<b>(1 223)</b>	-	-	<b>(1 223)</b>
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	395	(3)	-	392
3	<b>Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2021р.</b>	<b>(828)</b>	<b>(3)</b>	-	<b>(831)</b>
4	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(8 114)	(3)	-	(8 117)
5	<b>Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2022р.</b>	<b>(8 942)</b>	<b>(6)</b>	-	<b>(8 948)</b>

Таблиця 5.3 Аналіз кредитної якості грошових коштів станом за 31.12.2022р.

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	223 750	194 297	272 155	2 703 403	3 393 605
1.1	Грошові кошти без затримки платежу	223 750	194 297	272 155	2 703 403	3 393 605
2	Грошові кошти на другій стадії знецінення	-	-	192	-	192
2.1	Грошові кошти без затримки платежу	-	-	192	-	192
3	Всього грошових коштів	223 750	194 297	272 347	2 703 403	3 393 797
4	Резерв під знецінення грошових коштів	-	-	(8 948)	-	(8 948)
5	<b>Всього грошових коштів за мінусом резервів</b>	<b>223 750</b>	<b>194 297</b>	<b>263 399</b>	<b>2 703 403</b>	<b>3 384 849</b>

Таблиця 5.4 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	596 222
4	Резерв під знецінення грошових коштів	-	-	(831)	-	(831)
5	<b>Всього грошових коштів за мінусом резервів</b>	<b>137 430</b>	<b>4 603</b>	<b>48 269</b>	<b>405 089</b>	<b>595 391</b>

**Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів**

Таблиця 6.1 Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2021 тис.грн.
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 277 952	1 590 621
2	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів</b>	<b>1 277 952</b>	<b>1 590 621</b>

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

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

Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2021 тис.грн.
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 586 371	1 746 409
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	6 657	11 750
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	119 675	151 598
4	Резерви під знецінення кредитів	(434 751)	(319 136)
5	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>1 277 952</b>	<b>1 590 621</b>

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



Таблиця 6.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2022 рік

Рядок	Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	тис.грн. Усього
<b>1</b>	<b>Залишок станом на 01.01.2022р.</b>	<b>(15 981)</b>	<b>(18 207)</b>	<b>(284 948)</b>	<b>(319 136)</b>
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(1 673)	8 287	(124 232)	(117 618)
3	Визнання прибутку збитку від зміни корисності на рахунках резерву	-	-	(19 595)	(19 595)
4	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	19 570	19 570
5	Переведення до стадії 1	(2 054)	2 052	2	-
6	Переведення до стадії 2	192	(192)	-	-
7	Переведення до стадії 3	1 902	4 207	(6 109)	-
8	Вплив перерахунку у валюту подання	11	91	1 926	2 028
<b>9</b>	<b>Залишок станом на кінець дня 31.12.2022р.</b>	<b>(17 603)</b>	<b>(3 762)</b>	<b>(413 386)</b>	<b>(434 751)</b>

Таблиця 6.4 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2021 рік

Рядок	Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	тис.грн. Усього
<b>1</b>	<b>Залишок станом на 01.01.2021р.</b>	<b>(14 478)</b>	<b>(9 505)</b>	<b>(447 972)</b>	<b>(471 955)</b>
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)	-	-
8	Переведення до стадії 3	977	1 877	(2 854)	-
9	Курсові різниці	(35)	(15)	(139)	(189)
<b>10</b>	<b>Залишок станом на кінець дня 31.12.2021.</b>	<b>(15 981)</b>	<b>(18 207)</b>	<b>(284 948)</b>	<b>(319 136)</b>

Таблиця 6.5 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2022 рік

тис.грн.					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
<b>1</b>	<b>Валова балансова вартість на початок періоду</b>	<b>1 207 410</b>	<b>406 220</b>	<b>296 127</b>	<b>1 909 757</b>
2	Придбані/ініційовані фінансові активи та інші зміни	476 777	649	6 092	483 518
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(547 700)	(206 571)	(14 031)	(768 302)
4	Переведення до стадії 1	105 828	(105 720)	(108)	-
5	Переведення до стадії 2	(39 635)	39 635	-	-
6	Переведення до стадії 3	(32 177)	(82 880)	115 057	-
7	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(178)	(178)
8	Вплив перерахунку у валюту подання	110 883	15 159	4 889	130 931
9	Інші зміни	(89 195)	6 196	39 976	(43 023)
<b>10</b>	<b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>1 192 191</b>	<b>72 688</b>	<b>447 824</b>	<b>1 712 703</b>

Таблиця 6.6 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2021 рік

тис.грн.					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
<b>1</b>	<b>Валова балансова вартість на початок періоду</b>	<b>762 434</b>	<b>536 053</b>	<b>476 631</b>	<b>1 775 118</b>
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
<b>10</b>	<b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>1 207 410</b>	<b>406 220</b>	<b>296 127</b>	<b>1 909 757</b>

Таблиця 6.7 Структура кредитів за видами економічної діяльності

№	Вид економічної діяльності	31.12.2022		31.12.2021	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво; розподілення електроенергії, газу та води	74 541	4,35%	203 966	10,68%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	13 906	0,81%	7 958	0,42%
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 199 221	70,02%	1 289 663	67,53%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	168 549	9,84%	102 018	5,34%
5	Будівництво	91 787	5,36%	79 127	4,14%
6	Діяльність приватних охоронних служб	968	0,06%	516	0,03%
7	Надання ландшафтних послуг	10 920	0,64%	6 664	0,35%
8	Добування руд	17 215	1,01%	24 999	1,31%
9	Оренда, прокат і лізинг	-	-	7 970	0,42%
10	Страхування	-	-	991	0,05%
11	Управління фінансовими ринками	2 162	0,13%	12 289	0,64%
12	Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	7 102	0,41%	7 000	0,37%
13	Інші	-	-	3 247	0,17%
14	Фізичні особи	126 332	7,37%	163 348	8,55%
<b>15</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>1 712 703</b>	<b>100%</b>	<b>1 909 757</b>	<b>100%</b>

Таблиця 6.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 31.12.2022р.

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам			Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
		Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби		
1	Незабезпечені кредити	31 889	-	83 434	115 323	
2	Кредити, що забезпечені:	1 554 482	6 657	36 241	1 597 380	
2.1	грошовими коштами	5 000	-	-	5 000	
2.2	нерухомим майном	381 062	4 240	13 622	398 924	
2.2.1	у т.ч.житлового призначення	5 072	4 186	13 248	22 506	
2.3	гарантіями і поручительствами	496 902	2 417	6 886	506 205	
2.4	іншими активами	671 518	-	15 733	687 251	
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>1 586 371</b>	<b>6 657</b>	<b>119 675</b>	<b>1 712 703</b>	

Таблиця 6.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 31.12.2021р.

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам			Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	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	

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
2.2	нерухомим майном	111 868	8 691	23 580	144 139
2.2.1	у т.ч.житлового призначення	10 800	8 691	23 427	42 918
2.3	гарантіями і поручительствами	705 706	3 059	4 351	713 116
2.4	іншими активами	855 591	-	14 771	870 362
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>1 746 409</b>	<b>11 750</b>	<b>151 598</b>	<b>1 909 757</b>

Таблиця 6.10. Аналіз кредитної якості кредитів станом за 31.12.2022р.

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:	1 135 764	4 136	52 291	1 192 191
1.1	Без затримки платежу	1 091 875	4 136	50 442	1 146 453
1.2	із затримкою платежу до 31 днів	43 889	-	1 849	45 738
2	Кредити на другій стадії зменшення корисності:	63 856	-	8 832	72 688
2.1	Без затримки платежу	47 604	-	8 123	55 727
2..2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	16 252	-	709	16 961
3	Кредити на третій стадії зменшення корисності:	386 751	2 521	58 552	447 824
3.1	Без затримки платежу	1 328	1 422	19 268	22 018
3.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	168	168
3.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	1	1
3.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	20 210	54	3 545	23 809
3.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	359 268	-	15 057	374 325
3.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	5 945	1 045	20 513	27 503
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 586 371	6 657	119 675	1 712 703
5	Резерв під знецінення за кредитами	(384 367)	(2 292)	(48 092)	(434 751)
<b>6</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>1 202 004</b>	<b>4 365</b>	<b>71 583</b>	<b>1 277 952</b>

Таблиця 6.11. 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	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>1 463 710</b>	<b>10 098</b>	<b>116 813</b>	<b>1 590 621</b>

Таблиця 6.12 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 31.12.2022р.

тис.грн.				
Рядок	Найменування статті	Валова балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 586 371	5 539 042	(3 952 671)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	6 657	15 227	(8 570)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	119 675	131 127	(11 452)
4	<b>Усього кредитів</b>	<b>1 712 703</b>	<b>5 685 396</b>	<b>(3 972 693)</b>

Таблиця 6.13 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 31.12.2021р.

