

## Зміст

Назва Звіту / Примітки	сторінка
Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2022 р.	2
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2022 рік	3
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2022 рік	4
Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2022 рік	5
Примітки до фінансової звітності	7
Примітка 1. Інформація про банк	7
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність	9
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	12
Примітка 4. Принципи облікової політики	14
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти	43
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти	47
Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів	49
Примітка 8. Інвестиції в цінні папери	56
Примітка 9. Інвестиційна нерухомість	59
Примітка 10. Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування	60
Примітка 11. Інші фінансові активи	62
Примітка 12. Інші активи	65
Примітка 13. Кошти банків	66
Примітка 14. Кошти клієнтів	67
Примітка 15. Інші залучені кошти	69
Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями	70
Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання	71
Примітка 18. Інші зобов'язання	71
Примітка 19. Субординований борг	72
Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	73
Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	74
Примітка 22. Процентні доходи та витрати	75
Примітка 23. Комісійні доходи та витрати	76
Примітка 24. Інші операційні доходи	76
Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати	77
Примітка 26. Чистий прибуток/збиток від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	79
Примітка 27. Витрати на податок на прибуток	80
Примітка 28. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	82
Примітка 29. Операційні сегменти	83
Примітка 30. Управління фінансовими ризиками	86
Примітка 31. Управління капіталом	104
Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку	106
Примітка 33. Похідні фінансові інструменти і хеджування	110
Примітка 34. Справедлива вартість активів та зобов'язань	111
Примітка 35. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	115
Примітка 36. Операції з пов'язаними сторонами	117
Примітка 37. Події після дати балансу	119

## Звіт про фінансовий стан (Баланс)

**на 31 грудня 2022 р.**

(число, місяць, рік)

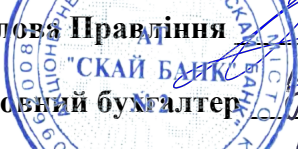
(тис. грн)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	Станом на 31.12.2022 р.	Станом на 31.12.2021 р.
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>АКТИВИ</b>			
2	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	208493	129719
3	Кредити та заборгованість клієнтів	7	287180	313041
4	Інвестиції в цінні папери	8	1431081	1974202
5	Похідні фінансові активи	33	3197	25
6	Інвестиційна нерухомість	9	25407	48669
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	223
8	Основні засоби та нематеріальні активи та активи з права користування	10	95998	105955
9	Інші активи	11, 12	15074	15485
<b>10</b>	<b>Усього активів</b>		<b>2066430</b>	<b>2587319</b>
<b>11</b>	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
12	Кошти банків	13	477111	1158496
13	Кошти клієнтів	14	1195658	1091833
14	Інші залучені кошти	15	3196	0
15	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		4585	0
16	Відстрочені податкові зобов'язання	27	2555	2363
17	Похідні фінансові зобов'язання	33	0	212
18	Резерви за зобов'язаннями	16	1096	962
19	Інші зобов'язання	17, 18	9445	11731
20	Субординований борг	19	141285	114039
<b>21</b>	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>1834931</b>	<b>2379636</b>
<b>22</b>	<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
23	Статутний капітал	20	200100	200100
24	Емісійні різниці	20	12	12
25	Резервні та інші фонди банку		23613	22595
26	Резерви переоцінки		23776	20974
27	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		( 16002)	( 35998)
<b>28</b>	<b>Усього власного капіталу</b>		<b>231499</b>	<b>207683</b>
<b>29</b>	<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>2066430</b>	<b>2587319</b>

Затверджено до випуску та підписано:

" 17 " квітня 2023 року

Ріяко Н.М. (050)4000022  
(прізвище виконавця, номер телефону)


  
**Голова Правління** **Галієв Р.У.**  
 (підпис, ініціали, прізвище)  
**Головний бухгалтер** **Ріяко Н.М.**  
 (підпис, ініціали, прізвище)

**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
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	21	215393	138226
2	Процентні витрати	21	( 135265)	( 79689)
	<b>Чистий процентний дохід /(Чисті процентні витрати)</b>		<b>80128</b>	<b>58537</b>
3	Комісійні доходи	23	11452	14684
4	Комісійні витрати	23	( 3746)	( 3493)
5	Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	26	( 96985)	( 19016)
6	Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою		223158	65095
7	Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		11762	( 5419)
8	Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	9	( 23262)	95
9	Чистий (збиток)/прибуток від зменшення/відновлення корисності фінансових активів	7, 11	( 90752)	( 9040)
10	Чистий (збиток) / прибуток від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	16	( 134)	( 878)
11	Інші операційні доходи	24	20707	18369
12	Витрати на виплати працівникам		( 61958)	( 50462)
13	Витрати зносу та амортизація	9, 10	( 11603)	( 15482)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	25	( 33901)	( 32871)
<b>15</b>	<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>24866</b>	<b>20119</b>
16	Витрати на податок на прибуток	27	( 3879)	235
17	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		20987	20354
<b>18</b>	<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>20987</b>	<b>20354</b>
	<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
	<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>			
19	Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		3950	0
20	Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		( 1126)	0
21	Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		2824	0
<b>22</b>	<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		<b>23811</b>	<b>20354</b>
23	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік, що належить власникам банку (грн.)	26	5,93	5,75

Затверджено до випуску та підписано:

" 17 " квітня 2023 року

Верзунова О.О. (066)6444227  
(прізвище виконавця, номер телефону)


  
**Голова Правління** Галісв Р.У.  
 (підпис, ініціали, прізвище)  
**Головний бухгалтер** Ріяко Н.М.  
 (підпис, ініціали, прізвище)

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

(тис. грн.)

№ з/п	Найменування статті	При- мітки	статутний капітал	емісійні різниці та інший додатко- вий капітал	резервні та інші фонди	резерви пере- оцінки	нерозпо- ділений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 31.12.2020 р.		200100	12	21182	21210	( 55227)	187277
2	Усього сукупного доходу		0	0	0	0	20354	20354
3	прибуток (збиток) за 2021 рік		0	0	0	0	20354	20354
4	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	1413	0	( 1413)	0
5	Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	( 236)	288	52
6	Залишок на 31.12.2021 р.	20	200100	12	22595	20974	( 35998)	207683
7	Усього сукупного доходу		0	0	0	2824	20987	23811
8	прибуток (збиток) за 2022 рік	27	0	0	0	0	20987	20987
9	Інший сукупний дохід		0	0	0	2824	0	2824
10	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	1018	0	( 1018)	0
11	Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат (в т.ч. відстрочений податок на прибуток)		0	0	0	( 22)	27	5
12	Залишок на 31.12.2022 р.		200100	12	23613	23776	( 16002)	231499

Затверджено до випуску та підписано:

" 17 " квітня 2023 року

Верзунова О.О. (066)6444227  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління

Головний бухгалтер

Галієв Р.У.

Ріяко Н.М.



(підпис, ініціали, прізвище)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

(тис. грн.)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4	5
1	<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
2	Прибуток/(збиток) до оподаткування	27	24866	20119
3	Коригування:			
4	Знос та амортизація		11603	15482
5	Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	6,7	90742	9128
6	Амортизація дисконту/(премії)		( 2061)	35 477
7	Результат операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		84424	13877
8	Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		( 3170)	496
9	Результат операцій з іноземною валютою		0	( 65095)
10	(Нараховані доходи)	6,7	( 9389)	( 35601)
11	Нараховані витрати		318	3390
12	Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		28314	( 69)
13	Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		3912	987
14	Інший рух коштів, що не є грошовим		( 2701)	14330
15	<b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>226860</b>	<b>12521</b>
16	<b>ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ</b>			
17	Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери		783402	( 1282932)
18	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	7	( 22836)	( 137273)
19	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	11	( 2649)	2116
20	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	12	( 773)	( 969)
21	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	13	( 797400)	945829
22	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	14	53076	538207
23	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	16	134	0
24	Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	17	( 195)	936
25	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	17	( 526)	2133

26	Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		239093	80568
27	Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		239093	80568
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ				
28	Придбання цінних паперів	8	( 19587044)	( 2016000)
29	Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери		19412044	1945000
31	Придбання інвестиційної нерухомості	9	0	( 761)
32	Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості та інших НА	9	0	7204
33	Придбання основних засобів	10	( 587)	( 304)
34	Надходження від реалізації основних засобів	10	28	187
35	Придбання нематеріальних активів	10	( 7)	( 819)
36	Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		( 175566)	( 65493)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ				
37	Отримання субординованого боргу		0	0
38	Погашення частки орендного зобов'язання		( 1677)	( 3063)
39	Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		( 1677)	( 3063)
40	Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		27198	25212
41	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		89048	37223
42	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	137762	100539
43	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	226810	137762

Сума резервів за коштами на коррахунках інших банків (18317 тис. грн.) не включена до складу грошових коштів та їх еквівалентів на кінець періоду.

Затверджено до випуску та підписано:

" 17 " квітня 2023 року

Ріяко Н.М. (050)4000022  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління  
"СКАЙ БАНК"  
Головний бухгалтер

Галисв Р.У.  
(підпис, ініціали, прізвище)

Ріяко Н.М.  
(підпис, ініціали, прізвище)



## **Примітка 1. Інформація про банк**

Найменування банку:

Повне офіційне найменування банку:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК»

Скорочене офіційне найменування:

АТ «СКАЙ БАНК»

Юридична адреса та місцезнаходження банку: вул. Гончара Олеся, буд. 76/2, м. Київ, Україна, 01054

Організаційно-правова форма Банку: акціонерне товариство, тип - приватне акціонерне товариство.

Банк зареєстровано 8 лютого 1991 року Держбанком СРСР за № 1381 та 28 жовтня 1991 року Національним банком України за № 59 у формі товариства з обмеженою відповідальністю як Регіональний комерційний банк «Регіон-банк». Згідно рішення загальних зборів акціонерів від 10 листопада 1992 року (протокол № 1) змінена організаційно-правова форма Банку на акціонерне товариство закритого типу. На вимогу ст.3 та ст.5 Закону України «Про акціонерні товариства» та згідно з рішенням річних чергових загальних зборів акціонерів Банку від 30 квітня 2009 року (протокол № 36) затверджено нове найменування банку: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РЕГІОН-БАНК».

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК» є правонаступником всіх прав і обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РЕГІОН-БАНК», у зв'язку зі зміною найменування на підставі рішення позачергових загальних зборів акціонерів бану від 21 квітня 2017 р. (Протокол № 65). Крім того, цими ж зборами було прийнято рішення про зміну місцезнаходження Банку на нове, а саме м. Київ, вул. Гончара Олеся, буд. 76/2, м. Київ, Україна, 01054

Рішенням загальних зборів акціонерів Банку від 23 квітня 2018р. (протокол № 2) відповідно до ст. 3 та ст. Закону України «Про акціонерні товариства» було змінено тип акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство та затверджене нове найменування Банку: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК». АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК» є правонаступником всіх прав та обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК». Відповідні зміни до Статуту Банку зареєстровані 06.06.2018р.

У віданні будь – якої материнської компанії банк не перебуває.

Банком отримані ліцензії:

1. Національного Банку України:

- № 32 від 19.06.2018 р. на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;

2. Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, на здійснення таких видів професійної діяльності на ринку цінних паперів:

- діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність) (Рішення про видачу ліцензії № 1072 від 23.11.2011 р.);

- діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність) (Рішення про видачу ліцензії № 1072 від 23.11.2011 р.);

- діяльність з депозитарної діяльності депозитарної установи (Рішення про видачу ліцензії № 2307 від 10.10.2013 р.).

БАНК є універсальною банківською установою, яка на професійному рівні надає повний спектр банківських послуг юридичним і фізичним особам згідно з діючим законодавством України, приймає депозити і надає кредити, здійснює розрахунково-касове обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, надає в оренду індивідуальні сейфи, проводить операції з обміну валют, тощо.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво учасника фонду № 058 від 05.07.2018 р. про реєстрацію банку у Реєстрі банків – учасників Фонду, реєстраційний № 061, дата реєстрації 02.09.1999 р.).

Стратегічна мета діяльності - знаходити, розвивати та вдосконалювати сьогоденні переваги АТ «СКАЙ БАНК», зустріти глобальні зміни банківської культури глибоко відкритими для інвестицій, маючи розуміння, як реалізувати ідеї інвестора, використовуючи нові банківські технології і сучасні методи фінансового менеджменту.

Місія банку – універсальний, надійний, стабільний, конкурентоспроможний Банк, який поєднує традиції та інновації, має нове бачення, як стати найкращим в регіоні для надання доступних, якісних послуг клієнтам Банку. Суть стратегії полягає у втіленні в життя бачення майбутнього Банку як одного з лідерів регіональної банківської системи, який користується повною довірою клієнтів та має бездоганну ділову репутацію.

АТ «СКАЙ БАНК» перший серед українських компаній став членом Holland FinTech — міжнародної організації, яка поєднує представників світових фінтех-співтовариств та сприяє розвитку фінансової екосистеми. Це дає Банку прямий доступ до найкращих фінтех-практик та останнім розробкам в сфері IT-інновацій.

Частка керівництва в акціях Банку на 31 грудня 2022 р. та 31 грудня 2021 р. становить 99,7307% та 99,7307%, відповідно.

Власником істотної участі в Банку на 31 грудня 2022 р. та на 31 грудня 2021 р. є акціонер - фізична особа: Бабаєв Аріф - 99,4409% (прямо)

Фінансова звітність була затверджена до випуску Правлінням Банку 17 квітня 2023 року.

Форми звітності та примітки до них складені в національній валюті України в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Облікова кількість штатних працівників Банку станом на 31 грудня 2022 р. становила 130 осіб, станом на 31 грудня 2021 р. - 141 особа.

Банк не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Банк не має материнської компанії, яка б здійснювала контроль над Банком.

Банк не має дочірніх компаній.

Пруденційні показники, встановлені нормативно-правовим актом НКЦПФР. Для банків України пруденційні показники встановлюються Національним банком України.



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

Протягом 2022 року світову економіку охопила сукупність шоків - наслідки впливу пандемії Covid-19 і заходів боротьби з нею, вторгнення росії в Україну, що призвело до небаченого пришвидшення світової інфляції. Глобальний інфляційний тиск ставав всеохоплюючим як відносно різних груп товарів, так і країн. Причому темпи інфляції істотно перевищили рівень середини 2021 року, коли попит суттєво розширився під час після пандемічного відновлення. З метою стримування інфляції та гальмування інфляційних очікувань центральні банки агресивно підвищували процентні ставки. Унаслідок посилення монетарної політики світові фінансові умови стали жорсткішими, дохідність облігацій зросла, а інтерес до ризикових активів, в т.ч. країн що розвиваються знизився.

В 4 кварталі 2022 року спад світової економіки поглибився (як у виробничих видах діяльності так і в сфері послуг), і продовжив тиснути в бік послаблення інфляції. Звуження попиту було вагомим чинником зниження цін на енергоносії. Водночас ціни на товари, вагомі для експорту України, коливалися у відносно вузьких межах. Завдяки послабленню інфляції провідні центральні банки зменшили темпи підвищення ставок, що свідчить про завершення циклу посилення монетарної політики.

Протягом 4 кварталу світові ціни на пшеницю та кукурудзу знаходилися під впливом оптимізму від дії зернового коридору. Додатково активний експорт Австралією та Бразилією компенсував очікуваний гірший врожай у США та Аргентині. Світові ціни на сталь та залізну руду в грудні коливалися у відносно вузьких межах: пом'якшення карантину в Китаї та очікування активізації його попиту компенсували слабкий попит з боку США та ЄС.

Унаслідок воєнної агресії росії українська економіка в 2022 році зазнала величезних втрат. Війна порушила більшість бізнес-процесів юридичних та фізичних осіб, логістичних ланцюгів, експортно-імпорتنих потоків, внутрішніх зав'язків, викликала тимчасову зупинку діяльності підприємств, особливо середнього та малого бізнесу, призвела до знищення майна юридичних та фізичних осіб, зменшення загальної кількості працюючого населення внаслідок зовнішньої та внутрішньої міграції. Вагому підтримку Україні надають міжнародні партнери. З початку року Україна отримує кошти у вигляді пільгових кредитів, а також грантів, які не потрібно буде повертати. Ці кошти поповнили міжнародні резерви України, надійшли до державного бюджету, що дає можливість уряду фінансувати оборону та здійснювати усі соціальні виплати, підтримувати економіку, стабілізувати курсові коливання.

Бойові дії та теракти з боку росії гальмують відновлення економіки, зумовлюють послаблення економічної активності, скорочення виробництва та збільшення витрат бізнесу. Особливо важко доводиться металургійним та енергетичним підприємствам, які останнім часом стали основною цілью російських ракет. Логістичні проблеми, перебої з електроенергією і постійні обстріли міст ускладнюють діяльність підприємств інших галузей. Переважна більшість підприємств скоротили виробництво. Призупинили виробництво залізородні шахти. Газовидобувні підприємства скоротили видобуток після обстрілів добувної інфраструктури у листопаді. Скоротилося виробництво олії, борошна та молочної продукції. Серед найбільш постраждалих напрямків харчової промисловості - виробництво комбікормів. Машинобудування підтримується попитом з боку видобувного сектору та військовими потребами у спецтехніці; потреба оновлення зруйнованої енергетичної інфраструктури та окремі іноземні замовлення підтримали виробників енергетичного обладнання. Водночас бізнес намагається пристосуватися до обмежень: закуповує генератори та переводить виробництво на нічні зміни. Активне використання генераторів суттєво підвищило попит на паливо, що відобразилося в нарощуванні закупівель нафтопродуктів в листопаді- грудні порівняно з жовтнем. Крім того, надалі збільшувалися обсяги міжнародної гуманітарної допомоги, у тому числі обладнання для усунення руйнувань енергетичної інфраструктури. Робота зернового коридору, завершення жнив та звільнення Херсону також підтримували економічну активність протягом 4 кварталу 2022 року.

В грудні споживча інфляція в Україні пришвидшилася (з 23,8% у серпні) до 26,6% річних. Водночас рівень інфляції в грудні 2022 року був нижчим відносно прогнозного значення. Завдяки міжнародній фінансовій підтримці, а також антикризовим заходам НБУ (фіксація курсу та валютні обмеження тощо) та уряду (мораторій на підвищення тарифів) інфляція залишається керованою. Сезонне пожвавлення економіки з кінця 3 кварталу підтримало активізацію попиту на робочу силу, проте українці і надалі декларували зменшення доходів порівняно з довоєнним рівнем. Протягом 4 кварталу звітного року міграція залишалася стійкою як за кордон, так і всередині України. Працевлаштування та нестача коштів лишаються основними проблемами внутрішніх та зовнішніх переселенців.