Рядок	Найменування статті	Валова 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
<b>4</b>	<b>Усього кредитів</b>	<b>1 909 757</b>	<b>5 992 256</b>	<b>(4 082 499)</b>

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

Таблиця 7.1 Інвестиції в цінні папери

Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2021
1	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	84 684	1 162 605
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	13 093	17 037
<b>3</b>	<b>Усього цінних паперів</b>	<b>97 777</b>	<b>1 179 642</b>

Дані примітки 7, таблиця 7.1, рядок 3 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 7.2 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2021
1	Боргові цінні папери	87 483	1 162 605
1.1	Державні облігації	87 483	1 162 605
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	10	-
2.1	справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	10	-
3	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(2 809)	-
<b>4</b>	<b>Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>84 684</b>	<b>1 162 605</b>

Станом на кінець дня 31 грудня 2022 року в портфелі банку обліковуються акції ПрАТ «УМВБ» в сумі 10 тис.грн., справедлива вартість яких становить 0 грн.

Таблиця 7.3 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2021
1	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	13 093	17 037
1.1	справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	13 093	17 037
<b>2</b>	<b>Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки</b>	<b>13 093</b>	<b>17 037</b>

Таблиця 7.4 Аналіз зміни резерву за інвестиціями в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

		тис.грн.			
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
<b>1</b>	<b>Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2021р.</b>	-	-	-	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(2 809)	-	-	(2 809)
<b>3</b>	<b>Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2022р.</b>	<b>(2 809)</b>	-	-	<b>(2 809)</b>

Таблиця 7.5 Аналіз кредитної якості за інвестиціями в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

		тис.грн.			
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	87 483	-	-	87 483
1.1	Мінімальний кредитний ризик	87 483	-	-	87 483
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	87 483	-	-	87 483
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(2 809)	-	-	(2 809)
<b>4</b>	<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>84 684</b>	-	-	<b>(2 809)</b>

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, не визнається. Такі інвестиції вважаються безризиковими, відносяться до першої стадії зменшення корисності фінансових активів, не є знеціненими та відображені в складі Грошових коштів та їх еквівалентів.

Цінні папери, що були використані для операцій репо, за станом на кінець дня 31 грудня 2022 року та на 31 грудня 2021 року у портфелі банку відсутні.

### Примітка 8. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 8.1 Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості за звітний період

Рядок	Найменування статті	тис.грн.	
		31.12.2022	31.12.2021
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на початок періоду	188 116	291 186
2	Придбання	-	-
3	Вибуття	(63 488)	(96 268)
4	Збитки від переоцінки до справедливої вартості	(70)	(6 802)
5	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	124 558	188 116

Дані примітки 8, таблиця 8.1, 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, чотирнадцять з яких вже продані.

Протягом 2022 року один з об'єктів інвестиційної нерухомості був поділений на тринадцять об'єктів, чотири з яких вже продані.

Вибуття об'єктів інвестиційної нерухомості відбулося внаслідок їх продажу.

Для об'єктів інвестиційної нерухомості із справедливою вартістю 110 371 тис.грн. 14.11.2017р. укладені договори купівлі-продажу із затвердженими графіками платежів. Станом на 01.01.2023р. 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 92 тис.грн., в т.ч. ПДВ, та компенсацію витрат банку в сумі 3 тис.грн, в т.ч. ПДВ.

Для об'єкту інвестиційної нерухомості із справедливою вартістю 14 187 тис.грн. 30.11.2021р. укладений договір купівлі-продажу із затвердженими графіками платежів. Станом на 01.01.2023р. 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 01.11.2022р. та 21.11.2022р. 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 252 тис.грн. та уцінка десятих об'єктів на суму 322 тис.грн.



Таблиця 8.2 Суми, що визнані у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

№	Суми доходів і витрат	тис.грн.	
		2022 рік	2021 рік
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	1 430	1 841
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що не генерує дохід від оренди	(1 098)	(1 894)

Таблиця 8.3 Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

Рядок	Період дії операційної оренди	тис.грн.	
		31.12.2022	31.12.2021
1	До 1 року	1 124	1 479
2	Від 1 до 5 років	569	1 827
3	Усього	1693	3 306

**Примітка 9. 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
<b>1</b>	<b>Балансова вартість на 01.01.2021р.</b>	<b>108 148</b>	<b>4 621</b>	<b>4 772</b>	<b>487</b>	<b>34</b>	<b>2 333</b>	<b>-</b>	<b>757</b>	<b>9 790</b>	<b>130 942</b>
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	147 206	19 757	8 295	3 942	465	6 329	4 515	757	14 957	206 223
1.2	Знос на початок попереднього періоду	(39 058)	(15 136)	(3 523)	(3 455)	(431)	(3 996)	(4 515)		(5 167)	(75 281)
2	Надходження	1 157	1 446	1 277	83		3 975	825		5 475	14 238
3	Вибуття		(561)	(196)	(46)	(4)	(9 501)	(50)	(737)	(406)	(11 501)
3.1	Вибуття амортизації		561	196	46	4	6 388	50		406	7 651
4	Амортизаційні відрахування	(2 925)	(1 805)	(1 600)	(141)	(9)	(3 160)	(825)		(1 612)	(12 077)
5	Переоцінка						7 122				7 122
5.1	Первісної вартості						8 978				8 978
5.2	Зносу						(1 856)				(1 856)
<b>6</b>	<b>Балансова вартість на 31.12.2021р.</b>	<b>106 380</b>	<b>4 262</b>	<b>4 449</b>	<b>429</b>	<b>25</b>	<b>7157</b>	<b>-</b>	<b>20</b>	<b>13 653</b>	<b>136 375</b>
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	148 363	20 642	9 376	3 979	461	9 781	5 290	20	20 026	217 938
6.2	Знос на кінець звітного періоду	(41 983)	(16 380)	(4 927)	(3 550)	(436)	(2 624)	(5 290)	-	(6 373)	(81 563)
7	Надходження	154	4 892	424			4	458	579	6 890	13 401
8	Вибуття		(10)	(597)		(11)	(4 040)	(21)		(407)	(5 086)
8.1	Вибуття амортизації		10	597		11	2 188	21		407	3 234
9	Амортизаційні відрахування	(2 942)	(1 838)	(1 561)	(134)	(8)	(2 140)	(458)		(2 155)	(11 236)
10	Переоцінка						(577)				(577)
10.1	Первісної вартості						5 719				5 719
10.2	Зносу						(6 296)				(6 296)
<b>11</b>	<b>Балансова вартість на 31.12.2022р.</b>	<b>103 592</b>	<b>7 316</b>	<b>3 312</b>	<b>295</b>	<b>17</b>	<b>2 592</b>	<b>-</b>	<b>599</b>	<b>18 388</b>	<b>136 111</b>
11.1	Первісна (переоцінена) вартість	148 517	25 524	9 203	3 979	450	11 464	5 727	599	26 509	231 972
11.2	Знос на кінець звітного періоду	(44 925)	(18 208)	(5 891)	(3 684)	(433)	(8 872)	(5 727)	-	(8 121)	(95 861)

Станом на 31 грудня 2022 року первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів складає 20 210 тис.грн., (станом на 31.12.2021р.- 20 828 тис.грн.). Банк не має основних засобів, стосовно яких є передбачене законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження. Протягом 2022 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 2022р., 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 2022р., балансова вартість будівель, яку було б включено до фінансової звітності, якби будівлі були відображені за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого зносу становить 17 324 тис.гривень (2021р. -18 115 тис.грн.).

Станом на 31 грудня 2022 року в Банку діють 8 договорів оренди, які обліковуються згідно з вимогами МСФЗ 16, і за якими визнаються активи з права використання та орендні зобов'язання. З них 6 договорів оренди автомобілів та 2 договори 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.

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України та запровадженням на території України військового стану, враховуючи відсутність можливості доступу до орендованих приміщень в Луганській області в зв'язку з окупацією цих територій, відсутністю зв'язку з орендодавцями та припиненням діяльності відділення в м.Северодонецьк за договорами оренди приміщення у ПрАТ "Северодонецький НДІХІММАШ" (дог.№02/63 від 06.12.2021р.) та оренди гаражного приміщення у ПрАТ "Северодонецький НДІХІММАШ" (дог. №02/64 від 31.12.2021р.), було здійснено знецінення активів з права використання.

В зв'язку з припиненням діяльності Бориспільського аеропорту, який є орендодавцем приміщення для розташування Бориспільського відділення АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" за адресою: Київська обл., м. Бориспіль-7, аеропорт, ДП "Зал офіційних делегацій" (договір №02/19 від 26.11.2019р.), припиненням діяльності відділення банку та враховуючи, що термін договору оренди приміщення закінчився, було здійснено знецінення активу з права використання.

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.

Таблиця 9.2 Вартість активів з права використання за видом базового активу

Рядок	Найменування статті	Приміщення	Автомобілі	Усього
<b>1</b>	<b>Балансова вартість на 01.01.2021р.</b>	2 210	123	<b>2 333</b>
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	6 156	173	6 329
1.2	Знос на початок попереднього періоду	(3 946)	(50)	(3 996)
2	Надходження	3 975	-	3 975
3	Вибуття	(9 494)	(7)	(9 501)
3.1	Вибуття амортизації	6 381	7	6 388
4	Амортизаційні відрахування	(3 104)	(56)	(3 160)

тис.грн

Рядок	Найменування статті	Приміщення	Автомобілі	Усього
5	Переоцінка	7 136	(14)	7 122
5.1	Первісної вартості	8969	9	8 978
<b>5.2</b>	<b>Зносу</b>	<b>(1 833)</b>	<b>(23)</b>	<b>(1 856)</b>
<b>6</b>	<b>Балансова вартість на 31.12.2021р.</b>	<b>7104</b>	<b>53</b>	<b>7157</b>
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	9 606	175	9 781
6.2	Знос на кінець звітного періоду	(2 502)	(122)	(2 624)
7	Надходження	-	4	4
8	Вибуття	(4 025)	(15)	(4 040)
8.1	Вибуття амортизації	2 173	15	2 188
9	Амортизаційні відрахування	(2 079)	(61)	(2 140)
10	Переоцінка	(609)	32	(577)
10.1	Первісної вартості	5 687	32	5 719
10.2	Зносу	(6 296)	-	(6 296)
<b>11</b>	<b>Балансова вартість на 31.12.2022р.</b>	<b>2 571</b>	<b>21</b>	<b>2 592</b>
11.1	Первісна (переоцінена) вартість	11 414	50	11 464
11.2	Знос на кінець звітного періоду	(8 843)	(29)	(8 872)

### Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1 Інші активи

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2021
1	Інші фінансові активи:	117 519	104 712
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	29 262	26 187
1.2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	305 066	289 230
1.3	Інші фінансові активи	24 447	15 342
1.4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(241 256)	(226 047)
2	Інші активи:	7 237	4 529
2.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 700	899
2.2	Передплата за послуги	7 130	3987
2.3	Інші активи	699	536
2.4	Резерв під інші активи	(2 292)	(893)
<b>3</b>	<b>Усього інших активів</b>	<b>124 756</b>	<b>109 241</b>

Дані примітки 10, таблиця 10.1, 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 10.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів

тис.грн.				
Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
<b>1</b>	<b>Залишок станом на 01.01.2021р.</b>	<b>(213 679)</b>	<b>(1 460)</b>	<b>(215 139)</b>
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів за 2021 рік	(7 606)	(3 302)	(10 908)
<b>3</b>	<b>Залишок станом на 31.12.2021р.</b>	<b>(221 285)</b>	<b>(4 762)</b>	<b>(226 047)</b>
4	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів за 2022 рік	(627)	(14 582)	(15 209)
<b>5</b>	<b>Залишок станом на 31.12.2022р.</b>	<b>(221 912)</b>	<b>(19 344)</b>	<b>(241 256)</b>

Таблиця 10.3 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом за 31.12.2022 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	29 262	-	-	29 262
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	219 003	14 351	233 354
2.1	до 31 дня	-	-	32	32
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	55	55
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	88	88
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	6 804	6 804
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	219 003	7 372	226 375
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі без затримки платежу	-	86 063	10 096	96 159
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	29 262	305 066	24 447	358 775
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(221 912)	(19 344)	(241 256)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	29262	83 154	5 103	117 519

Таблиця 10.4 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 10.5 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги
1	<b>Залишок станом на 01.01.2021р.</b>	<b>(361)</b>	<b>(361)</b>
2	Зменшення/збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(84)	(87)
3	<b>Залишок станом на 31.12.2021р.</b>	<b>(445)</b>	<b>(448)</b>
2	Зменшення/збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(881)	(518)
3	<b>Залишок станом на 31.12.2022р.</b>	<b>(1 326)</b>	<b>(966)</b>

**Примітка 11. Кошти клієнтів**

Таблиця 11.1 Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	тис.грн.	
		31.12.2022	31.12.2021
1	Інші юридичні особи	2 924 154	1 625 206
1.1	Поточні рахунки	1 639 933	1 280 988
1.2	Строкові кошти	1 284 221	344 218
2	Фізичні особи	1 390 998	1 413 083
2.1	Поточні рахунки	1 021 851	953 751
2.2	Строкові кошти	369 147	459 332
<b>3</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>4 315 152</b>	<b>3 038 289</b>

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

Таблиця 11.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	тис.грн.			
		31.12.2022		31.12.2021	
1	Державне управління	-	-	-	-
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	-	-	-	-
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	634 545	14,70%	123 596	4,07%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	466 415	10,81%	181 768	5,98%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	23 639	0,55%	7 614	0,25%
6	Фізичні особи	1 359 301	31,50%	1 373 626	45,21%
7	Інші, в тому числі:	1 831 252	42,44%	1 351 685	44,49%
	Виробництво хімічних речовин і хімічної продукції	15 475	0,36%	6 878	0,23%
	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%
	Будівництво будівель, споруд, спеціалізовані будівельні роботи	50 334	1,17%	75 807	2,49%
	Надання фінансових послуг, страхування, допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування	-	-	402 255	13,24%
	Виробництво машин і устаткування	38 027	0,88%	34 373	1,13%
	Постачання електроенергії, газу, пари і кондиціонованим повітрям	1 103 312	25,57%	595 021	19,58%
	Діяльність у сферах права та бухгалтерського обліку	31 718	0,74%	6 611	0,22%
	Виробництво напоїв	52 142	1,21%	-	-
	Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	-	-	14 990	0,49%

Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2022		31.12.2021	
	Комп'ютерне програмування, консультування та пов'язана з ними діяльність	325 092	7,53%	23 909	0,79%
	Адміністративна та допоміжна офісна діяльність, інші допоміжні комерційні послуги	-	-	13 001	0,43%
<b>8</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>4 315 152</b>	<b>100%</b>	<b>3 038 289</b>	<b>100%</b>

### Примітка 12 Резерви за зобов'язанням

Таблиця 12.1 Зміна резервів за зобов'язаннями за 2022 рік.

		тис.грн.	
Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
<b>1</b>	<b>Залишок станом на 01 січня 2022 року</b>	<b>6 298</b>	<b>6 298</b>
2	Формування резерву	(5 809)	(5 809)
3	Комісії отримані за виданими гарантіями	(1 913)	(1 913)
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	1 913	1 913
<b>5</b>	<b>Залишок станом на 31 грудня 2022 року</b>	<b>489</b>	<b>489</b>

Дані примітки 12, таблиця 12.1, рядок 5 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 12.2 Зміна резервів за зобов'язаннями за 2021 рік.

		тис.грн.	
Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
<b>1</b>	<b>Залишок станом на 01 січня 2021 року</b>	<b>3 297</b>	<b>3 297</b>
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
<b>5</b>	<b>Залишок станом на 31 грудня 2021 року</b>	<b>6 298</b>	<b>6 298</b>

Дані примітки 12, таблиця 12.1, рядок 5 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс)



**Примітка 13. Інші зобов'язання**

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2021
<b>1</b>	<b>Інші фінансові зобов'язання</b>	<b>4 416</b>	<b>18 139</b>
1.1	Зобов'язання орендаря з оренди*	2 947	7 467
1.2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	7 462
1.3	Інші фінансові зобов'язання	1 469	3 210
<b>2</b>	<b>Інші зобов'язання</b>	<b>21 720</b>	<b>20 174</b>
2.1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	742	940
2.2	Кредиторська заборгованість за збором до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	2 538	2 490
2.3	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	11 832	7 494
2.4	Кредиторська заборгованість з продажу/придбання активів	1 448	1 495
2.5	Доходи майбутніх періодів	4 700	7 430
2.6	Інша заборгованість	460	325
<b>3</b>	<b>Усього інших зобов'язань</b>	<b>26 136</b>	<b>38 313</b>

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

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

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2021
1	До 1 року	2 111	5 579
2	Від 1 до 5 років	836	1 888
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього зобов'язання орендаря з оренди	2 947	7 467

Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди наведені в примітці 17 Звіту та складають 380 тис.грн. Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів наведені в таблиці 20.3 примітки 22 та складають 174 тис.грн.

Доходи від модифікації оренди в сумі 58 тис.грн. наведені у складі Інших доходів в примітці 19.

Витрати від модифікації оренди в сумі 23 тис.грн. наведені у складі в примітці 20.3.

Договорів короткострокової оренди в банку не має.

Поступок орендних платежів, зумовлених пандемією «сovid-19», в 2021 та 2022 роках не було.

**Примітка 14. 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 01.01.2021	48,173	510 393	510 393
2	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду) 31.12.2021	48,173	510 393	510 393
<b>3</b>	<b>Залишок на кінець звітного періоду 31.12.2022</b>	<b>48,173</b>	<b>510 393</b>	<b>510 393</b>

Дані примітки 14, 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 01.01.2021 – 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);  
номінальна вартість однієї акції на 31.12.2022 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

г) всі акціонери Банку мають однакові права та привілеї.