Збільшення видатків у грудні призвело до збільшення дефіциту державного бюджету. Основними джерелами фінансування дефіциту були міжнародна допомога, а також викуп ОВДП з боку НБУ. Дефіцит торгівлі товарами в листопаді-грудні розширився на тлі підготовки до складної зими. За підсумками 2022 року ВВП скоротився на третину. Проте надходження міжнародної допомоги сприяло відновленню профіциту поточного рахунку та припливу капіталу за фінансовим рахунком. У результаті в листопаді міжнародні резерви збільшилися та продовжили зростати у грудні до 28,5 млрд.дол.США

Для економіки України надалі ключовим ризиком є затягування війни з РФ навіть у разі локалізації бойових дій. Це визначатиме необхідність тривалої роботи економіки в екстремальних умовах, загрожуватиме поглибленням її падіння та збільшуватиме потребу в допомозі від партнерів, яка надходила протягом звітного року завдяки спротиву Збройних сил України, ефективній дипломатії та широкому висвітленню подій у світових медіа. Основними механізмами підтримки є постачання зброї, фінансова та гуманітарна допомога, накладення санкцій на Росію.

Банківська система протягом 2022 року в т.ч. в 4 кварталі успішно протистояла викликам війни: банки працювали безперебійно, зберігали достатню ліквідність та продовжували кредитувати. Це стало можливим завдяки злагодженим зусиллям банків, своєчасній реакції Національного банку та рокам спільної роботи над реформою банківського сектору. У результаті банки підійшли до кризи зі значним запасом капіталу, ліквідності, були операційно стійкими та ефективними, мали плани дій на випадок несприятливих та кризових подій. У середині червня працювало вже 85% банківських відділень країни. У звільнених восени регіонах робота відділень також стрімко відновлювалася. Крім того банки провели роботу для забезпечення: безперервної роботи об'єктів інфраструктури, інформаційних та телекомунікаційних систем, критичних бізнес-процесів, збереження даних з можливістю їх оперативного відновлення з резервних копій, працюючи з хмарними технологіями.

За ініціативою НБУ для забезпечення безперервної діяльності в 4 кварталі 2022 року створена об'єднана мережа відділень банків України, які працюють під час блекауту - POWER BANKING. Станом на кінець року до цієї мережі входять більше 1800 відділень, які забезпечені альтернативними джерелами енергії, резервними каналами зв'язку, посиленою інкасацією готівки та додатковим персоналом. 70% цієї мережі складається з відділень системно важливих банків.

Національний банк України протягом звітного періоду проводив послідовну макроекономічну політику та стабілізаційні заходи, вводив низку рішень для стабілізації готівкового, валютного ринку, валютного курсу та керованості інфляційними процесами. Регулятором вводилися додаткові заходи для посилення монетарної трансмісії та мінімізації негативного впливу від емісійного фінансування бюджету на інфляцію та валютний ринок. НБУ до кінця року залишив розмір облікової ставки на тому рівні, який був встановлений в червні (підвищення з 10% до 25% річних), щоб, зокрема, забезпечити привабливість гривневих вкладів. Це рішення надалі спонукає банки піднімати ставки за депозитами. Також, зросла дохідність ОВДП, сертифікатів НБУ, що забезпечує ринковий попит на власні боргові папери.

В 4 кварталі відхилення готівкового курсу від безготівкового залишалось в діапазоні 10-12%. Попит на валюту формували підприємства паливно-енергетичної галузі, а також банки для забезпечення розрахунків з міжнародними платіжними системами. Основними продавцями іноземної валюти були підприємства АПК та ІТ-сектору.

Українська банківська система за підсумками 2022 року зберегла операційну прибутковість та достатню ліквідність. В 4 кварталі Банки збільшили розмір процентних доходів та комісійних. Це пояснюється вищими процентними ставками за інструментами інвестування та стабільному поступовому збільшенню попиту на банківські операції. База фондування збільшувалася за рахунок стабільного надходження державних виплат на банківські рахунки населення. Одночасно структура бази фондування погіршилася за рахунок зменшення в портфелі строкових ресурсів. Також зросла доля вкладів населення в валюті в т.ч. за рахунок заходів НБУ щодо можливості купувати валюту з подальшим її розміщенням на строкові депозити. Зростання частки поточних коштів стримувало ріст ставок за строковими ресурсами юридичних та фізичних осіб. Вартість оптового фондування (кошти НБУ) залишалася високою, що спонукало банки відмовлятися від даного виду ресурсів.

Кредитування й надалі скорочувалося, як в корпоративному секторі так і в роздрібному. Основними причинами є формування резервів, низький попит в кредитних ресурсах, погашення старих позик, що не компенсуються новими. З початку повномасштабної війни зростання гривневих кредитів бізнесу переважно забезпечено державними програмами підтримки. Зважаючи на невизначеність макроекономічних умов та фінансового стану позичальників, масове кредитування бізнесу зараз є можливим лише в разі розширення програм державної підтримки.

Для збереження операційної прибутковості банки скорочували операційні та адміністративні витрати. Негативно на результатах діяльності позначилися кредитні втрати на формування резервів. Попри поступове відновлення обсягів платежів, розмір банківських комісій залишався нижчим довоєнних значень. Не всі банки утримали додатний чистий процентний та комісійний доходи. Підтримувало нарощення операційного доходу прибуток сектору від операцій з купівлі-продажу валюти.

Продовження війни загострювало для фінансового сектору всі види ризиків, особливо кредитного. Надалі головним фактором впливу на фінансовий стан банків буде реалізація кредитного ризику, що суттєво знизить капітал банків. Проте НБУ не застосовуватиме до банків заходів впливу за недотримання вимог до капіталу та ліквідності під час воєнного стану, а після його завершення надасть достатньо часу для відновлення стійкості. Станом на кінець 2022 року більшість банків має запас капіталу понад мінімальні вимоги, але є фінустанови які порушують мінімальні вимоги до достатності капіталу. Натомість банки які є операційно збитковими будуть залишатися під наглядом регулятора, до них можуть бути застосовані обмеження для збереження інтересів вкладників.

Для посилення монетарної трансмісії НБУ підвищує вимоги до обов'язкових резервів за поточними рахунками у гривні та в іноземній валюті на 5 в. п. з 11 січня 2023 р. Крім того, з метою зменшення ризику повернення до емісійного фінансування дефіциту бюджету в 2023 році планується дати змогу банкам покривати до 50% від загального обсягу обов'язкових резервів за рахунок бенчмарк-ОВДП. Перелік таких цінних паперів визначатиметься окремим рішенням Національного банку на основі пропозицій Міністерства фінансів. Також, не виключається можливість подальшого підвищення розміру обов'язкових резервів.

В звітному кварталі Банк, як і вся банківська система працювала в надзвичайній ситуації. Банк адаптував свою роботу під діючі умови, та відповідно реагував на події згідно плану безперервної діяльності та відновлення діяльності.

Протягом 2022 року в т.ч. в 4 кварталі Банком забезпечено стабільну та безперебійну роботу. Припинення окремих видів діяльності Банку не відбулося. Банк мав збалансовану структуру активних та пасивних операцій, необхідну ліквідність, виконував вимоги щодо капіталу, економічних нормативів, нормативу стабільного фінансування, інших нормативів встановлених Національним банком України, своєчасно забезпечував зобов'язання за договірними відносинами з клієнтами та контрагентами. Банк в достатньому обсягу формував резерви на відшкодування можливих втрат за активними операціями. Непокритий кредитний ризик відсутній. Загальна сума ризик-апетитів Банку в допустимих межах.

Банком з метою безперервного функціонування в період дії воєнного стану впровадив механізми по забезпеченню безперервної роботи критичних бізнес- процесів, інформаційних та телекомунікаційних систем шляхом використання резервних джерел електроживлення, резервних каналів зв'язку, хмарних сховищ. Банком визначено в кожному регіоні, де банк здійснює свою діяльність (Київському та Харківському), перелік відокремлених підрозділів банку (відділень), що забезпечують надання послуг клієнтам банку в разі тривалої відсутності енергопостачання, та входять до мережі POWER BANKING. Банк впровадив План заходів щодо забезпечення підтримки безготівкових розрахунків та готівкового обігу в умовах нестабільного електропостачання.

За підсумками звітного періоду, активи Банку станом на кінець дня 31 грудня 2022 року складають 2066,43 млн грн.

Порівняно з початком 2022 року станом на 31.12.2022 обсяг кредитів наданих фізичним особам в портфелі банку збільшився на 9,9% (до 38,73 млн грн), обсяг кредитів наданих юридичним особам збільшився на 12,3% (до 328,31 млн грн).

Протягом звітного року ресурсна база Банку змінилася наступним чином:

- обсяг коштів залучених від фізичних осіб збільшився на 56,3% (до 211,98 млн грн);
- обсяг коштів залучених від суб'єктів господарювання збільшився на 2,9% (до 983,68 млн грн).

Майбутній економічний розвиток України залежить від наслідків збройного конфлікту, зменшення безпекових ризиків війни, від заходів уряду, спрямованих на стабілізацію та підтримку економіки країни, запровадження необхідних змін у податковій, правовій і регуляторній сферах, від зовнішніх факторів щодо міжнародної підтримки.

Банк зі свого боку, буде здійснювати всі необхідні заходи, щодо забезпечення роботи у кризовій період. Залежно від кризової або надзвичайної ситуації та відповідно до плану безперервної діяльності Банк застосовує заходи з мінімізації фінансових втрат, забезпечення високого рівня ліквідності, підтримки капіталу, продовження обслуговування клієнтів, забезпечення безпеки для клієнтів та персоналу, в т.ч. інформаційної безпеки, збереження рівня управління Банком, збереження системи зовнішніх і внутрішніх комунікацій, підвищення репутації та отримання конкурентних переваг, активізації резервних робочих засобів, резервного програмного забезпечення, ІТ інфраструктури, розвитку та вдосконалення дистанційних технологій.

Вплив бойових дій та економічний спад посилять для банків всі види ризиків, особливо кредитний, ліквідності, процентний, ринковий, валютний та операційний. Зменшення попиту на банківські послуги, зростання резервів на покриття збитків за кредитними операціями спричинить відповідне зниження доходів банків, збільшуючи ризики прибутковості. Фінансові установи мають пристосувати свої бізнес-моделі до роботи в умовах значного економічного спаду, здійснювати диверсифікацію бізнесу, пошук нових ринків, відкриття нових напрямків роботи для збереження операційної ефективності.

### Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено в Примітці № 4 "Принципи облікової політики". Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Річну фінансову звітність складено відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО), в редакції Ради з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), нормативно-правових актів Національного банку України, Облікової політики Банку та на підставі даних бухгалтерського обліку Банку.

Нижче наведено перелік Міжнародних стандартів фінансової звітності та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, на яких ґрунтується бухгалтерський облік Банку:

Міжнародні стандарти фінансової звітності:

- МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»;
- МСФЗ 2 "Платіж на основі акцій"
- МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримані для продажу, та припинена діяльність»;
- МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»;
- МСФЗ 8 «Операційні сегменти»;
- МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»;
- МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»;
- МСФЗ 15 «Виручка за договорами з покупцями»;
- МСФЗ 16 «Оренда»;

Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку:

- МСБО 1 «Подання фінансової звітності»;
- МСБО 2 «Запаси»;
- МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів»;
- МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»;
- МСБО 10 «Події після звітного періоду»;
- МСБО 12 «Податки на прибуток»;
- МСБО 16 «Основні засоби»;
- МСБО 19 «Виплати працівникам»;
- МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»;
- МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони»;
- МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»;
- МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання»;
- МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність»;
- МСБО 36 «Зменшення корисності активів»;
- МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»;
- МСБО 38 «Нематеріальні активи»;
- МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

Керуючись Міжнародними стандартами фінансової звітності Банк склав та подає фінансову звітність за 2022 рік, яка включає:

- Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на 31.12.2022 р. , 31.12.2021 р.;

- Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2022 та 2021 роки;
- відповідні примітки, в тому числі порівняльну інформацію;

Форми звітів складено у відповідності до вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України № 373 від 24.10.2011 р. (зі змінами), примітки до звітів складено з урахуванням Методичних рекомендацій, наданих Національним банком України та згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік Банку, є національна валюта України - гривня.

Фінансова звітність складається та подається в тисячах гривень.

Перерахунок статей активів та пасивів, що обліковуються в іноземній валюті, здійснюється за офіційним курсом Національного банку України на дату звітності.

Таким чином, Банк підготував фінансову звітність, яка відповідає вимогам МСФЗ, що застосовується до періодів, які закінчуються 31 грудня 2022 року, разом з порівняльними даними за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року.

Акціонери банку впевнені у можливості Банку продовжувати свою діяльність більш ніж 12 місяців з дати підписання звітності.

## Примітка 4. Принципи облікової політики

### 1. Консолідована фінансова звітність.

Банк не має дочірніх та асоційованих компаній, не є учасником будь-якої консолідованої групи, тому консолідовану фінансову звітність не складав.

### 2. Основи оцінки складання фінансової звітності.

Ця фінансова звітність була підготовлена банком на основі принципу оцінки за історичною собівартістю, за винятком оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", та необоротних активів, що оцінюються за переоціненою вартістю (основні засоби груп "Нерухомість" та "Транспорт"), інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю; необоротні активи, утримувані для продажу - за найменшою з двох оцінок: балансовою або справедливою за вирахуванням витрат на продаж; майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя, - за найменшою з двох оцінок: балансовою або чистою ціною реалізації, про що зазначено нижче.

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

Стосовно активів та зобов'язань із ринковими ризиками, що взаємно компенсуються, Банк може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позиції із ризиками, що взаємно компенсуються, та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

Амортизована собівартість – це вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання під час первісного визнання за вирахуванням отриманих або сплачених коштів (основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших платежів, що пов'язані з ініціюванням фінансового активу або фінансового зобов'язання), яка збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації 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 процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента.

Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Активи визнаються в обліку тільки у тому випадку, коли існує ймовірність надходження до Банку майбутніх економічних вигод від використання таких активів, а їхню вартість можна достовірно оцінити. Активи Банку складаються з наступних основних статей:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- інвестиції в цінні папери;
- похідні фінансові активи;
- кредити та заборгованість клієнтів;
- основні засоби та нематеріальні активи, інвестиційна нерухомість;
- інші активи;
- поточний податок на прибуток;
- необоротні активи, утримувані для продажу та активи групи вибуття.

Активи Банку оцінюються таким чином:

- грошові кошти та залишки на коррахунку в Національному банку України оцінюються за амортизованою вартістю. Первісна оцінка коштів на коррахунках у Національному банку в іноземній валюті здійснюється в еквівалентній вартості (за курсом Національного банку України за видами валют). Оцінка на дату балансу коштів на коррахунках у національній валюті здійснюється також за амортизованою вартістю, коштів на коррахунках у Національному банку в іноземній валюті – в еквівалентній вартості (за офіційним курсом Національного банку за видами валют) на дату оцінки;

- кошти на коррахунках в Банках-резидентах та нерезидентах у національній валюті оцінюються за амортизованою вартістю. Первісна оцінка коштів на коррахунках в іноземній валюті здійснюється в еквівалентній вартості (за офіційним курсом Національного банку України за видами валют). Оцінка коштів на коррахунках у національній та іноземній валютах на дату балансу здійснюється за амортизованою вартістю. Для визначення балансової вартості даного виду активу враховуються суми оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за коштами, що містяться на кореспондентських рахунках, які відкриті в інших банках;

- надані кредити, розміщені депозити первісно оцінюються за справедливою вартістю (в сумі фактично наданих коштів, уключаючи комісійні та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цими операціями). На дату балансу кредити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної процентної ставки під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Сума сформованих оціночних резервів під очікувані кредитні збитки зменшує балансову вартість кредитів, наданих клієнтам та банкам, за амортизованою вартістю;

- основні засоби та нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю, для груп будівлі та транспорт - за переоціненою вартістю, за вирахуванням накопиченого зносу за ними та витрат від знецінення.

- інші фінансові активи оцінюються за амортизованою вартістю;

- інші активи: ТМЦ; витрати майбутніх періодів; дебіторська заборгованість за податком на прибуток (за виключенням відстроченого податкового активу), за іншими податками та обов'язковими платежами; дебіторська заборгованість з придбання основних засобів та нематеріальних активів, за операціями з фінансовими інструментами оцінюються за первісною вартістю з урахуванням знецінення.

Вартість активів змінюється внаслідок коливання ринкових цін, курсів іноземних валют, фізичного та морального зносу, інших об'єктивних факторів.

Зобов'язання визнаються в обліку тільки у тому випадку, коли існує ймовірність вибуття активів, що втілюють у собі економічні вигоди при погашенні даних зобов'язань, а їхню вартість можна достовірно оцінити. Зобов'язання Банку складаються з наступних основних статей:

- кошти банків;
- кошти клієнтів;
- відстрочені податкові зобов'язання;
- інші залучені кошти;
- інші фінансові зобов'язання;
- інші зобов'язання
- субординований борг

Фінансові зобов'язання, що відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки, включають заборгованість перед іншими банками, кошти клієнтів. Відповідні витрати відображаються як процентні витрати у складі прибутків чи збитків з використанням методу ефективної процентної ставки.

Кошти клієнтів складаються з непохідних фінансових зобов'язань перед фізичними особами, державними та корпоративними клієнтами.

Банком отримано за рахунками корпоративних клієнтів підтвердження залишків особових рахунків станом на 31 грудня 2022 року.

Активи і зобов'язання Банку оцінюються таким чином, щоб створені під них резерви та вжиті заходи виключали можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди.

Доходи і витрати визнаються Банком у разі визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями та якщо фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням або отриманням послуг, може бути точно визначений.

Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів.

Доходи і витрати, які визнані Банком, від здійснення операцій для відображення їх у фінансовій звітності розподіляються на доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Банку.

Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування, з використанням методу ефективної процентної ставки. Комісійні доходи визнаються по мірі надання відповідних послуг за методом нарахування та за касовим методом з урахуванням принципу обачності.