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 довірений особі Шлапаку Станіславу Валерійовичу  
Інші обмеження відсутні;

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

Прибуток від діяльності банку в 2021 році в сумі 120 121 тис.грн. був направлений на покриття збитків минулих періодів.

#### Примітка 15. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
			тис.грн.
<b>1</b>	<b>Залишок на початок періоду</b>	<b>83 253</b>	<b>83 103</b>
2	Переоцінка інвестицій в боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю, через інший сукупний дохід:	(16 372)	183
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	(16 372)	183
2.2	доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки	-	-
3	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	-	-
3.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	-	-
4.	Податок на прибуток, пов'язаний із:	2 947	(33)
4.1	зміною резерву переоцінки інвестицій в боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю, через інший сукупний дохід	2 947	(33)
4.2	зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	-	-
5	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	(13 425)	150
<b>6</b>	<b>Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток</b>	<b>69 828</b>	<b>83 253</b>

Дані примітки 15, рядок 6 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс)

**Примітка 16. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення**

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2022		усього	31.12.2021		усього
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	
тис.грн.								
<b>АКТИВИ</b>								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	5	3 384 849	-	3 384 849	595 391	-	595 391
2	Кредити та заборгованість клієнтів	6	1 249 554	28 398	1 277 952	1 496 720	93 901	1 590 621
3	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7	53 587	31 097	84 684	1 162 605	-	1 162 605
4	Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	7	13 093	-	13 093	17 037	-	17 037
5	Інвестиційна нерухомість	8	-	124 558	124 558	-	188 116	188 116
6	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		10 323	-	10 323	11 073	-	11 073
7	Відстрочений податковий актив	21	-	-	-	12 960	-	12 960
8	Основні засоби та нематеріальні активи	9	-	133 519	133 519	-	129 218	129 218
9	Право користування	9	-	2 592	2 592	7 157	-	7 157
10	Інші фінансові активи	10	28 917	88 602	117 519	36 680	68 032	104 712
11	Інші активи	10	7 227	10	7 237	4 529	-	4 529
12	<b>Усього активів</b>		<b>4 747 550</b>	<b>408 776</b>	<b>5 156 326</b>	<b>3 344 152</b>	<b>479 267</b>	<b>3 823 419</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>								
13	Кошти клієнтів	11	4 301 664	13 488	4 315 152	3 020 834	17 455	3 038 289
14	Відстрочене податкове зобов'язання	21	-	3 880	3 880	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	12	464	25	489	6 270	28	6 298

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2022			31.12.2021		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
16	Інші фінансові зобов'язання	13	1 590	2 826	4 416	17 039	1 100	18 139
17	Інші зобов'язання	13	20 272	1 448	21 720	18 726	1 448	20 174
<b>18</b>	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>4 323 990</b>	<b>21 667</b>	<b>4 345 657</b>	<b>3 062 869</b>	<b>20 031</b>	<b>3 082 900</b>

**Примітка 17. Процентні доходи та витрати**

Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
тис.грн.			
<b>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	247 245	224 588
2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю	52 490	66 079
3	Кошти в інших банках	224	396
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	2 415	13
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	19 678	11 610
6	Всього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	322 052	302 686
<b>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через сукупний дохід</b>			
7	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	171 832	19 635
8	Всього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через сукупний дохід	171 832	19 635
<b>9</b>	<b>Усього процентних доходів</b>	<b>493 884</b>	<b>322 321</b>
<b>Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>			
10	Строкові кошти юридичних осіб	(31 735)	(10 431)
11	Боргові цінні папери, що емітовані банком		
12	Зобов'язання з оренди	(380)	(432)
13	Строкові кошти фізичних осіб	(22 085)	(23 968)
14	Строкові кошти інших банків	-	(1 392)
15	Поточні рахунки	(114 890)	(69 360)
<b>16</b>	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(169 090)</b>	<b>(105 583)</b>
<b>17</b>	<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>324 794</b>	<b>216 738</b>

Дані примітки 17, рядок 9 та рядок 16 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

**Примітка 18. Комісійні доходи та витрати**

Рядок	Найменування статті	тис.грн.	
		2022 рік	2021 рік
<b>Комісійні доходи</b>			
1	Розрахунково-касові операції	86 217	78 401
2	Інкасація	53	79
3	Операції з цінними паперами	1 942	2 177
4	Інші	25 424	19 757
5	Операції довірчого управління	18	20
6	Гарантії надані	13 803	17 860
<b>7</b>	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>127 457</b>	<b>118 294</b>
<b>Комісійні витрати</b>			
8	Розрахунково-касові операції	(24 746)	(14 615)
9	Інші	(7 912)	(2 948)
<b>10</b>	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(32 658)</b>	<b>(17 563)</b>
<b>11</b>	<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>94 799</b>	<b>100 731</b>

Дані примітки 18, рядок 7 та рядок 10 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

**Примітка 19. Інші операційні доходи**

Рядок	Найменування статті	тис.грн.	
		2022 рік	2021 рік
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	3 568	4 378
2	Дохід від суборенди	-	-
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	358	101
4	Інші*	1 476	1 781
<b>5</b>	<b>Усього операційних доходів</b>	<b>5 402</b>	<b>6 260</b>

Дані примітки 19, 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	2022 рік
1	Штрафи, пені отримані банком	27
2	Дохід від компенсації заставної вартості ключів	36
3	Доходи від внесення записів та отрим.витягів з ДРОРМ	24
4	Винагорода за залучення користувачів та клієнтів	25
5	Надлишково сплачені кошти за кредитами	329
6	Відшкодування судових витрат	7
7	Дохід від операцій з платіжними картками, за якими строк опротестування операцій закінчився	206
8	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	703
9	Дохід від модифікації оренди	58
10	Дохід від продажу земельних ділянок	43
11	Інші доходи	18
12	Всього:	1 476

\*Розшифровка рядка 4 за попередній 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

## Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 20.1 Витрати та виплати працівникам

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
1	Заробітна плата та премії	(115 224)	(90 936)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(21 075)	(18 196)
3	Інші виплати працівникам	(1 223)	(554)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(137 522)	(109 686)

Дані таблиці 20.1, рядок 4 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Таблиця 20.2 Витрати на амортизацію

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
1	Амортизація основних засобів	(6 941)	(7 305)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(2 155)	(1 612)
3	Амортизація права користування	(2 140)	(3 160)
4	Усього витрат на амортизацію	(11 236)	(12 077)

Дані таблиці 20.2, рядок 3 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Таблиця 20.3 Інші адміністративні витрати та операційні витрати

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(35 801)	(38 695)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(174)	(209)
3	Витрати пов'язані з модифікацією оренди	(23)	(97)
4	Професійні послуги	(705)	(977)
5	Витрати на маркетинг та рекламу	(1 710)	(2 048)
6	Витрати із страхування	(6 471)	(6 943)

7	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(11 124)	(10 363)
8	Витрати на благодійність	(22 430)	(246)
9	Інші	(4 642)	(12 909)
<b>10</b>	<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>(83 080)</b>	<b>(72 487)</b>

Дані таблиці 20.3, рядок 10 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	2022 рік
1	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	(287)
2	Витрати за отриманими консультаційними послугами	(68)
3	Штрафи, пені сплачені банком	(1 426)
4	Витрати на відрядження	(28)
5	Представницькі витрати	(323)
6	Судові витрати	(56)
7	Інформаційні послуги	(654)
8	Членські внески	(314)
9	Депозитарні послуги	(383)
10	Витрати за організацію переказу коштів	(74)
11	Витрати з пошуку персоналу	(478)
12	Оцінка майна	(118)
13	Інші витрати	(433)
14	Всього:	(4 642)

\*Розшифровка рядка 9 за попередній 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	Судові витрати	(123)
7	Інформаційні послуги	(676)
8	Членські внески	(302)
9	Депозитарні послуги	(403)
10	Витрати за отриманими послугами з пошуку клієнтів	(5 631)
11	Витрати з пошуку персоналу	(1 187)
12	Інші витрати	(3 171)
13	Всього:	(12 910)

### Примітка 21. Витрати на податок на прибуток.

Таблиця 23.1. Витрати з податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
1	Поточний податок на прибуток	(750)	-
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	(19 787)	(27 070)
<b>3</b>	<b>Усього витрати з податку на прибуток</b>	<b>(20 537)</b>	<b>(27 070)</b>

Дані примітки 21, рядок 3 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Таблиця 21.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

Рядок	Найменування статті	тис.грн.	
		2022 рік	2021 рік
1	Прибуток до оподаткування	104 112	147 191
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(18 740)	(26 494)
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)	(1 955)	(805)
3.1	Коригування сформованого резерву	1 028	(540)
3.2	Амортизація, яка не підлягає оподаткуванню	(198)	(233)
3.3	Штрафні санкції	(257)	(32)
3.4	Витрати на благодійність, які не підлягають оподаткуванню	(1 822)	-
3.5	Уцінка Вартості цінних паперів	(706)	-
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	158	229
4.1	Часткове використання збитку 2021 року, що був перенесений до зменшення результату 2022 року	158	-
4.2	Часткове використання збитку 2020 року, що був перенесений до зменшення результату 2021 року		229
5	Інші коригування		
<b>6</b>	<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>(20 537)</b>	<b>(27 070)</b>

Таблиця 21.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2022 рік

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		Залишок на 01.01.2022	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31.12.2022
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	12 960	(19 787)	2 947	(3 880)
1.1	Основні засоби	(6 989)	198	-	(6 791)
1.2	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	19 985	(19 985)	-	-
1.3	Переоцінка цінних паперів	(36)	-	2 947	2 911
<b>2.</b>	<b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)</b>	<b>12 960</b>	<b>(19 787)</b>	<b>2 947</b>	<b>(3 880)</b>
3.	Визнаний відстрочений податковий актив	19 985	(19 985)	2 911	2 911
4.	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(7 025)	198	36	(6 791)



Таблиця 21.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2021 рік

тис.грн.					
Рядок	Найменування статті	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)
<b>2.</b>	<b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)</b>	<b>40 063</b>	<b>(27 070)</b>	<b>(33)</b>	<b>12 960</b>
3.	Визнаний відстрочений податковий актив	47 252	(27 267)	-	19 985
4.	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(7 189)	197	(33)	(7 025)

**Примітка 22. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

тис.грн.				
Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік	
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	83 575	120 121	
2	Прибуток (збиток) за рік	83 575	120 121	
3	Середньозважена кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	48,173	48,173	
<b>4</b>	<b>Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)</b>	<b>1 734,89</b>	<b>2 493,53</b>	

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

**Примітка 23. 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 п'ять операційних сегментів:

- **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;
- **Казначейські операції** – 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.
- **Головний офіс та нерозподілені статті** - основні засоби, відстрочені податкові активи, передоплати, дебіторську та кредиторську заборгованості, 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, 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 мав виручку від операцій з одним клієнтом, яка становила понад 10% від загальної виручки Банку, а саме: доходи від НБУ склали 26.09% від загальних доходів за 2022 рік. (в 2021 році доходи від ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ разом склали 16% загальних доходів Банку)

Таблиця 23.1 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2022 рік

Рядок	Найменування статті	Корпоративний бізнес	Найменування звітних сегментів				ГО та нерозподілені статті	Усього
			Послуги клієнтам Private Banking	Послуги клієнтам Bank at work	Казначейські операції			
1	Чистий процентний дохід	183 472	49 407	83 695	14 764	(6 153)	325 185	
2	Процентний дохід	208 732	10 120	48 082	226 961	-	493 895	
	Трансфертний дохід	243 242	68 960	63 746	-	369 795	745 743	
3	Процентні витрати	(134 331)	(22 091)	(12 288)	-	-	(168 710)	
	Трансфертні витрати	(134 171)	(7 582)	(15 845)	(212 197)	(375 948)	(745 743)	
4	Чистий комісійний дохід	49 710	32 318	34 713	(7 495)	-	109 246	
5	Комісійні доходи	49 710	38 510	38 098	1 017	-	127 335	
6	Комісійні витрати	-	(6 192)	(3 385)	(8 512)	-	(18 089)	
7	Результат від торгових операцій	(3 944)	18 182	2 791	34 204	-	51 233	
8	Інші операційні доходи	945	1 597	1 016	21	1 660	5 239	
9	Інші доходи	12	1	100	-	422	535	
<b>10</b>	<b>Операційний дохід</b>	<b>230 195</b>	<b>101 505</b>	<b>122 315</b>	<b>41 494</b>	<b>(4 071)</b>	<b>491 438</b>	
11	Інші операційні витрати та загальні	(55 289)	(53 868)	(50 655)	(10 817)	(76 395)	(247 024)	

Рядок	Найменування статті	Корпоративний бізнес	Найменування звітних сегментів				Усього
			Послуги клієнтам Private Banking	Послуги клієнтам Bank at work	Казначейські операції	ГО та нерозподілені статті	
	адміністративні витрати						
<b>12</b>	<b>Операційний прибуток сегментів</b>	<b>174 906</b>	<b>47 637</b>	<b>71 660</b>	<b>30 677</b>	<b>(80 466)</b>	<b>244 414</b>
13	Відрахування в резерви	(93 517)	(7 569)	(23 786)	(11 555)	(3 900)	(140 327)
14	Коригування корисності кредитів	1 046	(39)	(982)	-	-	25
<b>15</b>	<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>82 435</b>	<b>40 029</b>	<b>46 892</b>	<b>19 122</b>	<b>(84 366)</b>	<b>104 112</b>
16	Податок на прибуток					(20 537)	(20 537)
<b>17</b>	<b>Прибуток після оподаткування</b>	<b>82 435</b>	<b>40 029</b>	<b>46 892</b>	<b>19 122</b>	<b>(104 903)</b>	<b>83 575</b>

Таблиця 23.2 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.12.2022р.

Рядок	Найменування статті	Корпоративний бізнес	Найменування звітних сегментів				Усього
			Послуги клієнтам Private Banking	Послуги клієнтам Bank at work	Казначейські операції	ГО та нерозподілені статті	
1	Активи сегментів	1 192 678	34 712	68 833	3 328 937	531 166	5 156 326
<b>2</b>	<b>Усього активів</b>	<b>1 192 678</b>	<b>34 712</b>	<b>68 833</b>	<b>3 328 937</b>	<b>531 166</b>	<b>5 156 326</b>
3	Зобов'язання сегментів	2 630 180	1 052 114	613 903	-	49 460	4 345 657
<b>4</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>2 630 180</b>	<b>1 052 114</b>	<b>613 903</b>	<b>-</b>	<b>49 460</b>	<b>4 345 657</b>
5	Капітальні інвестиції						13 401
6	Амортизація						(11 236)

Таблиця 23.3 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2021 рік

Рядок	Найменування статті	Корпоративний бізнес	Найменування звітних сегментів				Усього
			Послуги клієнтам Private Banking	Послуги клієнтам Bank at work	Казначейські операції	ГО та нерозподілені статті	
1	Чистий процентний дохід	104 142	31 388	48 925	15 199	19 242	217 923
2	Процентний дохід	192 617	10 093	35 214	86 123	-	323 074
3	Трансфертний дохід	85 831	56 016	42 042	1 337	204 468	389 694
	Процентні витрати	(60 184)	(27 950)	(15 625)	(1 392)	-	(105 151)

Рядок	Найменування статті	Корпоративний бізнес	Найменування звітних сегментів				Усього
			Послуги клієнтам Private Banking	Послуги клієнтам Bank at work	Казначейські операції	ГО та нерозподілені статті	
	Трансфертні витрати	(114 122)	(6 771)	(12 706)	(70 869)	(185 226)	(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)	(4 300)	-	(8 423)
7	Результат від торгових операцій	(221)	7 363	748	8 734	-	16 624
8	Інші операційні доходи	945	1 799	1 032	303	2 164	6 243
9	Інші доходи	294	9	753	-	152	1 208
<b>10</b>	<b>Операційний дохід</b>	<b>154 457</b>	<b>68 933</b>	<b>87 326</b>	<b>20 457</b>	<b>21 558</b>	<b>351 758</b>
11	Інші операційні витрати та загальні адміністративні витрати	(47 829)	(46 999)	(57 853)	(8 475)	(51 396)	(212 552)
<b>12</b>	<b>Операційний прибуток сегментів</b>	<b>106 628</b>	<b>21 934</b>	<b>29 473</b>	<b>11 982</b>	<b>(29 838)</b>	<b>139 206</b>
13	Відрахування в резерви	28 144	3 440	(22 868)	(66)	89	8 739
14	Коригування корисності кредитів	(675)	(55)	(997)	-	-	(754)
<b>15</b>	<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>134 097</b>	<b>25 319</b>	<b>5 608</b>	<b>11 916</b>	<b>(29 749)</b>	<b>147 191</b>
16	Податок на прибуток					(27 070)	(27 070)
<b>17</b>	<b>Прибуток після оподаткування</b>	<b>134 097</b>	<b>25 319</b>	<b>5 608</b>	<b>11 916</b>	<b>(56 819)</b>	<b>120 121</b>

Таблиця 25.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.12.2021р.

Рядок	Найменування статті	Корпоративний бізнес	Найменування звітних сегментів				Усього
			Послуги клієнтам Private Banking	Послуги клієнтам Bank at work	Казначейські операції	ГО та нерозподілені статті	
1	Активи сегментів	1 429 094	53 973	124 830	1 688 511	527 011	3 823 419
<b>2</b>	<b>Усього активів</b>	<b>1 429 094</b>	<b>53 973</b>	<b>124 830</b>	<b>1 688 511</b>	<b>527 011</b>	<b>3 823 419</b>
3	Зобов'язання сегментів	1 369 967	1 112 333	565 628	-	34 972	3 082 900
<b>4</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>1 369 967</b>	<b>1 112 333</b>	<b>565 628</b>	<b>-</b>	<b>34 972</b>	<b>3 082 900</b>
5	Капітальні інвестиції	-	-				14 238
6	Амортизація	-	-				(12 077)

тис.грн.