Усі банківські операції, які здійснює Банк обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту згідно з основними принципами облікової політики Банку, якими є:

- повне висвітлення - усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність містить всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
- автономність - активи та зобов'язання Банку відокремлені від активів і зобов'язань власників Банку та інших банків (підприємств), у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не відображаються у фінансовій звітності Банку;
- обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуються, а зобов'язання та/або витрати – не занижуються;
  - безперервність - оцінка активів Банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в осяжному майбутньому;
- нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду порівнюються доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів;

Принцип відповідності полягає у тому, що витрати та доходи, пов'язані з цими витратами, визнаються Банком за наявності таких умов:

- а) фінансовий результат операції можливо розрахувати за даними підтверджуючих документів (договорів, актів, накладних тощо);
  - б) доходи або витрати відповідають виникненню реальної заборгованості, якщо заборгованість виникла за активом балансу - нараховуються доходи, за пасивом банку - нараховуються витрати.
- послідовність - постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики. При зміні методів обліку буде надаватись додаткове обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;
  - історична (фактична) собівартість - активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, переоцінюються у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату.
    - єдиний грошовий вимірник - активи та пасиви обліковуються в єдиній грошовій одиниці. Активи та зобов'язання в іноземній валюті переоцінюються в разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату (за винятком немонетарних статей);
    - прийнятність вхідного балансу - залишки за балансовими рахунками на початок звітного періоду завжди відповідають залишкам на кінець попереднього звітного періоду;
    - відкритість - фінансові звіти будуються детально і чітко, максимально зрозуміло для користувачів, необхідні пояснення здійснюються у додатках та пояснювальних записках до звітів;
    - суттєвість - у фінансових звітах знаходиться відображення вся істотна інформація, корисна для прийняття рішень керівництвом, інвесторами та іншими користувачами звітності.

Своєчасна і об'єктивна оцінка (переоцінка) активів, зобов'язань (балансових і позабалансових) та прийняття на підставі такої оціночної інформації адекватних управлінських рішень надають змогу здійснити заходи, спрямовані на поліпшення структури балансу, зменшення низьколіквідних і недоходних (неробочих активів), що, в свою чергу, сприяє стабільності та зміцненню фінансового стану Банку.

Професійне судження – думка управлінського персоналу про механізм відображення банківських (у т.ч. господарських) операцій у бухгалтерському обліку та звітності в умовах невизначеності з метою прийняття користувачами облікової інформації обґрунтованих рішень.

Основними принципами розроблення і впровадження управлінським персоналом Банку професійного судження є: законність, адекватність, достовірність, ефективність, обачність.

### **3. Фінансові інструменти**

#### ***Первісне визнання фінансових інструментів***



Фінансові активи й фінансові зобов'язання відображаються у звіті про фінансовий стан, коли Банк стає стороною за договором у відношенні відповідного фінансового інструмента. Банк відображає придбання й реалізацію фінансових активів і фінансових зобов'язань на стандартних умовах за датою складання угоди.

Усі операції з придбання або продажу фінансових активів, які передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або умовами ринку, відображаються на дату здійснення розрахунку, тобто на дату, коли актив буде переданий Банку.

Всі фінансові активи й зобов'язання оцінюються спочатку за вартістю придбання, що представляє собою справедливую вартість витрачених коштів. До вартості придбання додаються витрати та інші платежі, безпосередньо пов'язані із придбанням або випуском, за винятком фінансових активів та зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Банк відображає в бухгалтерському обліку ці витрати на рахунках дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

Банк під час первісного визнання фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Банк відображає в бухгалтерському обліку витрати на операції з придбання таких фінансових активів за рахунками витрат на дату їх здійснення.

Банк під час первісного визнання фінансового активу на власний розсуд класифікує його, без права подальшої рекласифікації як такий, що обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо така класифікація дає змогу усунути або значно зменшити непослідовність оцінки активів чи зобов'язань, або визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків.

Банк здійснює класифікацію фінансових активів у момент їхнього первісного визнання.

### ***Класифікація фінансових інструментів за категоріями***

МСФЗ 9 передбачає підхід до класифікації та оцінки фінансових активів, що відображає Бізнес-модель, яка використовується для управління цими активами, і характеристики пов'язаних з ними грошових потоків.

МСФЗ 9 містить три основні категорії, за якими класифікуються фінансові активи, а саме фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI) та за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVTPL).

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

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків;
- 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.

Банк оцінює й відображає в бухгалтерському обліку борговий фінансовий актив **за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході**, якщо одночасно виконуються такі умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- 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.

Банк визнає за таким фінансовим активом прибутки або збитки в складі іншого сукупного доходу до дати припинення його визнання або рекласифікації, крім прибутків або збитків від його знецінення, процентних доходів та прибутків або збитків від зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Банк оцінює і відображає в бухгалтерському обліку всі інші боргові фінансові активи **за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки**, якщо такі фінансові активи не відповідають критеріям щодо їх подальшої оцінки за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід

### ***Оцінка бізнес-моделі***

Банк проводить оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримуються активи, на рівні портфельів фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу.

При цьому:

- політики і цілі, встановлені для портфелів фінансових активів орієнтовані на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів;

- результативність портфелів оцінюється відповідно до отриманого процентного доходу;

### ***Оцінка того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатою основної суми та процентів***

Для цілей даної оцінки «основна сума» визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. «Проценти» визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку.

При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми (критерій SPP1), Банк проаналізував договірні умови фінансового інструменту.

При проведенні оцінки Банк проаналізував:

- умовні події, які можуть змінити терміни або суму грошових потоків;

- умови про дострокове погашення та пролонгації терміну дії;

- умови, які обмежують вимоги Банку грошовими потоками від обумовлених активів - наприклад, фінансові активи без права регресу;

- умови, які викликають зміни в відшкодування за тимчасову вартість грошей - наприклад, періодичний перегляд процентних ставок.

Всі кредити Банку містять умови про дострокове погашення. Умова про дострокове погашення відповідає критерію SPP1 враховуючи, що сума, яка має бути сплачена при достроковому погашенні, представляє по суті непогашену частину основної суми і проценти на непогашену суму.

### ***Справедлива вартість фінансових інструментів***

Справедлива вартість фінансових інструментів, що знаходяться в активному обігу на організованих фінансових ринках на звітну дату, визначається за ринковими котируваннями або ціною дилерів (ціна покупця за довгою позицією та ціна продавця за короткою позицією) без будь-якого вирахування витрат на здійснення операції.

Справедлива вартість усіх інших фінансових інструментів, що не мають активного обігу на ринку, визначається за допомогою відповідних методів оцінки з максимальним використанням ринкових даних. Методи оцінки включають використання чистої дисконтованої вартості, порівняння з аналогічними інструментами, щодо яких існує інформація про ринкові ціни, моделі ціноутворення оцінки опціонів та інші методи оцінки.

### ***Прибуток або збиток першого дня***

Банк під час первісного визнання фінансового інструменту відображає в бухгалтерському обліку різницю між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та ціною договору наступним чином:

- за операціями з акціонерами - у власному капіталі;

- за іншими операціями - у прибутках або збитках.

У процесі застосування облікової політики Банку при визначенні активів, визнаних у фінансовій звітності, керівництво Банку використало судження й оцінки, найбільш суттєві з яких представлено нижче

Банк визначає справедливу вартість фінансового активу шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ефективної процентної ставки за кредитами, або ринкової ставки щодо подібного фінансового інструменту.

Ринкові ставки (діапазон ринкових ставок), мінімальні ставки за кредитами та максимальні ставки за вкладними операціями (депозитами) визначаються та встановлюються відповідно до рішення Комітету з питань управління активами та пасивами (КУАП).

Остаточні процентні ставки за кредитними операціями встановлюються рішенням Кредитного комітету Банку, з урахуванням собівартості ресурсів, попиту і пропозиції, які склалися на кредитному ринку, та інших факторів. Остаточні процентні ставки за вкладними операціями (депозитами) встановлюються рішенням Тарифного комітету Банку.

Рішення про зміну процентних ставок за кредитними операціями приймається Кредитним комітетом Банку, в рамках встановлених КУАП процентних ставок.

Рішення про зміну процентних ставок за вкладними операціями (депозитами) встановлюються рішенням Тарифного комітету Банку, в рамках встановлених КУАП процентних ставок.

Надання кредитів під процентну ставку, яка є відмінною, ніж ринкові процентні ставки, що сплачуються Банком за залученими депозитами і отриманими кредитами, допускається і в балансі Банку проводиться визнання прибутку/збитку першого дня в кореспонденції з рахунками дисконту (премії). За операціями з акціонерами - з використанням рахунків капіталу.

### ***Подальше визнання фінансових інструментів***

Банк оцінює фінансові активи після первісного визнання за трьома основними категоріями: за амортизованою собівартістю з використанням ефективної процентної ставки під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії), за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в іншому сукупному доході, за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку.

Фінансові зобов'язання класифікуються банком після первісного визнання як фінансові зобов'язання, які оцінюються за амортизованою вартістю, або як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

### ***Рекласифікація фінансових активів***

Банк регулярно здійснює оцінку бізнес-моделі, що використовується ним для управління фінансовими активами з метою генерування грошових потоків. Банк рекласифікує боргові фінансові активи виключно в разі зміни бізнес-моделі, що використовується для управління фінансовими активами, за винятком фінансових активів, облік яких банк визначає на власний розсуд за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання.

Банк рекласифікує фінансові активи перспективно з дати рекласифікації. Банк не здійснює перерахування раніше визнаних прибутків, збитків (у тому числі прибутків або збитків від знецінення) або процентів.

Банк здійснює нарахування процентів, амортизацію дисконту/премії, переоцінку та коригування оціночного резерву під очікувані кредитні збитки на дату рекласифікації фінансового активу з однієї категорії в іншу.

### ***Критерії визнання резервів за зобов'язаннями***

Резерви за зобов'язаннями визнаються, коли банк має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, яке виникло у результаті минулих подій, і ймовірно, що для погашення цього зобов'язання потрібно використання ресурсів, котрі втілюють у собі певні економічні вигоди, причому розмір таких зобов'язань можна достовірно оцінити.

Зобов'язання по видачі кредитів та фінансові гарантії під час первісного визнання оцінюються по справедливій вартості, підтвердженій, як правило сумою отриманих комісій. Ця сума амортизується прямолінійним методом протягом терміну дії зобов'язання.

### ***Зменшення корисності***

МСФЗ 9 передбачає модель «очікуваних кредитних збитків» (ECL).

Застосування цієї моделі зменшення корисності вимагає від Банку значних професійних суджень щодо того, яким чином зміни економічних факторів впливають на очікувані кредитні збитки, що визнаються шляхом зважування щодо ймовірності їх виникнення.

Ця модель зменшення корисності застосовується до фінансових активів, що є борговими фінансовими інструментами та фінансової дебіторської заборгованості.

Відповідно до МСФЗ 9, резерви під очікувані кредитні збитки Банк повинен визнавати у сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців (1 стадія), або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента (2 стадія і 3 стадія).

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента - це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих подій дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструменту, тоді як

очікувані кредитні збитки за 12 місяців становлять важливу частину очікуваних кредитних збитків, що виникають внаслідок подій дефолту, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

Банк визнає резерви під очікувані кредитні збитки в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента, за винятком фінансових інструментів, за якими з моменту первісного визнання не відбулося значного збільшення кредитного ризику. За такими фінансовими інструментами сума визнаного резерву буде дорівнювати очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців.

Банк застосовує спрощений підхід до оцінки очікуваних кредитних збитків для фінансової дебіторської заборгованості. Банк оцінює резерв під збитки для таких активів в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового активу, використовуючи підхід матричного резервування в залежності від кількості днів прострочення.

Вимоги МСФЗ 9 у частині зменшення корисності є складними та вимагають застосування суджень і припущень, особливо відносно того, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, а також відносно включення прогнозованої інформації в оцінку кредитних збитків.

### ***Оцінка очікуваних кредитних збитків***

Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку, зважену з урахуванням ймовірності кредитних збитків. Вони оцінюються таким чином:

- щодо фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як теперішня вартість усіх очікуваних недоотримань грошових коштів (тобто різниця між грошовими потоками, що належать Банку відповідно до договору, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати);
- щодо фінансових активів, що є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як різниця між валовою балансовою вартістю активів і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків.

### ***Визначення дефолту***

Відповідно до МСФЗ 9 фінансовий актив відноситься Банком до фінансових активів, за якими настала подія дефолту, у таких випадках:

- малоімовірно, що кредитні зобов'язання позичальника перед Банком будуть погашені в повному обсязі без застосування Банком таких дій, як реалізація забезпечення (за його наявності) або
- заборгованість позичальника за будь-яким із суттєвих кредитних зобов'язань Банку прострочена більш ніж на 90 днів.

При оцінці настання події дефолту за зобов'язаннями позичальника Банк враховуються такі показники:

- якісні: наприклад, порушення обмежувальних умов договору (ковенантів);
- кількісні: наприклад, статус простроченої заборгованості та несплата за іншим зобов'язанням одного і того ж емітента Банку, а також
- на основі даних, самостійно розроблених всередині Банку і отриманих із зовнішніх джерел.

Вхідні дані при оцінці виникнення події дефолту за фінансовим інструментом та їхня соціальна значущість можуть змінюватися з плином часу з тим, щоб відобразити зміни в обставинах.

### ***Значне збільшення кредитного ризику***

Відповідно до МСФЗ 9 при визначенні того, чи має місце значне збільшення кредитного ризику (тобто ризику дефолту) за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, Банк розглядає обґрунтовану і підтверджену інформацію, актуальну і доступну без надмірних витрат і зусиль, включаючи як кількісну, так і якісну інформацію, а також аналіз, заснований на історичному досвіді Банку, експертній грошовій оцінці якості кредиту і прогнозній інформації.

Банк в першу чергу виявить, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику для позицій, що зазнають кредитного ризику, шляхом порівняння:

- ймовірності дефолту за решту всього строку дії фінансового інструменту станом на звітну дату, і
- ймовірності дефолту за решту всього строку, розрахованої щодо даного моменту часу та визначеної при первісному визнанні позицій, що зазнають кредитного ризику.

Зміна договірних умов фінансового інструменту, яка розглядається нижче, також може вплинути на дану оцінку.

### ***Рівні кредитного ризику***

Банк розподіляє кожен позицію, що зазнає кредитного ризику, між рівнями кредитного ризику на основі стадій знецінення, які визначаються для оцінки та прогнозування ризику дефолту, а також шляхом застосування експертного судження щодо наявності первинних ознак дефолту кредиту. Банк використовує ознаки стадій знецінення для виявлення значного збільшення кредитного ризику відповідно до МСФЗ 9. Ознаки зростання кредитного ризику визначаються з використанням якісних та кількісних факторів, які вказують на ризик появи дефолту. Ці фактори можуть змінюватися залежно від характеру позиції, що визначає кредитний ризик і типу позичальника.

Рівні кредитного ризику визначаються і калібруються таким чином, що ризик настання дефолту збільшується експоненціально в міру погіршення кредитного ризику – наприклад, різниця в ризику дефолту між 1 і 2 рівнями кредитного ризику менша, ніж різниця між 2 і 3 рівнями кредитного ризику.

Кожна позиція, що зазнає кредитного ризику враховується на 1-й, 2-й, 3-й стадії знецінення. При первісному визнанні ФА відноситься до 1-ї стадії знецінення (якщо це придбаний актив та не має первинних ознак знецінення). В подальшому контроль за знеціненням фінансових активів здійснюється відповідно до основних критеріїв класифікації та оцінки ФА. Основні критерії віднесення до іншої стадії знецінення регламентовані у внутрішніх положеннях банку.

### ***Створення часової структури ймовірності дефолту***

Рівні кредитного ризику використовуються як початкові входні дані при створенні тимчасової структури ймовірності дефолту для позицій, що зазнають кредитного ризику.

Банк збирає відомості про обслуговування заборгованості та рівні дефолту для позицій, що зазнають кредитного ризику, аналізованих залежно від типу продукту і позичальника та від рівня кредитного ризику.

Банк використовує статистичні моделі для аналізу зібраних даних та отриманих оцінок ймовірності дефолту за період, що залишився для позиції, що зазнають кредитного ризику, й очікування їхніх змін з плином часу.

Даний аналіз включає у себе визначення і калібрування відносин між змінами ймовірності дефолту і змінами макроекономічних чинників. Для більшості позицій, що зазнають кредитного ризику, ключовим макроекономічним показником Банк обрав показник реального ВВП.

Для позицій, що зазнають кредитний ризик і відносяться до позичальників фізичних осіб, аналіз може здійснюватися з врахуванням макроекономічного показника - ВВП на душу населення, рівень безробіття.

### ***Визначення значного збільшення кредитного ризику***

При оцінці збільшення кредитного ризику очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового інструменту, що залишилися, коригуються з урахуванням змін строку погашення.

Знецінені фінансові активи (кредити) - це ті активи, які є знеціненими на дату первісного визнання, та оцінюються первісно за справедливою вартістю. Первісно очікувані кредитні збитки за первісно знеціненими фінансовими активами включені в ефективну ставку. Збільшення або зменшення очікуваних кредитних збитків після первісного визнання визначається через резерв під знецінення. Для активів, що є кредитно-знеціненими розраховується відкоригована на кредитний ризик ефективна ставка відсотка з використанням оцінених майбутніх грошових потоків, включаючи очікувані кредитні збитки.

Розрахунок ефективної ставки відсотка включає витрати на операції, винагороди і суми, які є невід'ємною частиною ЕСВ.

За фінансовими активами, які були кредитно-знеціненими при первісному визнанні, процентний дохід розраховується шляхом застосування ЕСВ, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, до величини амортизованої вартості фінансового активу. Розрахунок процентного доходу за такими активами не здійснюється на основі валової балансової вартості, навіть якщо кредитний ризик за такими активами у подальшому зменшиться.

У ряді випадків, застосовуючи експертну оцінку якості кредиту і, якщо доречно, відповідний історичний досвід, Банк може визначити, що мало місце значне збільшення кредитного ризику за позицією, що зазнає кредитного ризику, в тому випадку, якщо на це вказують конкретні якісні показники, і дані показники не можуть бути своєчасно враховані повною мірою в рамках кількісного аналізу. Як «обмежувач», з урахуванням вимог МСФЗ 9, Банк буде приблизно вважати, що значне підвищення кредитного ризику має місце не пізніше того моменту, коли кількість днів простроченої заборгованості за активом перевищує 30 днів. Банк визначає кількість днів простроченої заборгованості шляхом підрахунку кількості днів, починаючи з самого раннього дня, станом на який оплата не була отримана в повному обсязі.

Банк буде здійснювати перевірку ефективності критеріїв, використаних для виявлення значного збільшення кредитного ризику шляхом регулярних перевірок з тим, щоб переконатися, що:

- через застосування критеріїв можливо виявляти значне збільшення кредитного ризику до того, як позицією, що зазнає кредитного ризику, станеться дефолт;
- критерії не збігаються з моментом часу, коли оплата за активом прострочена більш ніж на 30 днів;
- середній час між виявленням значного збільшення кредитного ризику і дефолту вбачається розумним;
- ризикові операції не переходять безпосередньо зі складу оцінки очікуваних кредитних збитків за 12 місяців до складу кредитно-знецінених;
- відсутня не виправдана волатильність оціночного резерву під збитки при переході зі складу очікуваних кредитних збитків за 12 місяців до складу очікуваних кредитних збитків за весь строк дії кредитного інструменту.