## Примітка 24. 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 31.12.2022р. 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 тексту – 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 спреду, 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 24.1. Аналіз валютного ризику

Рядок	Найменування валюти	Звітний період				Попередній період			
		31.12.2022				31.12.2021			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	Долари США	742 371	795 961	-	(53 590)	821 865	811 983	-	9 882
2	Євро	393 211	421 173	-	(27 962)	290 233	295 235	-	(5 002)
3	Фунти стерлінгів	8 322	9 065	-	(743)	7 724	8 311	-	(587)
4	Інші	7 290	8 533	-	(1 243)	4 350	4 912	-	(562)
5	<b>Усього</b>	<b>1 151 194</b>	<b>1 234 732</b>	-	<b>(83 538)</b>	<b>1 124 172</b>	<b>1 120 441</b>	-	<b>3 731</b>

тис.грн.  
(тис. грн.)

Таблиця 24.2. 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 31.12.2022		На звітну дату звітного періоду 31.12.2021	
	вплив на прибуток/збиток	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/збиток	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 40 %	(21 436)	(21 436)	3 953	3 953
Послаблення долара США на 40 %	21 436	21 436	(3 953)	(3 953)
Зміцнення євро на 40 %	(11 348)	(11 348)	(2 001)	(2 001)
Послаблення євро на 40 %	11 348	11 348	2 001	2 001
Зміцнення фунта стерлінгів на 40 %	(297)	(297)	(235)	(235)
Послаблення фунта стерлінгів на 40 %	297	297	235	235
Зміцнення інших валют та банківських металів	(497)	(497)	(225)	(225)
Послаблення інших валют та банківських металів	497	497	225	225

тис.грн.

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 24.3 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за валютами за 2022 рік

Рядок	Найменування статті	Гривні	Євро	Долари	
				США	Інші валюти
<b>Активи</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	2 939 369	219 971	209 993	15 515
2	Інвестиції в цінні папери	13 093	-	84 684	-
3	Кошти в інших банках	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	743 898	105 583	428 471	0
4.1	Фізичних осіб	75 948	0	0	0
4.2	Юридичних осіб	667 951	105 583	428 471	0
5	Інші фінансові активи	30 542	67 657	19 224	97
6	Усього фінансових активів	<b>3 726 902</b>	<b>393 211</b>	<b>742 371</b>	<b>15 612</b>
<b>Зобов'язання</b>					
7	Кошти банків	-	-	-	-
8	Кошти клієнтів:	3 080 420	421 173	795 961	17 598
8.1	Кошти фізичних осіб	565 450	335 188	469 609	15 628
8.2	Кошти юридичних осіб	2 514 970	85 985	326 352	1 970
9	Інші фінансові зобов'язання	4 417	-	-	-
10	Усього фінансових зобов'язань	<b>3 084 837</b>	<b>421 173</b>	<b>795 961</b>	<b>17 598</b>

тис.грн.



Таблиця 24.4 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за валютами за 2021 рік

тис.грн.					
Рядок	Найменування статті	Гривні	Євро	Долари США	Інші валюти
<b>Активи</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	461 704	53 077	68 536	12 074
2	Інвестиції в цінні папери	867 519	99 041	213 082	-
3	Кошти в інших банках	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	<b>980 240</b>	<b>119 648</b>	<b>490 733</b>	<b>0</b>
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	<b>2 346 194</b>	<b>290 233</b>	<b>821 865</b>	<b>12 074</b>
<b>Зобов'язання</b>					
7	Кошти банків	-	-	-	-
8	Кошти клієнтів:	<b>1 917 848</b>	<b>295 235</b>	<b>811 983</b>	<b>13 223</b>
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	<b>1 935 987</b>	<b>295 235</b>	<b>811 983</b>	<b>13 223</b>

### 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 бенчмарку<sup>1</sup>, 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.

<sup>1</sup> 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 24.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Найменування статті	Звітний період 31.12.2022			Попередній період 31.12.2021			%
	гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро	
	<b>Активи</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	0,00	0,92	0,11	1,64	0,00	0,00
2	Кошти в інших банках	0,90	0,00	0,00	4,89	0,00	0,00
3	Кредити та заборгованість клієнтів	14,93	6,20	5,11	15,84	6,63	6,54
4	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	16,77	4,65	0,00	8,16	3,51	0,00
<b>Зобов'язання</b>							
5	Кошти банків				6,07		
6	Кошти клієнтів:	7,54	0,61	0,26	5,25	1,15	0,54
6.1	поточні рахунки	6,41	0,19	0,04	4,46	0,56	0,11
6.2	строкові кошти	12,75	1,51	1,48	9,34	1,67	1,51

Таблиця 24.6. Загальний аналіз ризику процентної ставки

Найменування статті	Звітний період 31.12.2022			Попередній період 31.12.2021			тис.грн.
	До 1 року	Більше року	Усього	До 1 року	Більше року	Усього	
	1	Усього фінансових активів	4 730 000	148 097	4 878 097	3 341 651	
2	Усього фінансових зобов'язань	4 303 254	16 314	4 319 568	3 006 283	50 145	3 056 428
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	426 746	131 783	558 529	335 368	78 570	413 938

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

Вплив зміни процентної ставки на прибуток банку	Звітний період 31.12.2022			Попередній період 31.12.2021			тис.грн.
	До 1 року	Більше року	Усього	До 1 року	Більше року	Усього	
Зміна процентної ставки на +1%	4 267	1 318	5 585	3 354	786	4 139	
Зміна процентної ставки на (-)1%	(4 267)	(1 318)	(5 585)	(3 354)	(786)	(4 139)	

### 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 24.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2022 рік.

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього тис.грн.
<b>Активи</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	3 153 096	231 567	186	3 384 849
2	Кредити та заборгованість клієнтів	1 156 624	121 328	-	1 277 952
3	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	84 684	-	84 684
4	Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	13 093	-	-	13 093
5	Інші фінансові активи	85 144	32 374	1	117 519
6	Усього фінансових активів	4 407 957	469 953	187	4 878 097
<b>Зобов'язання</b>					
7	Кошти клієнтів	4 229 477	39 192	46 483	4 315 152
8	Інші фінансові зобов'язання	510	3 906	-	4 416
9	Усього фінансових зобов'язань	4 229 987	43 098	46 483	4 319 568
10	<b>Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами</b>	177 970	426 855	(46 296)	558 529
11	Зобов'язання кредитного характеру	414 924			414 924

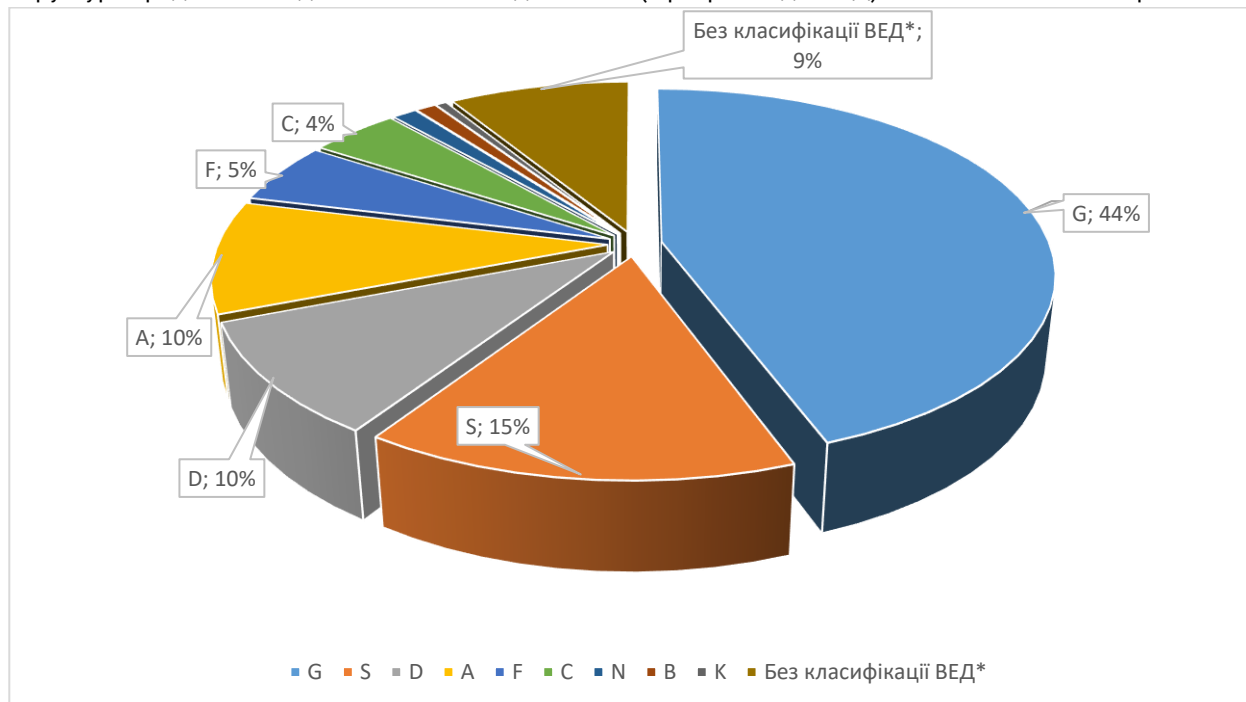
Таблиця 24.8. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2021 рік.