### ***Вхідні дані при оцінці очікуваних кредитних збитків***

Банк використовує вербальну математичну модель розрахунку очікуваних кредитних збитків. Основними вхідними даними при оцінці очікуваних кредитних збитків враховуються наступні параметри:

- контрактні грошові потоки;
- очікувані грошові потоки та збитки;
- події дефолту та не дефолту;
- періоди врахування дефолтів за PV-принципом;
- зважування за ймовірністю сценаріїв;
- врахування справедливої вартості потоків від застави в будь-який момент часу за PV-принципом.

Значення показника ймовірності дефолту визначається з урахуванням впливу макроекономічного середовища, що відображається за системними факторами ризику (курси валют, процентні ставки, безробіття, ВВП тощо). Так як фінансовий стан конкретного позичальника залежить від дії кризових явищ в економіці, використовуються прогнозні сценарії. З урахуванням негативного впливу кризи воєнного стану в Україні при розрахунку використовуються сценарії, які характеризують чутливість до впливу кризових явищ та темпів відновлення.

### ***Прогнозна інформація***

Макроекономічні показники, що використовуються у прогнозних сценаріях:

- прогноз реального ВВП здійснюється зважуванням за ймовірностями макроекономічних сценаріїв з різними прогнозними трендами відновлення на обрії до 2025 року (Для побудови прогнозу використовується індексний метод);
- прогноз ВВП на душу населення в поточних цінах, розрахований за паритетом купівельної спроможності в поточних ринкових цінах на душу населення та його прогноз, виходячи з фактичного стану економіки України;
- прогноз рівня безробіття, що використовується в якості предиката макроекономічного впливу на системний ризик дефолту фізичних осіб за інструментами споживчого кредитування.

Результати моделювання стану економіки України та її впливу на ймовірність дефолтів позичальників підтверджують песимістичні очікування. У зв'язку з цим за інших рівнів умов передбачається подальша можливість збільшення очікуваних кредитних збитків.

### ***Припинення визнання і модифікація договору***

Припинення визнання фінансового активу (або, якщо застосовно, частини фінансового активу або частини групи однорідних фінансових активів) відбувається у випадку:

- закінчення дії прав на одержання грошових надходжень від такого активу;
- передачі Банком належних йому прав на одержання грошових надходжень від такого активу, або збереження Банком права на одержання грошових надходжень від такого активу з одночасним прийняттям на себе зобов'язань виплатити їх у повному обсязі третій особі без істотних затримок; і
- якщо Банк практично передав всі ризики й вигоди, пов'язані з активом, або не передав, але й не зберіг практично всіх ризиків і вигід, пов'язаних з ним, але при цьому передав контроль над активом. Контроль зберігається, якщо контрагент не має практичної можливості продати весь актив повністю незв'язаній стороні без додаткових обмежень.

У випадку, якщо Банк передав свої права на одержання грошових надходжень від активу, або не передав, але й не зберіг практично всіх ризиків і вигід, пов'язаних з ним, а також не передав контроль над активом, такий актив і далі визнається в розмірі триваючої участі Банку в цьому активі.

Разом з тим, в МСФЗ 9 міститься окреме керівництво з обліку в тому випадку, коли модифікація фінансового інструменту, що не оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, не призводить до припинення визнання. Відповідно до МСФЗ 9, Банк повинен перерахувати валову балансову вартість фінансового активу (або амортизовану вартість фінансового зобов'язання) шляхом дисконтування модифікованих договірних грошових потоків за первісною ефективною ставкою відсотка і визнати будь-яку суму, що виникає в результаті коригування як прибуток або збиток від модифікації у складі прибутку або збитку.

#### ***Класифікація - фінансові зобов'язання***

Фінансові зобов'язання класифікуються або як фінансові зобов'язання, які оцінюються за амортизованою собівартістю, або такі, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/ збитки.

Банк після первісного визнання оцінює та відображає в бухгалтерському обліку всі фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, за винятком:

- фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки;
- фінансових зобов'язань, які виникають, якщо передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або застосовується принцип продовження участі;
- договорів фінансової гарантії, авалю, поручительства;
- зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової;
- умовної компенсації, визнаної покупцем під час об'єднання бізнесів, до якої застосовується Міжнародний стандарт фінансової звітності 3 "Об'єднання бізнесу". Така умовна компенсація в подальшому оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Банк не рекласифікує фінансові зобов'язання.

Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти – це активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

До складу грошових коштів та їх еквівалентів у звітності віднесено готівкові кошти в касах та пристроях ПКТС, залишки на рахунках в Національному Банку України, які не є обмеженими для використання, кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, тощо.

Кошти, щодо яких існують обмеження стосовно їх використання протягом періоду, який перевищує три місяці, з моменту надання, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів.

Обов'язковий резерв на рахунку в Національному Банку України, кошти у розрахунках, грошове покриття, розміщене в інших банках, яке вимагає банк-контрагент за різними операціями (акредитивами тощо) не вважається грошовим еквівалентом через обмежену можливість зняття коштів з цього рахунку та відображається в звіті про фінансовий стан у складі фінансових активів.

Структура та склад грошових коштів та їх еквівалентів відображена у Примітці № 6 «Грошові кошти та їх еквіваленти».

## **5. Обов'язкові резерви на рахунках Національного банку України**

Банк не резервує кошти у Національному банку України станом на 31.12.2022 р.

З метою підтримки мінімального рівня ліквідності для забезпечення виконання своїх зобов'язань перед клієнтами, Банк утримує на кореспондентському рахунку в НБУ обов'язковий поточний залишок, що забезпечує виконання нормативу обов'язкового резервування.

## **6. Кредити та заборгованість банків**

У процесі своєї діяльності Банк надає кредити або розміщує депозити в інших банках на визначений період часу. Кошти в інших банках оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотку. Сума заборгованості від кредитних установ обліковується за вирахуванням резерву на покриття збитків від зменшення корисності. Станом на 31.12.2022 року короткострокові міжбанківські кредити відсутні.

## **7. Кредити та заборгованість клієнтів**

Кредитні операції Банку – це вид активних банківських операцій, пов'язаних із наданням клієнтам коштів у тимчасове користування або прийняттям зобов'язань про надання коштів у тимчасове користування за певних умов, передбачених кредитним договором. До кредитних операцій відносяться також операції Банку з надання гарантій, поручительств, авалів, розміщення депозитів, проведення факторингових операцій, видача кредитів у формі врахування векселів та операцій «репо» тощо.

Кредит визнається активом від моменту надання зобов'язання з кредитування (укладання договору про надання кредиту), незалежно від того, чи супроводжується це зобов'язання фактичним рухом коштів. Зобов'язання з кредитування, що не супроводжується відповідними грошовими потоками, обліковується Банком як позабалансовий актив. Таке зобов'язання визнається за позабалансом від дати укладання договору (дати операції) до дати фактичного перерахування коштів на користь клієнта (дати розрахунку). Якщо часового розриву між цими датами не існує, то запис за позабалансом не здійснюється і такий кредит обліковується як балансовий актив. Більшість кредитів, які надає Банк, не обліковуються як позабалансові активи, оскільки укладення договору і перерахування коштів клієнту здійснюються протягом одного операційного дня.

Кредити та заборгованість клієнтів первісно оцінюються та відображуються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, у сумі дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

Банк оцінює кредити та заборгованість клієнтів після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної процентної ставки під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

Банк оцінює кредити та заборгованість клієнтів після первісного визнання за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки /збитки, якщо такі кредити не відповідають критеріям визнання кредитів за амортизованою собівартістю чи за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід

Нарахування процентів за кредитами, що визнані за амортизованою собівартістю здійснюються за номінальною процентною ставкою, яка передбачається умовами договору. Діапазон процентних ставок, що є ринковими, визначається КУАП щомісячно та доводиться до відповідних структурних підрозділів. Номінальна процентна ставка за кредитними операціями кожного клієнта встановлюється рішенням Кредитного комітету, оформляється протоколом засідання Комітету, доводиться до структурних підрозділів Банку, які уповноважені виконувати операції з розміщення коштів.



За кредитами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки або збитки проценти враховуються у складі переоцінки.

В окремих випадках, коли кредит надається на умовах нижче/вище ринкових, Банк одразу визнає в бухгалтерському обліку збиток/прибуток на суму різниці між номінальною вартістю (вартістю договору) кредиту та справедливою вартістю в кореспонденції з рахунками неамортизованого дисконту/премії. За операціями з акціонерами - за рахунками капіталу та включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання або загальною сумою під час вибуття фінансового інструменту.

Банк може за рішенням колегіальних органів переглядати умови кредитування, а саме терміни погашення кредиту, ставку, тощо. Кредит не буде вважатись простроченим, якщо умови по ньому переглянуті, а знецінення оцінюється з використанням первісної ефективної ставки відсотка, розрахованої до зміни умов. Такі кредити вважаються реструктуризованими, і повинні дотримуватися всі критерії здійснення майбутніх платежів по ним.

Процентні доходи за кредитами визнаються за рахунками процентних доходів із застосуванням методу ефективної процентної ставки. Амортизація дисконту (премії), нарахування доходів здійснюється не рідше одного разу на місяць.

Детальна інформація щодо кредитів наведена у Примітці № 7 «Кредити та заборгованість клієнтів».

## **8. Інвестиції в цінні папери**

В залежності від обраної бізнес-моделі Банк класифікує інвестиції в цінні папери за однією з трьох категорій, а саме цінні папери, оцінені за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході та за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки через прибутки/ збитки.

*Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю*

Ця категорія включає боргові цінні папери фіксованими платежами та визначеним строком погашення, які Банк має намір та здатність утримувати до настання терміну їх погашення. Банк утримує ці активи в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми. Керівництво визначає класифікацію цінних паперів за амортизованою собівартістю при їх початковому визнанні й аналізує доречність такої класифікації станом на кожну звітну дату.

Станом на 31.12.2022 р. банк має цінні папери (деPOSITNІ сертифікати НБУ та ОВДП), що оцінюються за амортизованою собівартістю, та рефінансуються НБУ.

*Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід*

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, це непохідні фінансові активи у вигляді цінних паперів, які керівництво має намір як утримувати протягом невизначеного періоду часу для отримання передбачених договором грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми, так і які можуть бути продані залежно від вимог ліквідності або зміни процентних ставок, обмінних курсів або цін на цінні папери. Керівництво Банку класифікує цінні папери у відповідну категорію в момент їхнього придбання.

Спочатку цінні папери, що оцінюються за амортизованою або справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, враховуються за вартістю придбання, що дорівнює справедливій вартості витрачених коштів. До первісної вартості додаються витрати по угоді, безпосередньо пов'язані із придбанням фінансового активу. Після первісної оцінки фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, враховуються по справедливій вартості на основі котирувань на покупку.

Деякі фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, по яких не має котирувань із зовнішніх незалежних джерел, можуть оцінюватися керівництвом Банку по справедливій вартості, що основана на результатах недавнього продажу аналогічних фінансових активів незв'язаним третім сторонам, на аналізі іншої інформації, такої як дисконтовані грошові потоки та фінансова інформація про об'єкт інвестицій, а також на застосуванні інших методик оцінки.

Нереалізовані доходи та витрати, що виникають у результаті зміни справедливої вартості фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, відображаються у складі інших сукупних прибутків та збитків. При вибутті боргових фінансових активів відповідні накопичені нереалізовані доходи й витрати включаються до складу чистого прибутку, а стосовно пайових фінансових активів накопичені нереалізовані доходи й витрати збільшують нерозподілений прибуток. Процентні доходи по фінансових активах, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, розраховуються на основі методу ефективної ставки відсотка й відображаються у звіті про прибутки та збитки в складі статті Процентні доходи.

Станом на 31.12.2022 р. банк не має цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід.

#### *Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/ збитки*

Банк оцінює і відображає в бухгалтерському обліку всі інші боргові цінні папери за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо такі цінні папери не відповідають критеріям щодо їх подальшої оцінки за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід.

Прибутки чи збитки від цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/ збитки відображаються у складі прибутку або збитку.

Фінансові активи, які під час первісного визнання Банк на власний розсуд класифікував як фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/ збитки, щоб така класифікація дала змогу усунути або значно зменшити непослідовність оцінки активів чи зобов'язань, або визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків, не перекласифікуються після первісного визнання.

Станом на 31.12.2022 р. банк враховує цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/ збитки - облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються НБУ та облігації зовнішньої державної позики, що не рефінансуються Національним банком України.

Інформація щодо інвестицій банку в цінні папери розкрита в примітці 8.

## **9. Похідні фінансові інструменти**

Похідний інструмент - фінансовий інструмент або інший контракт, який має всі три такі характеристики:

а) його вартість змінюється у відповідь на зміни встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструмента, товарної ціни, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності, або подібної змінної величини, за умови, що у випадку нефінансової змінної величини, ця змінна величина не є визначеною для сторони контракту (що його іноді називають базовим);

б) який не вимагає початкових чистих інвестицій або початкових чистих інвестицій, менших ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які, за очікуванням, мають подібну реакцію на зміни ринкових факторів;

в) який погашається на майбутню дату.

Усі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Витрати на операції не включають дисконт або премію за форвардними та опціонними контрактами.

Усі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Витрати на операції не включають дисконт або премію за форвардними та опціонними контрактами. Вимоги та зобов'язання за похідними фінансовими інструментами на дату операції обліковуються за позабалансовими рахунками за курсом (ціною), зафіксованим у контракті, вимоги дорівнюють зобов'язанням.

При здійсненні переоцінки похідних фінансових активів у вигляді контрактів процентного свопу Банк застосовує судження, яке полягає у відображенні прибутків чи збитків від переоцінки в тому періоді, в якому вони виникають. На дату переоцінки Банк враховує зміну плаваючої процентної ставки, яка ґрунтується на обліковій ставці з урахуванням можливого дострокового припинення контрактів за ініціативою Банку, у прив'язці до дати розрахунків за договором, а не виходячи з термінів дії контрактів. Такий підхід Банку ґрунтується на тому, що при суттєвих коливаннях рівня облікової ставки справедлива вартість зазначених похідних активів має враховувати не плаваючу ставку, що діє на дату переоцінки, а ставку, прогнозовану на весь період дії похідного активу. Таке прогнозування потребує використання моделей і суджень, наслідком чого можуть бути суттєві розбіжності в оцінках справедливої вартості, які відображаються у бухгалтерському та податковому обліку. Керівництво Банку вважає, що ним застосовується найбільш обережний підхід при відображенні прибутку від переоцінки процентних свопів.

Всі похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних фінансових інструментів відносяться на прибуток або збиток за рік. Банк не застосовує облік хеджування.

До похідних фінансових інструментів відносяться: ф'ючерсні та форвардні контракти, контракти «своп», опціони. Похідні фінансові інструменти, що включають валютні свопи, обліковуються за справедливою вартістю.

Протягом року Банком укладались угоди на умовах "форвард" та "своп":

надавались та отримувались кредити на міжбанківському ринку з одним і тим самим контрагентом у різних валютах на еквівалентну суму з однаковими термінами погашення.

Дана операція обліковувалась у відповідності до вимог МСФЗ в якості похідного фінансового інструменту.

Похідні фінансові інструменти визначались за справедливою вартістю на дату укладання контракту та переоцінювались за справедливою вартістю через прибутки (збитки) на кожну звітну дату з урахуванням зміни валютного курсу, та комісій. Аналітичний облік переоцінки похідних фінансових інструментів здійснювався за рахунками для обліку результатів від торговельних операцій з похідними фінансовими інструментами.

Позитивний результат переоцінки визначався як актив за форвардним контрактом.

Нереалізований результат від переоцінки у зв'язку зі зміною курсу валют протягом терміну дії договору відображався на окремих аналітичних рахунках з обліку результатів від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами.

Інформація щодо похідних фінансових інструментів станом на 31.12.2022 зазначена в Примітці 33 "Похідні фінансові інструменти і хеджування" .

## **10. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу)**

Угоди про продаж та подальший викуп (угоди «репо»), які фактично забезпечують контрагенту доходність кредитора, вважаються операціями забезпеченого фінансування. Визнання цінних паперів, проданих відповідно до угод про продаж та подальший викуп, не припиняється. Цінні папери у звіті про фінансовий стан не рекласифікуються, крім випадків, коли їх одержувач має договірне або традиційне право продати або передати ці цінні папери в заставу. В останньому випадку вони переводяться до категорії дебіторської заборгованості за операціями викупу. Відповідні зобов'язання показано в складі заборгованості перед іншими банками.

Інформація щодо Договорів продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу) (договори «репо») станом на 31.12.2022 р. розкрито в Примітці 13.

## **11. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії**

У звітному році Банк не здійснював інвестиції в асоційовані компанії.

## 12. Інвестиційна нерухомість.

Інвестиційна нерухомість -нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана (власником або орендарем як актив з права користування) з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для використання у виробничій діяльності або продажу.

До складу інвестиційної нерухомості банк класифікує:

1. земля, утримувана для довгострокового збільшення капіталу, а не для короткострокового продажу під час звичайної діяльності;
2. земля, утримувана для майбутнього, але ще невизначеного використання (якщо банк ще не визначив, чи буде він використовувати землю як нерухомість, зайняту власником, чи для короткострокового продажу під час звичайної діяльності, тоді земля вважається утримуваною для збільшення капіталу);
3. будівля, яка є власністю банку (або пов'язаний з будівлею актив з права користування, що утримується цим банком) та надана в оренду згідно з одним чи кількома договорами про операційну оренду;
4. будівля, яка не зайнята, але утримується для надання в оренду згідно з одним чи кількома договорами про операційну оренду;
5. нерухомість, яка будується або поліпшується для майбутнього використання як інвестиційна нерухомість.

Одиницею обліку інвестиційної нерухомості є земля чи будівля або частина будівлі, або земля і будівля, що перебувають у розпорядженні власника або орендаря за договором про оренду з метою отримання орендних платежів, збільшення капіталу або для обох цілей, а не для надання послуг або адміністративних цілей.

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням (отриманням у власність).

Доходи від надання інвестиційної нерухомості в оренду відображаються аналогічно доходам від оперативної оренди.

Витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості визнаються витратами під час їх здійснення.

Капітальні інвестиції на реконструкцію об'єкта інвестиційної нерухомості, який в довгостроковій перспективі використовуватиметься як інвестиційна нерухомість, збільшують його вартість.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за методом справедливої вартості з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку.