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього тис.грн.
<b>Активи</b>					
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	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 162 605			1 162 605
4	Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	17 037			17 037

5	Інші фінансові активи	104 703	1	8	104 712
6	Усього фінансових активів	3 287 330	182 949	87	3 470 366
<b>Зобов'язання</b>					
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
<b>10</b>	<b>Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами</b>	<b>291 126</b>	<b>167 238</b>	<b>(44 426)</b>	<b>413 938</b>
11	Зобов'язання кредитного характеру	739 950			739 950

### Концентрація інших ризиків

Структура кредитів за видами економічної діяльності (в розрізі кодів ВЕД) станом на 01.01.2023р.:



Станом на 01.01.2023 р. 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 44,39% 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, включаючи 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 2022 року Банк дотримувався нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України. Нормативи ліквідності станом на 31.12.2022 року мали наступні значення:

- фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю за останні 30 календарних днів поспіль, без урахування даних за цим показником на дату розрахунку в усіх валютах (liquidity coverage ratio – LCR<sub>вв</sub>) складало 244,57% при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 100%;
- фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю за останні 30 календарних днів поспіль, без урахування даних за цим показником на дату розрахунку в іноземній валюті (liquidity coverage ratio – LCR<sub>ів</sub>) складало 307,95% при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 100%;
- коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) складав 251,53% 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 24.9. Аналіз фінансових активів та зобов'язань в розрізі типів клієнтів за 2022 р.

		тис.грн.				
Найменування статті	Юридичні особи	Приватні підприємці	Фізичні особи	Самозайняті особи	Банки	
<b>Активи</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	3 384 849
2	Цінні папери	13 093	-	-	-	84 684
3	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	1 202 004	-	75 948	-	-
5	Інші фінансові активи	95	15	4 993	-	112 416
6	Усього фінансових активів	<b>1 215 192</b>	<b>15</b>	<b>80 941</b>	<b>0</b>	<b>3 581 949</b>
<b>Зобов'язання</b>						
7	Кошти клієнтів	2 871 515	45 987	1 372 533	1 226	23 891
8	Інші фінансові зобов'язання	1 619	1 763	63	-	971
9	Усього фінансових зобов'язань	<b>2 873 134</b>	<b>47 750</b>	<b>1 372 596</b>	<b>1 226</b>	<b>24 862</b>

Таблица 24.10. 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	
<b>Активи</b>						
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	<b>2 643 398</b>	<b>2</b>	<b>153 031</b>	<b>0</b>	<b>673 935</b>
<b>Зобов'язання</b>						
7	Кошти клієнтів	1 580 648	42 113	1 414 100	1 428	-
8	Інші фінансові зобов'язання	3 684	1	8	-	14 446
9	Усього фінансових зобов'язань	<b>1 584 332</b>	<b>42 115</b>	<b>1 414 107</b>	<b>1 428</b>	<b>14 446</b>

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 24.11. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період (31.12.2022р.)

Рядок	Найменування статті	До 3-х міс.	Від 3 до 12 міс	Більше 1 року	Усього
1	Кошти клієнтів	4 425 189	92 140	14 157	4 531 486
2	Інші фінансові зобов'язання	208	1 382	2 826	4 416
3	Інші зобов'язання кредитного характеру	79 891	306 040	28 993	414 924
4	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	4 505 288	399 562	45 976	4 950 826

Таблиця 24.12. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній період (31.12.2021р.)

Рядок	Найменування статті	До 3-х міс.	Від 3 до 12 міс	Більше 1 року	Усього
1	Кошти клієнтів	2 789 298	323 023	18 552	3 130 873
2	Інші фінансові зобов'язання	9 810	7 229	1100	18 139
3	Інші зобов'язання кредитного характеру	750 719	-	-	750 719
4	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	3 558 156	323 023	18 552	3 899 731

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 25. 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 прийнятного 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 01.01.2023 р. норматив адекватності регулятивного капіталу складав 28,23%, що на 18,23% більше за нормативне значення.

Станом на 01.01.2023 р. фактичне значення регулятивного капіталу склало 607 234 960,23 грн., що на 407 234 960,23 грн. більше за нормативне значення.

**Примітка 26. Потенційні зобов'язання банку**

- а) Станом на 01.01.2023 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 19 договорів оперативного лізингу серед яких договорів оренди зі строком оренди один або менше місяців не має, 11 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 8 договорів оренди, які обліковуються згідно з вимогами МСФЗ 16.

Майбутні витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів, становлять 106 тис.грн.

Майбутнє погашення орендних зобов'язань за договорами оренди становить 2 947 тис.грн.  
 погашення строком до 1 року – 2 111 тис.грн.

погашення строком від 1 року до 5 років – 836 тис грн.

Таблиця 26.1 Майбутнє погашення орендних зобов'язань за договорами оренди

Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2021
1	До 1 року	2 111	2 341
2	Від 1 до 5 років	836	2 328
<b>3</b>	<b>Усього</b>	<b>2 947</b>	<b>4 669</b>

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

За договорами оренди інвестиційної нерухомості Банк здає в оренду дванадцять об'єктів, які належать Банку на праві власності: одинадцять земельних ділянок та майновий комплекс.

За договором оренди Банк здає в оренду один автомобіль.

Таблиця 26.2 Структура зобов'язань з кредитування

Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2021
1	Невикористані кредитні лінії	1 599 714	2 082 651
2	Гарантії видані	414 924	750 719
3	Резерв за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	-	-
<b>4</b>	<b>Усього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, за мінусом резерву</b>	<b>2 014 638</b>	<b>2 833 370</b>

Таблиця 26.3 Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2021
1	Гривня	1 304 023	2 662 709
2	Долар США	140 950	58 662
3	Євро	154 741	111 999
4	Інші		
<b>5</b>	<b>Усього</b>	<b>1 599 714</b>	<b>2 833 370</b>

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

**Примітка 27. 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. Справедлива вартість визначається Банком як сума за яку фінансовий інструмент може бути обмінаний між обізнаними та зацікавленими учасниками за звичайних умов інших, ніж примусові або ліквідаційні. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ринкова ціна фінансового інструменту.

Банк розраховує справедливу вартість фінансових інструментів за трьома рівнями ієрархії:

Рівень 1. Ринкові котирування на відкритих ринках для ідентичних активів та зобов'язань.

Рівень 2. Методики оцінки, в яких всі вхідні дані, що суттєво впливають на справедливу вартість, є прямо або опосередковано спостережувальними на відкритому ринку

Рівень 3. Методики оцінки, в яких всі вхідні дані, що суттєво впливають на справедливу вартість, не базуються на ринкових спостережувальних даних.

Станом на 31.12.2022 року всі строкові кошти клієнтів, які обліковуються в зобов'язаннях Банку, були залучені Банком за ринковими процентними ставками. Банк не залучає ресурси за неринковими ставками і регулярно переглядає ставки з метою приведення їх до ринкового рівня.

Для визначення справедливої вартості строкових депозитів клієнтів Банк застосовує в якості метода оцінки дисконтування майбутніх грошових потоків. Дисконтовані грошові потоки відображаються за відповідними рахунками дисконтів за строковими депозитами клієнтів.

Враховуючи дисконтування майбутніх грошових потоків за строковими депозитами та відповідність процентних ставок Банку ринковим балансова вартість строкових депозитів клієнтів є одночасно також їх справедливою вартістю.

Кошти до запитання клієнтів не оцінюються Банком за справедливою вартістю на постійній основі, оскільки справедливу вартість таких коштів неможливо визначити достовірно внаслідок суттєвих коливань сум клієнтів на коштах на вимогу та цін, які суттєво залежать від обсягу таких коштів.