До об'єктів, що обліковуються за методом справедливої вартості цей метод застосовується послідовно до часу їх вибуття або декласифікації. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості базується на оцінці незалежних оцінювачів - Суб'єктів оціночної діяльності, що діють на підставі Сертифікатів, виданих Фондом Державного майна України. Методи, що застосовуються для визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості: порівняльний, дохідний.

Переведення об'єкта нерухомості до категорії інвестиційної нерухомості та з категорії інвестиційної нерухомості до інших Банк проводить лише в разі зміни способу його функціонального використання (на підставі рішення Правління Банку), що підтверджується такими подіями:

- а) початком зайняття власником нерухомості - у разі переведення з інвестиційної нерухомості до нерухомості, зайнятої власником;
- б) закінченням зайняття власником нерухомості - у разі переведення з нерухомості, зайнятої власником, до інвестиційної нерухомості;
- в) завершенням будівництва або забудови - у разі переведення з нерухомості в процесі будівництва або забудови до інвестиційної нерухомості;
- г) при зміні функціонального призначення.

Банк припиняє визнавати в балансі об'єкт інвестиційної нерухомості під час його вибуття внаслідок продажу або передавання у фінансовий лізинг (оренду).

Фінансовий результат від вибуття об'єкта інвестиційної нерухомості Банк визначає як різницю між надходженнями коштів від вибуття об'єкта та його балансовою вартістю і визнає їх у звітному періоді, у якому відбулося вибуття чи ліквідація.

Станом на 31.12.2022 р. Банком проведено переоцінку інвестиційної нерухомості з залученням незалежних оцінювачів з застосуванням порівняльного та дохідного методів.

Інформація щодо інвестиційної нерухомості Банку наведена у Примітці № 9 «Інвестиційна нерухомість».

### **13. Гудвіл.**

Гудвіл – це перевищення вартості придбання над придбаною часткою в справедливій вартості ідентифікованих придбаних активів.

Фактична вартість гудвілу – це вартість придбання за мінусом різниці справедливої вартості ідентифікованих активів, зобов'язань.

Станом на звітну дату Банк на балансі гудвіл не визнавав.

### **14. Основні засоби.**

Основні засоби – матеріальні активи, які банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року.

Придбані (створені) основні засоби та нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю. Після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу його подальший облік здійснюється за методом собівартості з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності, крім основних засобів груп Будівлі та транспортні засоби. Основні засоби груп Будівлі та транспортні засоби в подальшому обліковуються за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Обраний метод застосовується для всіх об'єктів певної груп основних засобів.

Нарахування амортизації основних засобів і нематеріальних активів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється фахівцями банку самостійно під час їх первісного використання.

Інвентаризаційна комісія під час проведення річної інвентаризації оцінює об'єкти по групах «Споруди», «Передавальні пристрої», «Машини та обладнання», «Інструменти, прилади, інвентар (меблі)», «Інші основні засоби», «Інші необоротні активи» на наявність ознак, що свідчать про зменшення корисності.

У вартість придбаних основних засобів включаються всі витрати, пов'язані з придбанням, доставкою, монтажем і введенням їх в експлуатацію.

Переоцінку основних засобів груп будівлі та транспортні засоби здійснюється Банком якщо на дату складання балансу залишкова вартість відрізняється від справедливої більше ніж 10%. Під час переоцінки об'єктів основних засобів на ту саму дату здійснюється переоцінка всіх об'єктів групи. З метою визначення справедливої вартості об'єктів вище зазначених груп Банк щорічно, перед складанням річної фінансової звітності, укладає договори з суб'єктами оціночної діяльності для проведення оцінки об'єктів. Результати проведеної оцінки затверджуються Правлінням банку.

Станом на кінець звітного року Банком проведено оцінку вартості основних засобів груп "Будівлі" та "Транспортні засоби" із залученням незалежного оцінювача, що діє на підставі Сертифіката, виданого Фондом Державного майна України. На підставі аналізу Висновків про справедливу вартість майна Правління Банку дійшло висновку:

- балансова вартість об'єктів основних засобів за групою "Транспортні засоби" суттєво не відрізняється від справедливої вартості, тому переоцінку на кінець 2022 р. проводити не доцільно;

- балансова вартість об'єктів основних засобів за групою "Будівлі" суттєво відрізняється від справедливої вартості, тому переоцінку на кінець 2022 р. банком проведено;

Інвентаризаційною комісією встановлено, що по групах "Споруди", «Передавальні пристрої», «Машини та обладнання», «Інструменти, прилади, інвентар (меблі)», «Інші основні засоби», «Інші необоротні активи», ознак, що свідчать про зменшення корисності, не виявлено. За окремими об'єктами груп "Будівлі" та "Транспортні засоби" проведено зменшення корисності.

Витрати на ремонт основних засобів відображаються в Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) в тому періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків. Коли такі витрати підлягають капіталізації.

Інформація щодо основних засобів наведена у Примітці № 10 «Основні засоби та нематеріальні активи».

## **15. Нематеріальні активи.**

Нематеріальний актив – немонетарний актив, який не має матеріальної форми, не є утримуваними грошима та активами, що мають бути отримані у фіксованій або визначеній сумі грошей, та може бути ідентифікований

При первісному визнанні придбані (створені) нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю - історичною (фактичною) собівартістю нематеріальних активів у вигляді суми грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для їх придбання (створення).

Первісна вартість придбаного нематеріального активу складається з вартості придбання (з вирахуванням торговельних знижок), мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням.

Нематеріальні активи відображаються на балансі Банку за первісною вартістю, включаючи витрати на придбання і доведення їх до стану, в якому вони придатні для використання відповідно до запланованої мети.

Амортизація нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання нараховується щомісячно прямолінійним методом виходячи з їх первісної вартості та встановленого строку. Протягом звітного року метод нарахування амортизації та строк корисного використання не змінювався.

Банк розглядає нематеріальні активи з невизначеним строком користування, якщо немає передбачуваного обмеження періоду, протягом якого актив буде генерувати надходження чистих грошових потоків. Амортизація на такі активи не нараховується.

Строки корисного використання нематеріальних активів встановлюються під час їх первісного визнання комісією згідно внутрішніх документів, затверджених Правлінням Банку. Норми амортизації не переглядались.

Строк корисного використання об'єктів нематеріальних активів переглядається в разі зміни очікуваних економічних вигід від їх використання та наприкінці фінансового року.

Банк визнає зменшення корисності нематеріальних активів, якщо їх балансова вартість перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування.

Інвентаризаційною комісією встановлено, що по групі «Нематеріальні активи» ознак, що свідчать про зменшення корисності, не виявлено.

Інформація щодо нематеріальних активів наведена у Примітці № 10 «Основні засоби та нематеріальні активи».

## **16. Оперативний лізинг (оренда), за яким Банк виступає орендодавцем.**

Банк класифікує договір оренди як оперативний лізинг (оренду), якщо він не передає в основному всі ризики та вигоди щодо права власності на базовий актив.

Орендні платежі, що підлягають отриманню за договорами оперативного лізингу, визнаються як доходи на прямолінійній основі.

Інформація щодо оперативного лізингу (оренди) наведена у Примітках № 24 "Інші операційні доходи".

## **17. Фінансовий лізинг (оренда), за яким Банк виступає орендодавцем.**

Для визначення операції як фінансовий лізинг (оренда) Банком використовуються критерії, які окремо або в поєднанні обумовлюють класифікацію лізингу (оренди) як фінансового, а саме:

- наприкінці строку дії лізингу (оренди) право власності на базовий актив переходить до орендаря;
- орендар має право придбати базовий актив за ціною, яка значно нижча від справедливої вартості на дату реалізації цього права, а на початку строку лізингу (оренди) є обґрунтована впевненість у тому, що це право буде реалізовано;
- строк дії лізингу (оренди) становить більшу частину строку корисного використання активу навіть за умови, що право власності не передаватиметься;
- на початку строку дії лізингу (оренди) теперішня вартість мінімальних лізингових (орендних) платежів майже дорівнює справедливій вартості базового активу, переданого в лізинг (оренду);
- базові активи, передані в лізинг (оренду), мають спеціалізований характер, тобто лише лізингоодержувач може користуватися ними без суттєвих модифікацій.

Активи, що передані у фінансовий лізинг (оренду), повинні обліковуватись як виданий довгостроковий кредит і оцінюватися за первісною вартістю, зменшуватися на суму фіксованих лізингових платежів. Предмет лізингу переходить у власність лізингоодержувача після закінчення строку лізингу. На основні засоби, передані у фінансовий лізинг, амортизація не нараховується.

Прямі витрати мають включатися до первісної оцінки чистої інвестиції. Банк, як Орендодавець визнає фінансовий дохід протягом строку оренди на основі моделі, яка відображає сталу періодичну норму прибутковості на чисті інвестиції орендодавця в оренду.

В 2022 році в Банку договорів фінансового лізингу не було.

## **18. Лізинг (оренда) за яким Банк є орендарем**

Банк застосовує МСФЗ 16 «Оренда» та прощення передбачене п.С3 Перехідних положень, а саме банк, як Орендатор застосовує цей стандарт по відношенню до своїх договорів оренди ретроспективно з сумарним ефектом первісного застосування стандарту та визнанням зобов'язань по оренді на дату первісного застосування. Банк, як Орендатор, оцінює таке зобов'язання по оренді по приведеній вартості залишку орендних платежів, дисконтованої з використанням ставки залучення додаткових запозичень орендаря на дату первісного застосування.

МСФЗ 16 застосовує модель, яка базується на наявності контролю з метою ідентифікації оренди, розрізняючи операції з оренди або договори з надання послуг виходячи з того, чи контролюється актив орендарем.

МСФЗ 16 запровадив єдину модель обліку для орендаря і вимагає від орендаря визнавати активи та зобов'язання за всіма видами оренди строком більше 12 місяців, крім випадків, коли базовий актив має низьку вартість. Орендар зобов'язаний визнати право використання активу, що представляє його право використовувати базовий орендований актив та орендоване зобов'язання, яке відображає його зобов'язання з орендних платежів. Орендар оцінює право використання активів аналогічно іншим нефінансовим активам (таким як нерухомість, обладнання) та зобов'язання з оренди подібно до інших фінансових зобов'язань. Як наслідок, орендар нараховує амортизацію права використання активу та відсотки щодо зобов'язання з оренди, а також класифікує грошові потоки щодо зобов'язання з оренди на основну частину та проценти та представляє їх у звіті про рух грошових коштів.

Банк оцінює договір лізингу (оренди) у цілому або окремі компоненти як договір оренди, якщо виконуються такі критерії: актив є ідентифікованим; лізингоодержувачу (орендарю) передається право отримувати практично всі економічні вигоди від використання ідентифікованого активу протягом усього періоду використання активу; орендарю передається право визначати спосіб використання активу протягом усього періоду використання в обмін на компенсацію; орендодавець не має істотного права заміни активу протягом строку його використання.

Банк визначає строк оренди як невідмовний період оренди разом з: періодами, на які розповсюджуються право продовження оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю; періодами, на які розповсюджуються право припинити дію оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він не скористається такою можливістю.

Банк, як Орендар має право не визнавати договір орендою у разі короткострокової оренди або оренди, за якою базовий актив має низьку вартість, і не відображати в обліку актив з прав користування та орендне зобов'язання. Короткострокова оренда - оренда, яка на дату початку оренди має строк оренди 12 місяців або менше.

Оцінка того, чи є базовий актив малоцінним, здійснюється на абсолютній основі. Орендар оцінює вартість базового активу на основі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку активу, що орендується. Клас базового активу - це група базових активів, що мають подібну природу та використання в діяльності суб'єкта господарювання. Вибір щодо оренди, для якої базовий актив є малоцінним, може бути здійснений для кожного окремого випадку оренди. Прикладами малоцінних базових активів, можуть бути планшети та персональні комп'ютери, невеликі предмети меблів та телефони.

Оренда, яка містить можливості придбання, не є короткостроковою орендою. Банк визнає вартість базового активу за орендою, яка є низькою у сумі еквівалента 5 тис. доларів США спираючись на данні зовнішніх джерел інформації (інтернет ресурсів, рекомендацій аудиторських компаній тощо). Банк визнає орендні платежі витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди та відображає їх у бухгалтерському обліку за рахунком витрат на лізинг(оренду).

Орендні платежі на дату початку оренди включають змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди. Після дати початку оренди визнає іншими операційними витратами змінні орендні платежі, що не включені в оцінку орендного зобов'язання в тому періоді, у якому сталися подія чи певні умови, які спричинили здійснення таких платежів (та ті, які не залежать від індексу та ставки).

На дату початку оренди банк визнає актив з права користування на рахунку «Активи з права користування» та зобов'язання з лізингу (оренди) на рахунку "Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)". Щомісячно банк відображає в бухгалтерському обліку нарахування процентних витрат за орендними зобов'язаннями на рахунку «Процентні витрати за орендними зобов'язаннями орендаря».

Банк не рідше одного разу на місяць відображає в бухгалтерському обліку нараховану суму амортизації активу з права користування за рахунком «Амортизація активів з права користування». Банк розпочинає нарахування амортизації активу з права користування з місяця первісного визнання до місяця закінчення дії договору оренди.

Банк визнає прибуток або збиток, пов'язаний із частковим або повним припиненням оренди.

Договори суборенди банком не уклалися.

## **19. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття.**

Необоротні активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

Про те, для того, щоб дана класифікація була можливою, необхідне дотримання одночасно критеріїв:

- актив (або група активів і пасивів для продажу) мають бути доступні для негайного продажу в нинішньому стані з дотриманням лише тих умов, які є звичайними і стандартними для даних активів.
- продаж активів має бути високо ймовірним.

Для підвищення ймовірності продажу, управлінський персонал відповідного рівня повинен скласти план продажу активу, визначити покупця і продати актив за ціною, яка буде конкурентною його справедливій вартості,

- ціна продажу активу має бути достатньою по відношенню до його справедливої вартості;
- продаж повинен плануватися і реалізовуватися протягом 12 місяців.

Перед первісною класифікацією активів як утримуваних для продажу банк здійснює оцінку балансової вартості активів. У разі отримання активу у власність з метою продажу під час первісного визнання Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання активу та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням (отриманням у власність). В подальшому оцінка необоротних активів, утримуваних для продажу в бухгалтерському обліку відображаються за найменшою з двох оцінок балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.



Банк визнає втрати від зменшення корисності в разі зниження справедливої вартості необоротних активів за вирахуванням витрат на продаж. У разі збільшення справедливої вартості визнає дохід, але в сумі, що не перевищує раніше накопичені витрати від зменшення корисності. Якщо під час оцінки активів, призначених для продажу, банк не визнавав зменшення/відновлення їх корисності, то банк визнає доходи або витрати на дату припинення визнання.

Станом на 31.12.2022 року на балансі Банку відсутнє майно, утримуване з метою продажу.

В складі інших активів банком враховано майно, що перейшло у власність банку, як заставодержателя в рахунок погашення кредитної заборгованості фізичних осіб, а саме: житловий будинок, та земельні ділянки. При первісному визнанні собівартість активів включає всі витрати на придбання, інші витрати, пов'язані з приведенням їх у теперішній стан. Ці активи оцінюються за найменшою з двох величин: собівартістю та чистою вартістю реалізації. Інформація щодо цих активів розкрита в примітці 12 "Інші активи"

## 20. Амортизація

Амортизація основних засобів, інших необоротних матеріальних активів, нематеріальних активів Банком нараховується щомісячно із застосуванням прямолінійного методу.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів Банком нараховується в першому місяці використання об'єкта у розмірі 100 відсотків його вартості.

Протягом звітнього року метод нарахування амортизації не змінювався, норми амортизації не переглядалися.

Строки корисного використання об'єктів та норми амортизації встановлюються під час їх первісного визнання комісією згідно внутрішніх документів, затверджених Правлінням Банку. Діапазон строків корисного використання встановлено від 1 до 50 років, в залежності від виду основних засобів та інших необоротних матеріальних активів.

На підставі встановлених банком строків експлуатації банком встановлено наступні строки амортизації:

основних засобів за групами:

Будівлі	-	50 років
Машини та обладнання	-	4 - 10 років
Транспортні засоби	-	5 років
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	-	4-10 років
Інші основні засоби	-	5-8 років

Нематеріальних активів за групами:

Права на комерційні позначення (права на торговельні марки) – 10 років

Авторське право та суміжні з ним права – 1-10 років

Права на користування майном - активи з невизначеним строком корисного використання.

## 21. Припинена діяльність.

Впродовж звітнього періоду припинення будь-якої діяльності не відбувалось.

## 22. Залучені кошти.

Банк здійснює залучення коштів (як у національній, так і в іноземній валюті) з метою їх подальшого прибуткового розміщення.

До складу залучених коштів Банку входять:

- кошти клієнтів (юридичних та фізичних осіб), а саме: кошти до запитання (поточні рахунки), строкові кошти – вклади (депозити), кредиторська заборгованість (сума транзитних рахунків за операціями з клієнтами);
- заборгованість перед іншими банками;
- субординований борг.

Банк оцінює залучені кошти під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію, і відображає в бухгалтерському обліку відповідно як зобов'язання. Витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням залучених коштів, Банк включає у суму дисконту (премії). Амортизація дисконту (премії) Банком здійснюється із застосуванням ефективної процентної ставки одночасно з нарахуванням процентних витрат.

Банк визнає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками премії (дисконту), якщо під час первісного визнання він визначає вартість фінансового зобов'язання за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова.

В подальшому Банк оцінює залучені кошти за амортизованою собівартістю з використанням ефективної процентної ставки під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

Процентні витрати відображаються в бухгалтерському обліку із застосуванням принципу нарахування та відповідності і визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та сум заборгованості Банку. Процентні витрати підлягають відображенню в бухгалтерському обліку через рахунки нарахованих витрат.

Умови нарахування та сплати процентів (дата нарахування, термін сплати за обумовлений період, метод визначення умовної кількості днів, період розрахунку тощо) визначаються договором між Банком і клієнтом та Обліковою політикою Банку.

Інформація щодо залучених коштів наведена у Примітці № 14 «Кошти клієнтів».

Інформація щодо залучених коштів на умовах субординованого боргу наведена у Примітці № 19 «Субординований борг».

### **23. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

До фінансових зобов'язань, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток Банком віднесено:

- похідні фінансові зобов'язання;
- кредиторська заборгованість за операціями репо;

В бухгалтерському обліку Банк визнає витрати за вирахуванням доходів за операціями з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за такими критеріями:

- за операціями з фінансовими зобов'язаннями;
- за операціями з іншими фінансовими зобов'язаннями

Протягом звітного періоду Банк визнавав в бухгалтерському обліку похідні фінансові зобов'язання за процентними СВОП-контрактами.

### **24. Боргові цінні папери, емітовані банком:**

У 2022 році Банк не здійснював емісії боргових цінних паперів.

### **25. Резерви за зобов'язаннями.**

У ході здійснення звичайної діяльності Банк надає фінансові зобов'язання, які обліковуються за активними рахунками позабалансового обліку. До таких зобов'язань належать:

- гарантії, а саме: банківські гарантії, акцепти та підтвержені безвідкличні акредитиви;
- зобов'язання з кредитування, а саме: невикористані кредитні лінії, та овердрафти, непокриті акредитиви.

Позабалансові зобов'язання обліковуються за позабалансовими рахунками таких груп:

- гарантії, поручительства, акредитиви та акцепти, що надані банкам;
- гарантії, що надані клієнтам;
- зобов'язання з кредитування, що надані банкам;
- зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам.

За відповідними рахунками цих груп обліковуються також умовні виплати, точна сума яких буде визначена при фактичному виконанні певних умов або настанні подій. Тому Банк має оцінювати ризики відтоку коштів та створювати резерви за цими ризиками та платежами. Банк не формує резерви за зобов'язаннями, що надані клієнтам (крім банків), які є відкличними і безризиковими, тобто умовами договору за якими визначено безумовне право Банку без попереднього повідомлення боржника в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань, у тому числі в разі погіршення фінансового стану боржника та/або несвоєчасного виконання ним договірних зобов'язань перед Банком.

Надані фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі отриманих Банком винагород за виконання цього зобов'язання. В подальшому первісно визнане зобов'язання амортизується Банком прямолінійним методом протягом строку дії такого зобов'язання.

Амортизація зобов'язання здійснюється щомісячно (в останній день місяця), а також в день дострокового розірвання угоди або в день закінчення строку дії зобов'язання – у залишку недоамортизованої суми (в залишковій частині комісії, яка ще не повністю амортизована на доходи Банку).

Банк на звітну дату розраховує розмір резерву за наданим фінансовим зобов'язанням як різницю між сумою коштів, необхідних для виконання Банком цього зобов'язання, та сумою отриманої за ним винагороди (з урахуванням накопиченої амортизації) і вартості забезпечення.

Використання резервів за наданими гарантіями, поручительствами, акредитивами та акцептами здійснюється Банком у разі необхідності виконання ним наданого фінансового зобов'язання.

Станом на 31.12.2022 р. банком визнано резерв за існуючою судовою справою з фізичною особою.

Інформація щодо резервів за зобов'язаннями наведена у Примітці № 16 "Резерви за зобов'язаннями».

## **26. Субординований борг.**

Залучення коштів на умовах субординованого боргу Банк здійснює відповідно до вимог Національного банку України.

Субординований борг - це звичайні не забезпечені боргові капітальні інструменти (складові елементи капіталу), які відповідно до договору не можуть бути взяті з Банку раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів. Сума субординованого боргу, включеного до капіталу, щорічно зменшується на 20 відсотків її первинного розміру протягом п'яти останніх років дії договору. Кошти, залучені на умовах субординованого боргу, включалися до капіталу Банку після отримання дозволу Національного банку.

Банк оцінює кошти, залучені на умовах субординованого боргу, під час первісного визнання за справедливою вартістю і відображає в бухгалтерському обліку як зобов'язання. Після первісного визнання кошти, залучені на умовах субординованого боргу, оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної процентної ставки під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

Процентна ставка за субординованим боргом не може перевищувати протягом усього періоду дії договору максимальної ставки залучення субординованого боргу, що встановлюється за рішенням Правління Національного банку з огляду на економічні умови на ринку банківських послуг та приймається Банком на дату укладання договору. Капіталізація процентів за субординованим боргом не допускається. Авансова сплата процентів за залученими коштами на умовах субординованого боргу не дозволяється.

Процентні витрати за субординованим боргом визнаються із застосуванням принципу нарахування та методу ефективної процентної ставки у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та сум заборгованості Банку, щомісяця. Станом на 31.12.2022 року обліковуються кошти, залучені Банком на умовах субординованого боргу від інвесторів - нерезидентів за трьома договорами, та НБУ надано дозволу на врахування цих коштів до капіталу банку. Інформація щодо субординованого боргу наведена у Примітці № 19 «Субординований борг».

## **27. Податок на прибуток.**

У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату.

Витрати з податку на прибуток включають поточний податок та відстрочене податкове зобов'язання (актив) та відображаються у прибутку Банку за звітний рік, якщо тільки вони не мають бути відображені у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок - сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку за звітний період. Інші податки, крім податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

Розрахунок відстроченого податку на звітну дату балансу проведено за ставкою 18%, виходячи з передбачених строків зносу основних засобів.

Ставка податку на прибуток протягом 2022 року складала 18% від податкової бази.

Невизначені податкові позиції Банку переоцінюються на кожну звітну дату. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються як позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Банком податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на звітну дату, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання на звітну дату.

У «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» оподаткування відображено відповідно до вимог Податкового кодексу України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли у звітному періоді.

## **28. Статутний капітал та емісійні різниці.**

Статутний капітал Банку, що складається з простих іменних акцій, які випущені у бездокументарній формі, та дорівнює номінальній вартості випущених та зареєстрованих акцій, відповідає Статутному капіталу згідно Статуту Банку, який погоджено Національним банком України та зареєстровано Державним реєстратором.

Банк в 2022 р. не здійснював збільшення статутного капіталу.

Емісійні різниці (емісійний дохід) – це перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій над їх номіналом або перевищення номіналу акцій над вартістю їх викупу і обліковуються у складі капіталу. Інформація щодо статутного капіталу наведена у Примітці № 20 «Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)».

## **29. Привілейовані акції**

Банк не здійснював емісії привілейованих акцій.

## **30. Власні акції, викуплені в акціонерів.**

Банк має право викупати власні акції для наступного їх перепродажу або анулювання. Рішення про викуп власних акцій відповідно до вимог законодавства України та згідно Статуту Банку віднесено до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів.

Протягом 2022 року Загальними зборами акціонерів рішення про викуп власних акцій Банку не приймалося. Станом на кінець дня 31.12.2022 Банк не мав власних викуплених акцій та в зв'язку з цим не відбувалось зменшення власного капіталу.

## **31. Дивіденди**

Дивіденди - частина чистого прибутку Банку, що виплачується акціонеру з розрахунку на одну належну йому акцію певного типу. Залишкова сума прибутку може повністю або частково спрямовуватись на виплату дивідендів. На виплату дивідендів може бути направлено нерозподілений прибуток минулих років в обсязі, встановленому рішенням загальних зборів.

Виплата дивідендів здійснюється у строк не пізніше шести місяців з дня прийняття рішення загальними зборами про виплату дивідендів. Дивіденди розподіляються серед акціонерів Банку пропорційно кількості акцій, які були у їх власності на дату прийняття рішення загальними зборами акціонерів. Виплату дивідендів Банк здійснює в порядку, встановленому законодавством України про депозитарну систему.

### **32. Визнання доходів і витрат.**

Визнання Банком доходів і витрат ґрунтується на вимогах міжнародних стандартів бухгалтерського обліку і звітності та їх облік здійснюється у відповідності до вимог Національного банку України.

Доходи і витрати визнаються Банком у разі визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями та якщо фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності Банку та для відображення їх у фінансовій звітності поділяються на доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

За результатами операційної діяльності Банк визнає такі доходи і витрати, як процентні, комісійні та інші (дивідендні, торговельні, витрати на формування спеціальних резервів Банку, доходи від повернення раніше списаних активів, загальні адміністративні витрати, витрати на сплату податку на прибуток тощо).

За результатами інвестиційної діяльності Банк визнає доходи (витрати) від реалізації (придбання) основних засобів та нематеріальних активів тощо.

За результатами операцій, пов'язаних із фінансовою діяльністю, Банк визнає доходи і витрати за операціями з цінними паперами власного боргу, за субординованим боргом, дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду.

Кожний вид доходів і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Доходи і витрати, що виникають у результаті проведення операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України.

Доходи та витрати визнаються в бухгалтерському обліку в міру їх надання (отримання) в тому періоді, до якого вони відносяться з урахуванням основних принципів: визнання, нарахування, відповідності, обачності та суттєвості.

Облік процентних та комісійних доходів і витрат здійснюється, головним чином, із застосуванням методу нарахування. Якщо немає можливості визначити суму із-за відсутності підтверджуючих документів або впевненості в отриманні, дохід визнається в момент здійснення операції.

Процентні доходи і витрати за фінансовими інструментами обчислюються пропорційно часу і сумі активу та зобов'язання, визнаються за рахунками процентних доходів і витрат із застосуванням методу ефективної процентної ставки.

Процентні доходи і витрати за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, визнаються за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості (1 та 2 стадія оцінки знецінення) за виключенням:

- придбаних або створених знецінених фінансових активів. Для таких фінансових активів застосовується ефективна ставка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої собівартості фінансового активу з дати первісного визнання.

- фінансових активів, які в подальшому стали знеціненими фінансовими активами (3 стадія оцінки знецінення). До таких фінансових активів банк застосовує ефективну ставку відсотка до амортизованої собівартості фінансового активу у наступних звітних періодах.

Умови нарахування та сплати доходів і витрат (дата нарахування, термін сплати за обумовлений період, метод визначення умовної кількості днів, період розрахунку тощо), а також неустойки в разі порушення боржником зобов'язання визначаються договором між Банком і клієнтом.

Нарахування процентних доходів і витрат, амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами в іноземній валюті здійснюється в тій валюті, у якій обліковується пов'язаний з ними фінансовий інструмент, з відображенням гривневого еквівалента за офіційним курсом Національного банку України на день нарахування за рахунками нарахованих процентних доходів і витрат. Для розрахунку процентних доходів і витрат Банк використовував метод «факт/факт» (фактична кількість днів у місяці та році) для операцій в національній валюті та в іноземній валюті.

Комісійні доходи і витрати за одноразовими послугами (за переказ коштів, зняття коштів з рахунку, за надання (отримання) консультацій, довідок тощо) визнаються Банком без відображення за рахунками нарахованих доходів і витрат, якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, у якому послуги фактично надавались (отримувались). Доходи (витрати), пов'язані з веденням кореспондентських рахунків в банках – кореспондентах враховуються в момент отримання виписки від банку-кореспонденту.

Комісійні доходи за безперервними послугами визнаються Банком щомісяця (але не пізніше останнього робочого дня місяця) протягом усього строку дії угоди про надання послуг, відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування та сплачуються клієнтами в терміни, обумовлені угодами, безготівково або готівкою, із зарахуванням сум на відповідні рахунки доходів Банку.

Отримані доходи за поточний період до моменту їх нарахування у відповідному періоді обліковуються за транзитними рахунками. Отримані доходи та здійснені витрати, що належать до майбутніх періодів, обліковуються відповідно за рахунками доходів майбутніх періодів та витрат майбутніх періодів. Не сплачені нараховані доходи вважаються простроченими на наступний день після обумовленого угодою терміну. Суми амортизації дисконтів або премій за цінними паперами визнаються за прямим методом.

Облік доходів та витрат у звітному році здійснювався наростаючим підсумком з початку року. Залишки за рахунками доходів та витрат закрились в кінці року в кореспонденції з рахунками капіталу Банку.

Інформація щодо доходів та витрат Банку зазначена у примітках 22 - 26.

### **33. Переоцінка іноземної валюти.**

Активи та зобов'язання у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та доходи і витрати у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом Національного банку України на дату здійснення операції та визнаються за відповідними статтями за первісною вартістю.

На звітну дату банк використовував такі офіційні курси Національного Банку України:

1 долар США - 36,5686 грн.

1 ЄВРО - 38,951 грн.

10 Російських рублів - 5,0708 грн.

На попередню звітну дату (станом на 31.12.2021 р.) Банк використовував такі офіційні курси Національного Банку України:

1 долар США - 27,2782 грн.

1 ЄВРО - 30,9226 грн.

10 Російських рублів - 3,6397 грн.

Переоцінка усіх монетарних статей здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Немонетарні статті в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату здійснення операції та в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)», відображаються за відповідними статтями.

Результати переоцінки активів та зобов'язань у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» відображені за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти».

Переоцінка позабалансових вимог і зобов'язань в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного валютного курсу Національного банку України.

Операції з іноземною валютою обліковуються за офіційним курсом валют на дату проведення відповідної операції. Результат від операцій з іноземною валютою відображається у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» за статтею «Результат від операцій з іноземною валютою».

### **34. Взаємозалік статей активів і зобов'язань.**

Фінансові активи та фінансові зобов'язання згортаються, а в балансі відображається сальдовий залишок, якщо Банк має юридичне право здійснити залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

Зобов'язання зупиняються заліком зустрічних однорідних (грошових) вимог, строк яких настав. Залік здійснюється за узгодженням сторін. Взаємозалік статей активів і зобов'язань здійснюється на підставі статті 601 Цивільного Кодексу України.

У звітному періоді Банком операції взаємозаліку окремих статей активів та зобов'язань не здійснювалися.

### **35. Активи, що перебувають у довірчому управлінні**

Протягом 2022 року Банк не здійснював приймання/передавання активів у довірче управління.

### **36. Облік впливу інфляції**

При визначенні необхідності застосування показника гіперінфляції Банк керувався вимогами МСБО 29 “Фінансова звітність в умовах гіперінфляції”. Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження. Показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища в країні, які включають таке (але не обмежуються таким):

а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;

в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;

г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;

г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100 % або перевищує цей рівень. Враховуючи вищенаведене Банк не застосовував показник гіперінфляції. У звіті за 2022 рік сума за статтею “Статутний капітал” відображена за історичною вартістю.

### **37. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування**

Виплати працівникам - всі форми компенсації, які надає Банк в обмін на послуги, що надані працівниками, у тому числі при звільненні.

Оплата праці працівників Банку залежить від особистого трудового внеску з урахуванням результатів роботи Банку.

Виплати працівникам включають:

- короткострокові виплати, такі як заробітна плата, внески на соціальне забезпечення, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);

- довгострокові виплати працівникам, такі як виплати за тривалою непрацездатністю;

- виплати при звільненні.

Державною соціальною гарантією, обов'язковою на всій території України, для підприємств усіх форм власності і господарювання є мінімальна заробітна плата, яка встановлюється у розмірі не нижчому за вартісну величину межі малозабезпеченості в розрахунку на працездатну особу.

Джерелом коштів на оплату праці є доходи, отримані від виконання банківських операцій.

Розміри посадових окладів встановлюються в штатному розписі, який затверджується Спостережною Радою Банку. Протягом року до штатного розпису може бути внесено зміни в разі введення (виведення) штатних одиниць, змін розміру посадових окладів, а також змін суттєвих умов праці (назв посад, категорій тощо).

Працівники, які працюють за сумісництвом, одержують заробітну плату за фактично виконану роботу.

В період між переглядом розміру мінімальної заробітної плати індивідуальна заробітна плата підлягає індексації згідно чинного законодавства України.

Відрахування від заробітної плати проводяться у відповідності з діючим законодавством України.

### **38. Інформація за операційними сегментами.**

Вимоги МСФЗ № 8 «Операційні сегменти» є обов'язковими для застосування банками, цінні папери яких відкрито продаються та купуються, а також банками, що перебувають у процесі випуску цінних паперів.

Банк відображає в звітності окремо інформацію про операційний сегмент, який відповідає будь-якому з таких критеріїв: доходи становлять 10% (або більше) сукупного (внутрішнього та зовнішнього доходу) всіх операційних сегментів, його активи становлять 10% (або більше) сукупних активів усіх операційних сегментів. Операційні сегменти, які не відповідають жодному з кількісних порогів, можуть вважатися звітними та розкриватися окремо, якщо управлінський персонал вважає, що інформація про цей сегмент буде корисною користувачам фінансової звітності.

Операційні сегменти - це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, і щодо яких наявна окрема фінансова інформація.

Банк веде свою діяльність у таких операційних сегментах: послуги корпоративним клієнтам, послуги фізичним особам, інші сегментні статті та операції.

Основою для визначення сегментів є внутрішня організаційна та управлінська структура банку, внутрішня система управлінської звітності, а також дані аналітичного обліку.

Банк не здійснює комплексний внутрішній управлінський аналіз міжсегментного ціноутворення, дані примітки не містять інформацію про трансфертні (внутрішні) результати діяльності основних сегментів, а аналізує фінансову інформацію згідно з правилами бухгалтерського обліку.

Оцінка результатів діяльності сегментів здійснюється на основі суми прибутку до оподаткування.

Інформація щодо операційних сегментів зазначена у примітці 28 "Операційні сегменти".

### **39. Операції з пов'язаними особами**

Операції з пов'язаними з Банком особами - це обмін ресурсами, послугами або зобов'язаннями між пов'язаними особами, незалежно від того, чи стягується за це плата.

Банк самостійно визначає перелік пов'язаних осіб з урахуванням вимог МСБО 24, а саме: найбільші власники - акціонери банку, провідний управлінський персонал (члени Правління банку, члени комітетів Правління), інші пов'язані особи (асоційовані особи, а саме чоловік / дружина, діти пов'язаних осіб).

Банк може проводити з пов'язаними особами такі операції:

Кредитні:

- надання короткострокових та довгострокових кредитів та кредитних ліній;
- надання овердрафтів;
- інші операції (гарантії, факторинг тощо).

Депозитні:

- залучення депозитів фізичних осіб;
- залучення депозитів юридичних осіб;

Розрахунково-касові:

- відкриття та ведення рахунків;
- сплата комунальних платежів;
- термінові перекази по Україні та закордон за допомогою міжнародних платіжних систем.

Операції з цінними паперами:

- відчуження або набуття прав власності на акції Банку та інших емітентів;

Операції з платіжними пластиковими картками;

Господарські.

Усі зазначені операції з пов'язаними з Банком особами можуть проводитися у межах, визначених нормативними актами Національного банку, МСФЗ, Податковим Кодексом України за звичайними (ринковими) умовами за угодами, укладеними із застосуванням звичайних цін.

Інформація щодо операцій Банку з пов'язаними особами наведено в Примітці 36 "Операції з пов'язаними сторонами"

### **40. Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах**



У 2022 році основні принципи Облікової політики Банку щодо визнання активів, зобов'язань, доходів та витрат, а також методи їх оцінки не зазнали суттєвих змін.