Розкриваючи інформацію про справедливу вартість коштів на вимогу клієнтів, керівництво Банку зазначає, що балансова вартість коштів на вимогу клієнтів приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Справедлива вартість кредитного портфеля базується на характеристиках обслуговування кредиту та відсоткової ставки окремих кредитів у кожному секторі портфелю. Оцінка резервування на покриття збитків за кредитами проводиться з урахування премії за ризик, що застосовується до різних видів кредитів, виходячи з таких факторів, як поточна ситуація у секторі економіки в якому функціонує позичальник, фінансовий стан кожного позичальника та отримані гарантії. Відповідно, резерв на покриття збитків за кредитами розглядається як зважена оцінка можливих втрат, яка потрібна для відображення впливу кредитного ризику. Кредити надаються на ринкових умовах, і тому поточні балансові залишки відображають і справедливу вартість. Балансова вартість обчислена як амортизована вартість таких фінансових інструментів є поміркованим наближенням до їх справедливої вартості.

Станом на 31.12.2022 року всі овердрафти та строкові кредити, надані клієнтам, які обліковуються в активах Банку, були надані Банком за ринковими процентними ставками. Банк не надає кредитні ресурси своїм клієнтам за неринковими ставками.

Для визначення справедливої вартості строкових кредитів клієнтів Банк застосовує в якості метода оцінки дисконтування майбутніх грошових потоків. Дисконтовані грошові потоки відображаються за відповідними рахунками дисконтів за строковими кредитами клієнтів.

Враховуючи дисконтування майбутніх грошових потоків за строковими кредитами та відповідність процентних ставок Банку ринковим балансова вартість строкових депозитів клієнтів є одночасно також їх справедливою вартістю.

Таблиця 27.1 Розкриття інформації про справедливу вартість на 31.12.2022р.

	Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості з використанням			Усього справедлива вартість	тис.грн. Усього балансова вартість
		Рівень1 (ринкові котирування)	Рівень 2 (модель оцінки, що використовує спостережні дані)	Рівень3 (модель оцінки, що використовує показники непідтвержені ринковими даними)		
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю						
Державні облігації	31.12.2022	-	84 684	-	84 684	84 684
Акції	31.12.2022	-	13 093	-	13 093	13 093
Основні засоби – будівлі	01.11.2022	-	-	133 519	133 519	133 519
Інвестиційна нерухомість	01.11.2022	-	-	124 558	124 558	124 558
Активи, справедлива вартість яких розкривається						
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2022	-	3 384 849		3 384 849	3 384 849
Кредити та заборгованість клієнтів	31.12.2022	-	-	1 277 952	1 277 952	1 277 952
Інші фінансові активи	31.12.2022	-	-	117 519	117 519	117 519
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається						
Кошти клієнтів, в т.ч.	31.12.2022		4 315 152		4 315 152	4 315 152
кошти на вимогу	31.12.2022		2 661 784		2 661 784	2 661 784
строкові кошти	31.12.2022		1 653 368		1 653 368	1 653 368
Інші фінансові зобов'язання	31.12.2022			4 416	4 416	4 416

Таблиця 27.2 Розкриття інформації про справедливу вартість на 31.12.2021р.

	Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості з використанням			Усього справедлива вартість	тис.грн. Усього балансова вартість
		Рівень1 (ринкові котирування)	Рівень 2 (модель оцінки, що використовує спостережні дані)	Рівень3 (модель оцінки, що використовує показники непідтверджені ринковими даними)		
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю						
Державні облігації	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

**Примітка 28 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки**

Таблиця 28.1 Фінансові активи за категоріями оцінки за 2022 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
	<b>Активи</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	3 384 849	-	-	3 384 849
2	Кредити та заборгованість клієнтів:	1 277 952	-	-	1 277 952
2.1	Кредити юридичним особам	1 202 004	-	-	1 202 004
2.2	Іпотечні кредити фізичних осіб	4 365	-	-	4 365
2.3	Кредити на поточні потреби фізичним особам	71 583	-	-	71 583
2.4	Резерви під знецінення кредитів	(434 751)	-	-	(434 751)
3	Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-	13 093	13 093
4	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	84 684	-	84 684
5	Інші фінансові активи:	117 519	-	-	117 519
5.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	29 262	-	-	29 262
5.2	Грошові кошти з обмеженим правом користування	63 183	-	-	63 183
5.3	Інші фінансові активи	24 447	-	-	24 447
<b>6</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>4 780 320</b>	<b>84 683</b>	<b>13 094</b>	<b>4 780 320</b>

Таблиця 28.2 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
	<b>Активи</b>				
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
<b>6</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>2 290 724</b>	<b>1 162 605</b>	<b>17 037</b>	<b>3 470 366</b>

Таблиця 28.3 Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2022 рік.

Рядок	Найменування статті	Кошти клієнтів та кредиторська заборгованість	Усього	тис.грн.
	<b>Зобов'язання</b>			
1	Кошти банків	-	-	
2	Кошти клієнтів	4 315 152	4 315 152	
2.1	Кошти юридичних осіб	2 661 784	2 661 784	
2.2	Кошти фізичних осіб	1 653 368	1 653 368	
3	Інші фінансові зобов'язання	4 416	4 416	
3.1	Інші фінансові зобов'язання	4 416	4 416	
<b>4</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>4 319 568</b>	<b>4 319 568</b>	

Таблиця 28.4 Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2021 рік.

Рядок	Найменування статті	Кошти клієнтів та кредиторська заборгованість	Усього
	<b>Зобов'язання</b>		тис.грн.
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
<b>4</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>3 056 428</b>	<b>3 056 428</b>

#### Примітка 29 Операції з пов'язаними особами

Основними власниками банку є Львовчкіна Юлія Володимирівна – 57,4865% участі в Банку та Фурсін Іван Геннадійович – 24,8002% 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 довіреній особі Шлапаку Станіславу Валерійовичу.

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

Загальна сума чистого кредитного портфелю, що наданий пов'язаним особам становить 0,04% від регулятивного капіталу банку.

Сума коштів залучених у пов'язаних осіб складає 3,98% зобов'язань банку.

Таблиця 29.1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2022р.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Інвестиції в цінні папери			13 094	
2	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: 35%)		68		152
3	Резерв під заборгованість за кредитами		5		11
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0% - 4%)	69 397	6 944	88 133	8 673
5	Інші активи			34	
6	Інші пасиви	15	8	1	8



Таблиця 29.2 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2021р.

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	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 29.3 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2022 рік

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	16	5		23
2	Процентні витрати	(1 012)	(21)	(633)	(34)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	8	4	(29)	(11)
4	Комісійні доходи Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	120	116	192 (3 944)	108

Таблиця 29.4 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 Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	163	37	251 (221)	47

Таблиця 29.5 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2022 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	168	2 706	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними особами протягом звітного періоду	268	2 698	-

Таблиця 29.6 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2021 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	104	3 918	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними особами протягом звітного періоду	180	4 005	-

Таблиця 29.7 Виплати провідному управлінському персоналу

тис.грн.					
Рядок	Найменування статті	2022 рік		2021 рік	
		Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	24 805	2 475	17 128	1 321

### Примітка 30. Події після дати балансу

На дату підписання та затвердження звітності триває активна фаза війни, яку розпочала Російська Федерація 24 лютого 2022 року проти України. Валютний ринок наразі продовжує працювати в режимі значних обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану Постановою НБУ №18 від 24 лютого 2022 року «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану».

31.03.2023 Радою директорів МВФ був схвалений Меморандум про економічну та фінансову політику України з МВФ Також був опублікований Лист про наміри, підписаний президентом, прем'єром, міністром фінансів та головою НБУ.

Документи містять заходи та умови, які реалізували та планують реалізувати та дотримуватись Кабмін та НБУ у період дії програми у 2023–2027 роках, а також конкретні

кроки, необхідні для успішного проходження її переглядів та отримання наступних траншів.

На першому етапі, запланованому на 2023–24 роки, основною метою є збереження макроекономічної та фінансової стабільності в контексті війни, що триває, з одночасною підготовкою підстав для потужного повоєнного відновлення, у тому числі за рахунок структурних реформ у бюджетно-податковій сфері, фінансовому секторі, заходів монетарної та валютної політики, корпоративного управління, боротьби з корупцією, та реформ енергетичного сектора.

На другому етапі програми буде зроблено фокус на реформах, які допоможуть максимально ефективно підтримувати повоєнну відбудову та реконструкцію, а також допоможуть Україні імплементувати необхідні заходи на шляху євроінтеграції. Довгострокове зростання економіки також є одним із пріоритетів другого етапу програми EFF.

В умовах тривалої війни Банк цінує довіру клієнтів, підтримує високу операційну ефективність та прибутковість

Зусилля банку зосереджені на утриманні якості кредитного портфелю, шляхом поліпшення комунікації з позичальниками та запровадження програм рефінансування та різноманітних акційних заходів з метою приведення боргового навантаження на клієнтів у відповідність із поточним станом їх платоспроможності.

В лютому 2023 року було припинено визнання фінансових безнадійних кредитів внаслідок відступлення права вимоги фінансовій компанії. Винагорода банку склала 200 млн.грн.


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

Затверджено до випуску та підписано 26.04.2023р.

Голова правління

Головний Бухгалтер



  
В.О.Андреевська

  
О.О.Маркіна