#### **41. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань**

При відсутності конкретних вимог або тлумачень застосування до конкретних банківських операцій, інших подій, або при наявності невизначеностей, неузгодженостей (суперечностей) при застосуванні МСФЗ, законодавчих та нормативно-правових документів, управлінський персонал Банку при складанні звітності використовував професійне судження, а саме: свою думку про механізм відображення банківських (у т.ч. господарських) операцій у бухгалтерському обліку та звітності в умовах невизначеності.

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Протягом 2023 року банківська система буде знаходитись під впливом геополітичного тиску та військової агресії з боку РФ. Наслідком такого впливу буде очікуване зростання ризиків для банків, а саме: падіння справедливої вартості ЦП (ОЗДП та ОВДП) на світовому ринку; падіння внутрішнього валового продукту; перегрупування працюючих видів економічної діяльності; скорочення обсягів виробництва або зупинка діяльності суб'єктів господарювання і як наслідок падіння платоспроможності населення. Ці та інші негативні фактори спричинять падіння доходів Банку, значно підвищиться ризик ліквідності у зв'язку з масовим відтоком коштів з рахунків клієнтів. Також негативний вплив військової агресії спричинить зростання кредитного ризику внаслідок падіння платоспроможності позичальників фізичних осіб, можливе зупинення/втрата бізнесу для суб'єктів господарювання, можливе пошкодження та втрата заставного майна. При цьому також очікуване зростання ринкового ризику внаслідок знецінення активів банків. Ступінь негативного ідхід при відображенні прибутку від переоцінки процентних свопів.тори та переводить виробництв

З метою підтримання роботи банку у безперервному режимі впровадженій план безперервної діяльності, який включає також план роботи у кризових ситуаціях. Банк вже має досвід роботи у безперервному режимі, що було обумовлено протиепідемічними заходами проти COVID-19.

Станом на 31.12.2022 Банк має розроблений План безперервної діяльності. Також був переглянутий та протестований План відновлення діяльності з врахуванням критичних стрес-сценаріїв, які підтвердили можливість банку продовжувати працювати у складних умовах і можливість дотримуватись обов'язкових нормативів і підтримати капітал на достатньому рівні.

Початок військової агресії та повномасштабне вторгнення РФ на територію України призвело до пошкоджень та втрат основних об'єктів інфраструктури міст та жертв серед населення. Попередні плани не передбачали такі критичні сценарії, тому необхідно переглянути план безперервної діяльності, план відновлення діяльності з урахуванням поточного отриманого досвіду, який буде включати опис необхідних дій для збереження та більшої захищеності активів банку та персоналу Банку. Переглянути можливі критичні сценарії та варіанти відновлення та виходу з них.

Події та умови, пов'язані з воєнною агресією РФ несуть суттєві ризики для банку, це руйнування та знищення деяких необоротних активів Банку, втрата власного бізнесу деякими клієнтами банку; втрата заставного майна; евакуація працівників в місця з обмеженими можливостями віддаленої роботи; неможливість працювати на територіях з активними воєнними діями. Підвищення ризиків для Банку впливає на ліквідність Банку (масовий відтік коштів з рахунків клієнтів); підвищення кредитного ризику внаслідок неплатоспроможності клієнтів та втрата застави, що несе для банку збільшення витрат на формування резервів і як наслідок падіння капіталу. Для підтримання роботи банку необхідно буде забезпечити роботу критично важливого персоналу банку; переглянути, а можливо і обмежити окремі види діяльності.

Вплив військової агресії на території України з боку РФ, спровокував падіння вартості цінних паперів емітованих урядом України на міжнародному ринку і як наслідок для банку збиток і падіння капіталу. З боку Банку вже були застосовані заходи програми фінансування (яка є додатком до Плану відновлення діяльності) щодо підтримання капіталу: збільшення капіталу за рахунок перенесення прибутку 2022 року до основного капіталу; збільшення капіталу за рахунок подовження дії рішення Національного Банку щодо врахування субординованого боргу Кішкінова Р.С. до 29.12.2027 року; проведені заходи щодо скорочень витрат шляхом використання резерву відпусток, дистанційна (віддалено) робота дозволила оптимізувати витрати на утримання приміщень (комунальні платежі), зменшення адміністративних витрат.

Здійснені заходи щодо підтримки капіталу дозволили при наявних значних збитках для Банку продовжувати діяльність і дотримуватись принципу безперервності діяльності.

Акціонери та Керівництво мають намір і в подальшому підтримувати та розвивати діяльність банку та впевнені у здатності банку продовжувати свою діяльність протягом 12 місяців від дати затвердження цієї звітності, а також вважають, що застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи чинну стратегію банку, та зважаючи на поточну геополітичне становище в країні.

В даний час Банк, як і вся банківська система працює в надзвичайній ситуації. Враховуючи негативний стан економіки під впливом війни, Банк продовжує стабільно працювати, адаптуючись під діючі умови та відповідно реагує і працює згідно плану безперервної діяльності та відновлення діяльності. План визначає гнучку і придатну до адаптації основу для своєчасного реагування на широке коло подій, що можуть перервати роботу Банку, в т.ч. на події пов'язані з війною. Згідно плану Банк залежно від кризової або надзвичайної ситуації буде застосовувати заходи з: мінімізації фінансових втрат, забезпечення високого рівня ліквідності, продовження обслуговування клієнтів, забезпечення безпеки для клієнтів та персоналу, в т.ч. інформаційної безпеки, збереження рівня управління Банком, збереження системи зовнішніх і внутрішніх комунікацій, підвищення репутації та отримання конкурентних переваг, активізації резервних робочих засобів, резервного програмного забезпечення, IT інфраструктури, розвитку та вдосконалення Політики про конфлікт інте

Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. 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 наступного фінансового року, включають:

Справедлива вартість нерухомості – нерухомість, зайнята власником, та інвестиційна нерухомість проходить регулярну переоцінку. Така переоцінка ґрунтується на результатах оцінки, що здійснюється незалежним оцінювачем, який у ході оцінки використовує професійне судження та оцінки для визначення аналогів будівель, строку експлуатації активів та норм капіталізації доходу.

Оцінка резервів на покриття збитків від знецінення вимагає використання істотних професійних суджень. Банк регулярно переглядає свої кредити з метою оцінки на предмет їхнього знецінення. Банк здійснює оцінку резервів за активними операціями з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для покриття збитків, понесених відносно кредитного портфеля Банку. Розрахунок резервів за кредитами, за якими Банком визнано зменшення корисності, базується на оцінках, що здійснюються з використанням статистичних методик на основі історичного досвіду.

Отримані результати коригуються на основі професійного судження керівництва. На думку Банку облікові оцінки, пов'язані з визначенням сум резервів на покриття збитків від зменшення корисності кредитів, є основним джерелом невизначеності оцінки у зв'язку з тим, що вони є особливо чутливими до змін від періоду до періоду, оскільки припущення щодо майбутнього рівня невиконання зобов'язань та оцінка потенційних збитків, пов'язаних зі зменшенням корисності кредитів та наданих коштів, базується на останніх показниках діяльності Банку, а також будь-яка істотна різниця між очікуваними збитками Банку, що відображені у складі резервів, та фактичними збитками вимагатиме від Банку формування резервів, сума яких може істотно вплинути на його Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) та Звіт про фінансовий стан (Баланс) у майбутніх періодах.

Суми резервів на покриття збитків від зменшення корисності у фінансовій звітності визначались на основі існуючих економічних та політичних умов. Банк не здатен передбачити, які зміни в економічній та політичній ситуації відбудуться в Україні та який вплив такі зміни можуть спричинити на достатність резервів на покриття збитків у майбутніх періодах.

*Податкові ризики.* Внаслідок наявності в українському господарському, зокрема, податковому, законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Банку. Податкові записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом трьох років.

## **Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти**

В цілому, облікова політика Банку відповідає тій, що застосовувалась у попередньому звітному році. Зміни до стандартів та інтерпретації до них не мали суттєвого впливу на показники Банку.

Нижче наведена інформація щодо переглянутих стандартів та інтерпретацій, які стали обов'язковими до застосування з 1 січня 2022 року:

### **МСБО (IAS) 16 “Основні засоби”**

Зміни до МСБО 16 “Основні засоби” стосуються обліку та розкриття інформації в частині надходжень по основним засобам до їх використання за призначенням. Зокрема, передбачено заборону виключати із собівартості основних засобів суми, отримані від продажу продукції, виробленої в період підготовки активу до використання за призначенням. Такі доходи від продажу та відповідні витрати мають визнаватися в прибутку або збитку.

Суб'єкти господарювання повинні застосовувати ці зміни ретроспективно, але тільки щодо тих об'єктів основних засобів, які були доставлені до місця знаходження та приведені в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом, на дату або після дати початку найбільш раннього з представлених у фінансовій звітності періоду, в якому вперше застосовуються ці зміни. Суб'єкти господарювання мають визнавати кумулятивний ефект первісного застосування цих змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу) на дату початку цього найбільш раннього представленого періоду.

Зміни до МСБО 37 “Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи” уточнюють, які саме витрати мають включатися в оцінку витрат на виконання зобов'язань за договором з метою визначення його як обтяжливого. З 1 січня 2022 року 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.

Обтяжливі договори є по суті збитковими. За такими договорами мають створюватися оціночні резерви. Застосування цих змін може призводити до визнання більшого обсягу резервів під обтяжливі договори, оскільки раніше деякі організації включали витрати на виконання договору лише додаткові витрати.

### **МСФЗ (IFRS) 3 “Об'єднання бізнесу”**

Зміни до МСФЗ 3 “Об'єднання бізнесу” стосуються посилань на нову редакцію Концептуальної основи фінансової звітності (далі – Концептуальна основа), зокрема, змінено посилання на Концептуальну основу в нормі, в якій визначено умови визнання ідентифікованих придбаних активів та прийнятих зобов'язань при придбанні. Такі активи та зобов'язання мають відповідати

визначенню активів і зобов'язань, наведених у Концептуальній основі. Крім того, передбачено виключення, згідно з яким щодо деяких зобов'язань та умовних зобов'язань покупець має застосовувати МСБО 37, щоб визначити, чи є на дату придбання зобов'язання, що виникло в результаті минулих подій.

Визначено, що покупець не може визнавати умовний актив на дату придбання.

Щодо обов'язкових платежів, що знаходяться у сфері застосування IFRIC 21 “Обов'язкові платежі”, покупець має застосовувати цей IFRIC, щоб визначити, чи відбулася до дати придбання подія, що зобов'язує, яка призводить до виникнення зобов'язання зі сплати обов'язкового платежу. МСФЗ 3 визначає, як суб'єкт господарювання повинен враховувати активи та зобов'язання, які придбаються внаслідок об'єднання. МСФЗ 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням.

Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років:

### **МСФЗ 1 “Перше застосування МСФЗ”**

Зміни до МСФЗ 1 “Перше застосування МСФЗ” полягають у тому, що дочірня компанія, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, може оцінювати накопичені курсові різниці по всім іноземним підрозділам в своїй фінансовій звітності за балансовою вартістю, в якій вони були включені в консолідовану фінансову звітність материнської компанії. Аналогічна можливість є і у асоційованій компанії та спільного підприємства.

Раніше, до відповідних змін до МСФЗ 1, дочірня компанія повинна була відображати накопичені курсові різниці у складі іншого сукупного доходу з наступним перенесенням на прибутки або збитки при вибутті іноземного підрозділу або вважати їх рівними нулю при переході на МСФЗ та коригувати їх при вибутті іноземного підрозділу.

Тобто, вищезазначені зміни до МСФЗ 1 звільняють дочірню компанію від додаткових розрахунків та коригувань, дозволяючи використовувати величину курсових різниць, які вже відображені в МСФЗ звітності материнської компанії.

#### МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”

Зміни до МСФЗ 9 “Фінансові інструменти” пояснюють, які комісії мають бути враховані, коли застосовується тест “10 відсотків”, передбачений пунктом В3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання. Умови фінансових зобов'язань вважаються суттєво відмінними якщо дисконтована теперішня вартість грошових потоків на нових умовах, включаючи будь-які сплачені комісії за вирахуванням будь-яких комісій, що були одержані та дисконтовані за первісною ефективною ставкою відсотка, відрізняється принаймні на 10 % від дисконтованої теперішньої вартості залишкових грошових потоків за первісним фінансовим зобов'язанням.

При визначенні величини виплат комісійних за вирахуванням отриманих комісійних позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійні, сплачені або отримані позичальником або кредитором від імені один одного.

Зміни до МСБО 41 “Сільське господарство”. З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 МСБО 41 скасовано. Тепер вимоги МСБО 41 щодо визначення справедливої вартості повністю відповідають положенням МСФЗ 13 “Оцінка справедливої вартості”. Суб'єкти звітування для визначення більш точної справедливої вартості біологічного активу самостійно вирішують, які застосовувати: • види ставок дисконтування – до чи після оподаткування; • грошові потоки – з урахуванням витрат з оподаткування чи без.

Компаніям, у яких є біологічні активи, потрібно перевірити та привести у відповідність до поправок свої: • методики, моделі розрахунку справедливої вартості біологічних активів; • облікові політики оцінки справедливої вартості біологічних активів.

1 січня 2023 року набувають чинності наступні стандарти та зміни до стандартів:

МСФЗ (IFRS) 17 Договори страхування” (зі змінами, опублікованими в 2020 – 2021 роках)

До основних нововведень МСФЗ 17 належить:

- класифікація страхових та інвестиційних договорів;
- обов'язкове відокремлення компонентів, які не є страховими; визначення прибутковості страхових контрактів під час первісного визнання (наприклад чи є страхові контракти обтяжливими);
- вимоги до агрегування контрактів: за рівнем ризику, прибутковістю, датою випуску та іншими вимогами стандарту;
- розширення вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності у структурі балансу та звіті про фінансові результати; актуарні розрахунки через різні методи оцінки зобов'язань.

МСФЗ 17 застосовується ретроспективно. Слід звернути увагу, що до початкової редакції МСФЗ 17, у червні 2020 року було внесено зміни, якими передбачено: відстрочення дати первісного застосування МСФЗ 17 до 01.2023, а також перенесення на цю дату втрати чинності тимчасового виключення, передбаченого МСФЗ 4 щодо застосування МСФЗ 9; додаткове виключення зі сфери застосування МСФЗ 17 контрактів щодо кредитних карток, що передбачають страхове покриття, а також виключення (як опцію) кредитних договорів, які передбачають передачу страхового ризику;

дозвіл на застосування МСФЗ 17 щодо проміжної фінансової звітності відповідно до вибору облікової політики на рівні суб'єкта господарювання; вимогу до суб'єкта господарювання, який на дату первісного визнання визнає збитки за випущеними обтяжливими страховими контрактами, визнавати також прибуток від утримуваних договорів перестраховування; спрощене подання інформації щодо страхових контрактів у Звіті про фінансовий стан (активи та зобов'язання за портфелями страхових контрактів, а не групами); спрощення щодо переходу на застосування МСФЗ 17 при об'єднанні бізнесу та щодо дати застосування опції зниження ризику та підходу застосування моделі справедливої вартості.

МСФЗ 17 замінює проміжний Стандарт – МСФЗ 4, вимагає забезпечення послідовного обліку для всіх страхових договорів на основі поточної моделі оцінки, надає корисну інформацію про рентабельність договорів страхування.

МСФЗ 17 застосовується до: страхових контрактів (включаючи контракти перестраховання), які суб'єкт господарювання випускає, контракти перестраховання, які суб'єкт господарювання утримує, інвестиційних контрактів із умовами дискреційної участі, які він випускає, якщо суб'єкт господарювання випускає також і страхові контракти.

Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності”, до Практичних рекомендацій № 2 з МСФЗ “Формування суджень щодо суттєвості”;

Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” полягають у заміні вимог до організацій розкривати свої «значущі положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies). Інформація є суттєвою, якщо її не наведення, викривлення або завуальювання може, згідно з обґрунтованими очікуваннями, вплинути на рішення, що приймаються основними користувачами фінансової звітності загального призначення на підставі такої звітності, яка надає фінансову інформацію про конкретного суб'єкта господарювання, що звітує.

Окрім того, додано керівництва про те, як організаціям слід застосовувати концепцію суттєвості при ухваленні рішень про розкриття облікової політики. 6 Зміни до МСБО 8 “Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки” уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як монетарні суми у фінансових звітах, щодо яких є невпевненість в оцінці.

Рада МСФЗ пояснює, що зміни в облікових оцінках внаслідок появи нової інформації або розвитку подій не є виправленням помилки. Крім того, результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не випливають із коригувань помилок минулих періодів. Зміни в облікових оцінках можуть впливати лише на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів. Зміни набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, щодо змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбудуться на цю дату або після цієї дати. Дostroкове застосування дозволено.

Зміни до МСФЗ (IAS) 12 “Податки на прибуток” уточнюють, як організації повинні враховувати відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов'язання з вибуття. За певних обставин МСБО 12 надає організаціям звільнення від визнання відстрочених податків, якщо вони пов'язані з початковим визнанням активів та зобов'язань. Однак, існувала невизначеність щодо того, чи застосовувати звільнення до таких операцій, як оренда та зобов'язання з вибуття, операцій, за якими організації визнають і активи, і зобов'язання.

Зміни уточнюють, що звільнення від первісного визнання не застосовується до операцій, в яких при первісному визнанні виникають рівні суми різниць, що вираховуються та оподатковуються. Організаціям необхідно визнавати відстрочені податки за цими операціями.

Відстрочене податкове зобов'язання слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, крім тих випадків, коли такі різниці виникають від: а) первісного визнання гудвілу, або б) первісного визнання активу чи зобов'язання в операції, яка: і) не є об'єднанням бізнесу; ii) не має під час здійснення жодного впливу ні на обліковий, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток); iii) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах.

Відстрочений податковий актив слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, якщо є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню, за винятком ситуацій, коли відстрочений податковий актив виникає від первісного визнання активу або зобов'язання в операції, яка: а) не є об'єднанням бізнесу;

б) не впливає під час здійснення операції ні на обліковий прибуток, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток); в) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах.

Суб'єкт господарювання повинен застосовувати вищезазначені Зміни до операцій, які відбуваються на початку або після найбільш раннього порівнюваного періоду. На початку найбільш раннього порівняльного періоду суб'єкт господарювання повинен: а) визнати відстрочений податковий актив в тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток,

до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, та відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, пов'язаних з:

i) активами з правом використання та орендними зобов'язаннями, та ii) витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов'язаннями та відповідними сумами, визнаними як частина вартості пов'язаного активу; та б) визнати кумулятивний вплив першого застосування Змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента капіталу) на цю дату.

Зміни до МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки” – Визначення облікових оцінок.

Зміни до МСБО 8 “Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки” уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як монетарні суми у фінансових звітах, щодо яких є невпевненість в оцінці. Рада МСФЗ пояснює, що зміни в облікових оцінках внаслідок появи нової інформації або розвитку подій не є виправленням помилки. Крім того, результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не впливають із коригувань помилок минулих періодів.

Зміни в облікових оцінках можуть впливати лише на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів. Зміни набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, щодо змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбудуться на цю дату або після цієї дати. Дострокове застосування дозволено.

З 1 січня 2024 року набувають чинності наступні зміни до стандартів МСФЗ:

- Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні;
- Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов'язання з додатковими умовами”.

Дату набрання чинності Змін до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні остаточно перенесено на 01 січня 2024 року з початково запланованої – 01 січня 2022 року та зміненої – 01 січня 2023 року. Уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо організація має право відстрочити регулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду.

Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше.

На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що організація використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду. Якщо зобов'язання відповідає критеріям пункту 69 МСБО 1 – воно класифікується як непоточне, навіть якщо керівництво має намір або сподівається врегулювати це зобов'язання протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду або навіть якщо організація врегулює це зобов'язання в період між датою закінчення звітного періоду та датою схвалення фінансової звітності до публікації. Однак в будь-якому випадку, можливо, потрібно буде розкрити інформацію щодо строків врегулювання зобов'язання, щоб дати можливість користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив цих обставин на фінансовий стан організації.

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов'язання з додатковими умовами” передбачають, що, якщо право організації відстрочити врегулювання зобов'язання є предметом додаткових умов (ковенантів) протягом 12 місяців після звітної дати, організація має розкрити в 9 примітках додаткову інформацію, що дасть можливість користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що за зобов'язаннями треба буде платити протягом 12 місяців зі звітної дати. Зокрема, необхідно буде розкрити: інформацію щодо сутності ковенантів, коли організація має виконати ці додаткові умови, балансову вартість відповідних зобов'язань; факти та обставини, які вказують на те, що організація може мати складності у виконанні додаткових умов, в тому числі ті, які можуть бути оцінені на кінець звітного періоду.

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні (2020 рік) набирають чинності з 01.01.2024. Більш раннє застосування дозволяється. Якщо організація буде застосувати Зміни 2020 року раніше, ніж 01.01.2024, але після публікації Змін “Непоточні зобов'язання з додатковими умовами” (10.2022) – вона повинна одночасно застосовувати усі зміни. Факт застосування Змін 2020 року раніше, ніж 01.01.2024 має бути розкритий.

Зміни “Непоточні зобов'язання з додатковими умовами” (10.2022) організації мають застосовуватися з 01.01.2024 ретроспективно. Більш раннє застосування дозволяється. При більш ранньому застосуванні усі вищезазначені зміни застосовуються одночасно. Факт більш раннього застосування має бути розкритий.

Очікується, що нові стандарти та зміни до них не матимуть суттєвого впливу на показники Банку.

## Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2022 р.	Станом на 31.12.2021 р.
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	38263	47905
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	33941	7195
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	154606	82662
3,1	України	154389	82354
3,2	інших країн	217	308
4	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	( 18317)	( 8043)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	208493	129719

Інвестиційних та фінансових операцій, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів, і які не включені до Звіту про рух грошових коштів у звітному періоді не було.

Сума залишків коштів на кореспондентських рахунках станом на 31.12.2022 р., що включені до Звіту про рух грошових коштів без урахування резервів складає 154606 тис. грн. (станом на 31.12.2021 р. - 82662 тис. грн.)

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2022 р.	Станом на 31.12.2021 р.
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	( 8043)	( 2138)
2	(Збільшення) зменшення залишків	( 10273)	( 5901)
3	Вплив змін валютних курсів	( 1)	( 5)
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	( 18317)	( 8043)

Таблиця 3. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2022 р.	Станом на 31.12.2021 р.
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість на початок періоду	137762	100540
2	Збільшення /(зменшення) валової балансової вартості протягом періоду	89557	39743
3	Курсові різниці	( 509)	( 2521)
4	Валова балансова вартість на кінець періоду	226810	137762

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31.12.2022 р.

(тис. грн.)

Рядок	Рівень рейтингу	Усього
1	2	3
1	Високий рейтинг	72204
2	Стандартний рейтинг	82746
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	71860
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	226810

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31.12.2021 р.

(тис. грн.)

Рядок	Рівень рейтингу	Усього
1	2	3
1	Високий рейтинг	55100
2	Стандартний рейтинг	45426
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	37236
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	137762



## Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2022 р.	Станом на 31.12.2021 р.
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	287180	313041
1,1	Кредити, надані юридичним особам	328310	292363
1,2	Кредити, надані фізичним особам	34940	34407
1,3	Іпотечні кредити	3793	845
1,4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	( 79863)	( 14574)
2	Усього кредитів за мінусом резервів	287180	313041

- сума нарахованих непогашених відсотків складає станом на 31.12.2022 р. - 2815 тис. грн. (на 31.12.2021 р. - 2441 тис. грн.)

Протягом 2022 р. відбулося повне погашення раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості на загальну суму 14908 тис. грн., частково повернено - 20 тис. грн., зазначені повернення визнані у складі інших операційних доходів. (Частково погашено у 2021 р. - 4015 тис. грн.)

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2022 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	278007	56112	32924	367043
2	Мінімальний кредитний ризик	278007	0	0	278007
3	Середній кредитний ризик	0	56112	0	56112
4	Високий кредитний ризик	0	0	6243	6243
5	Дефолтні активи	0	0	26681	26681
6	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	278007	56112	32924	367043
7	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	( 26974)	( 19967)	( 32922)	( 79863)
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	251033	36145	2	287180

Банк визначає рівень ризику при наявності хоча б однієї з наведених ознак, а саме:

- мінімальний ризик ( 1 стадія) - відсутня прострочка;
- низький ризик (1 стадія)- наявність прострочки від 1 до 30 днів;
- середній ризик (2 стадія) - наявність прострочки від 31 до 60 днів; наявність реструктуризації кредитної заборгованості;
- високий ризик (2 стадія, 3 стадія) - наявність прострочки від 61-90 днів; наявність інших ознак високого кредитного ризику;
- дефолтні кредити (3 стадія) - наявність прострочки більш 90 днів; наявність інших ознак дефолту.

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2021 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	7
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	293923	24191	9501	327615
2	Мінімальний кредитний ризик	293728	0	0	320433
3	Низький кредитний ризик	191	0	0	191
4	Середній кредитний ризик	4	24191	0	24195
5	Високий кредитний ризик	0	0	2514	2514
6	Дефолтні активи	0	0	6987	6987
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	293923	24191	9501	327615
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	( 5152)	( 68)	( 9354)	( 14574)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	288771	24123	147	313041

Кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та через прибутки/збитки станом на 31.12.2022 р. та станом на 31.12.2021 р. немає.

Таблиця 4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2022 р.

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	7
1	Резерв під знецінення станом на 31.12.2021 р.	( 5152)	( 68)	( 9354)	( 14574)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	( 10008)	0	0	( 10008)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	511	8397	1607	10515
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	41933	( 11818)	( 30115)	0
4,1	переведення до стадії 1	0	0	0	0
4,2	переведення до стадії 2	31892	( 31892)	0	0
4,3	переведення до стадії 3	10041	20074	( 30115)	0
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	0	0	1033	1033
6	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	133	98	0	231
7	Списання фінансових активів за рахунок резерву	0	0	7519	7519
8	Курсові різниці	( 212)	0	0	( 212)
9	Інші зміни (збільшення/зменшення)	( 54179)	( 16576)	( 3612)	( 74367)
10	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	( 26974)	( 19967)	( 32922)	( 79863)

Таблиця 5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2021 р.

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	7
1	Резерв під знецінення станом на 31.12.2020 р.	( 876)	( 52)	( 22452)	( 23380)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	( 1916)	( 189)	( 966)	( 3071)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	132	239	6672	7043
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	( 2144)	( 66)	( 5076)	( 7286)
4,1	переведення до стадії 1	( 1781)	123	( 2)	( 1660)
4,2	переведення до стадії 2	( 365)	( 189)	0	( 554)
4,3	переведення до стадії 3	2	0	( 5074)	( 5072)
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	0	0	( 558)	( 558)
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	0	0	12641	12641
7	Курсові різниці	( 348)	0	385	37

8	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	( 5152)	( 68)	( 9354)	( 14574)
---	--	---------	-------	---------	----------

Таблиця 6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2022 р.

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	7
1	Валова балансова вартість на 31.12.2021	293923	24191	9501	327615
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	131099	0	0	131099
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	( 101458)	( 15466)	( 1597)	( 118521)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	( 80391)	49366	31025	0
5	Переведення до стадії 1	0	0	0	0
6	Переведення до стадії 2	( 69628)	69628	0	0
7	Переведення до стадії 3	( 10763)	( 20262)	31025	0
8	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	815	733	0	1548
9	Списання фінансових активів за рахунок резервів	0	0	( 7519)	( 7519)
10	Курсові різниці	13123	0	494	13617
11	Інші зміни (збільшення/зменшення)	20896	( 2712)	1020	19204
12	Валова балансова вартість на 31.12.2022	278007	56112	32924	367043

Таблиця 7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2021 р.

(тис. грн)

Ря-док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	7
1	Валова балансова вартість на 31.12.2020	124263	35366	30213	189842
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	161054	5189	2651	168894
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	( 173200)	( 27422)	( 11604)	( 212226)
4	Переведення до стадії 1	186853	3680	2	190535
5	Переведення до стадії 2	( 4019)	7378	0	3359
6	Переведення до стадії 3	( 2)	0	1325	1323
7	Списання фінансових активів за рахунок резервів	0	0	( 12641)	( 12641)
8	Курсові різниці	( 1026)	0	( 445)	( 1471)
9	Валова балансова вартість на 31.12.2021	293923	24191	9501	327615

Таблиця 8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Ря- док	Вид економічної діяльності	Станом на 31.12.2022 р.		Станом на 31.12.2021 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Постачання електроенергії, газу, пару та кондиційованого повітря	388	0	1219	0
2	Виробництво харчових продуктів	89342	24	117602	36
3	Виробництво основних фармацевтичних продуктів і фармацевтичних препаратів	10206	3	12756	4
4	Сільське господарство, мисливство, та надання пов'язаних з ними послуг	71779	20	37353	11
5	Будівництво будівель	14773	4	10807	3
6	Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	121521	33	94069	29
7	Наземний і трубопровідний транспорт	9446	3	5697	2
8	Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	40	0	40	0
9	Фізичні особи	38733	10	35252	11
10	Інші	10815	3	12820	4
11	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	367043	100	327615	100

Станом на 31 грудня 2022 року Банк мав 13 позичальників, які мають заборгованість за кредитами на загальну суму понад 10 000 тисяч гривень кожний.

Загальна сума цих кредитів станом на 31.12.2022 року становить 276446 тис. грн. або 75% від загальної суми кредитного портфелю.

(Станом на 31 грудня 2021 року Банк мав 11 позичальників, які мають заборгованість за кредитами на загальну суму понад 10 000 тисяч гривень кожний. Загальна сума цих кредитів станом на 31.12.2021 становить 248911 тис. грн. або 76 % від загальної суми кредитного портфелю.)

Таблиця 9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2022 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	2	3	4	5	7
1	Незабезпечені (бланкові) кредити	34695	1000	0	35695
2	Кредити, що забезпечені:	293615	33940	3793	331348
2,1	грошовими коштами	1789	0	0	1789
2,2	нерухомим майном	96939	30002	3793	130734
2,2,1	у т.ч. житлового призначення	16000	14839	3793	34632
2,3	іншими активами	194887	3938	0	198825
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	328310	34940	3793	367043

Рядок 2.3. "іншими активами":

- вантажні транспортні засоби та автобуси -28 468 тис. грн.
- легкові автомобілі -1 280 тис. грн.
- сільськогосподарська техніка -26 328 тис. грн.
- об'єкти у формі цілісного майн.компл. - 44 073 тис. грн.
- устаткування - 31 440 тис. грн.
- готова продукція - 6 000 тис. грн.
- товари в обороті або в переробці - 61 236 тис. грн.

Таблиця 10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2021 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	2	3	4	5	7
1	Незабезпечені (бланкові) кредити	29754	800	0	30554
2	Кредити, що забезпечені:	262609	33607	845	297061
2,1	грошовими коштами	58659	0	0	58659
2,2	нерухомим майном	108392	32131	845	141368
2,2,1	у т.ч. житлового призначення	18113	12911	845	31869
2,3	іншими активами	95558	1476	0	97034
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	292363	34407	845	327615

Рядок 2.3. "іншими активами":

- транспортні засоби, крім легкового - 31975 тис. грн.
- легковий транспорт - 17690 тис. грн.
- товари в обороті або в переробці - 2000 тис. грн.
- обладнання - 45369 тис. грн.

Таблиця 11. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2022 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Валова балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані юридичним особам	328310	293615	34695
2	Кредити, що надані фізичним особам	34940	33940	1000
3	Іпотечні кредити	3793	3793	0
4	Усього кредитів	367043	331348	35695

Таблиця 12. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2021 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Валова балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані юридичним особам	292363	262609	29754
2	Кредити, що надані фізичним особам	34407	33607	800
3	Іпотечні кредити	845	845	0
4	Усього кредитів	327615	297061	30554

Забезпечення у вигляді нерухомого майна (житлового та нежитлового), іншого майна оцінюється незалежними експертами, що здійснюють оціночну діяльність. Забезпечення у вигляді майнових прав на грошові кошти приймається у сумі, достатній для покриття кредиту та процентів.

При розрахунку впливу застави Банком враховується вся наявна застава, навіть якщо вона не відповідає принципам прийнятності відповідно до п.107 Постанови 351 (відсутня актуалізація оцінки і страхування застави).

**Примітка 8. Інвестиції в цінні папери**  
**Таблиця 1. Інвестиції в цінні папери**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2022 р.	Станом на 31.12.2021 р.
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери (деPOSITні сертифікати Національного банку України), що обліковуються за амортизованою собівартістю	300378	125027
2	Боргові цінні папери (ОВДП), що обліковуються за за амортизованою вартістю	365473	0
3	Боргові цінні папери (ОВДП), які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	741941	1770867
4	Боргові державні цінні папери (ОЗДП), які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	23289	78308
5	Усього цінних паперів	1431081	1974202

Станом на 31 грудня 2022 року інвестиції в цінні папери які обліковуються за амортизованою собівартістю складались з:

- депозитних сертифікатів НБУ номінальною вартістю 300 000,00 тис. грн. за ставками 23,0% річних та терміном погашення 02.01.2023р. (станом на 31.12.2021 номінальна вартість депозитних сертифікатів складала 125 000,00 тис. грн. за ставкою 8,0 % річних та терміном погашення 04.01.2022р.);

- облігацій внутрішньої державної позики у грн. у кількості 395 335 шт. загальною номінальною вартістю 395 335 тис. грн. з ставками від 9,79 до 15,84% річних та термінами погашення від 26.02.2025 до 26.05.2027, безпроцентні облігації внутрішньої державної позики відсутні. (Станом на 31.12.2021 облігації внутрішньої державної позики що обліковувались за амортизованою собівартістю відсутні).

Станом на 31 грудня 2022 року інвестиції в цінні папери які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток складались з:

- облігації внутрішньої державної позики номіновані в грн у кількості 115 476 шт. загальною номінальною вартістю 115 476 тис. грн. з ставками від 9,79 до 15,84% річних та термінами погашення від 01.03.2023 до 26.05.2027;

- облігації внутрішньої державної позики номіновані в дол. США у кількості 14 835 шт. загальною номінальною вартістю еквівалентно 542 495,2 тис. грн. з ставками від 3,7 до 3,9% річних та термінами погашення від 02.02.2023 до 05.10.2023;

- облігації внутрішньої державної позики номіновані в євро у кількості 2 300 шт. загальною номінальною вартістю еквівалентно 89 587,3 тис. грн. з ставками від 2,5 до 3,00% річних та термінами погашення від 29.05.2023 до 11.01.2024;

- облігації зовнішньої державної позики номіновані в дол. США у кількості 2 785 шт. загальною номінальною вартістю еквівалентно 101 843,6 тис. грн. з ставками від 7,253 до 9,75% річних та термінами погашення від 01.09.2028 до 15.03.2035

- облігації зовнішньої державної позики номіновані в євро у кількості 310 шт. загальною номінальною вартістю еквівалентно 12 074,8 тис. грн. з ставками від 4,375 до 6,75% річних та термінами погашення від 20.06.2028 до 26.01.2032



У зв'язку з тим, що 10 серпня 2022 року були оприлюднені результати успішного проведення корпоративної події щодо відстрочення дати виплати купонного доходу по облігаціям зовнішньої державної позики на строк у 24 місяці, виплата купонного доходу здійснюватиметься на умовах, передбачених постановою Кабінету Міністрів України від 19.07.2022 №805 та Меморандумом про згоду (Consent Solicitation Memorandum).

Таблиця 2 Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2022 р.

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Усього
1	2	3	4	5
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	300378	370879	671257
2	Мінімальний кредитний ризик	300378	0	300378
3	Низький кредитний ризик	0	370879	370879
4	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	300378	370879	671257
5	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	0	( 5406)	( 5406)
6	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	300378	365473	665851

Цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31.12.2022 р., станом на 31.12.2021 р. - немає.

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 31.12.2022 р.

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Усього
1	2	3	4	5
1	Державні облігації (ОВДП)	105502	636439	741941
2	Боргові державні цінні папери (ОЗДП)	0	23289	23289
3	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки / збитки	105502	659728	765230

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2021 р.

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (Депозитні сертифікати НБУ)	125027	125027
2	Мінімальний кредитний ризик	125027	125027
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	125027	125027

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 31.12.2021 р.

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Усього
1	2	3	4	5
1	Державні облигації	1271410	499457	1770867
2	Боргові державні цінні папери (ОЗДП)	0	78308	78308
3	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки / збитки	1271410	577765	1849175

Таблиця 6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2022 р.

тис. грн.

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість станом на 31.12.2021 р.	125027	125027
2	Придбані (створені) фінансові активи	20040517	20040517
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашено (крім списаних)	( 19494287)	( 19494287)
4	Валова балансова вартість станом на 31.12.2022 р.	671257	671257

Таблиця 7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2021 р.

тис. грн.

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість станом на 31.12.2020 р.	54007	54007
2	Придбані (створені) фінансові активи	2016689	2016689
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашено (крім списаних)	( 1945669)	( 1945669)
4	Валова балансова вартість станом на 31.12.2021 р.	125027	125027

Таблиця 8. Аналіз зміни резервів під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2022 р.

тис. грн.

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість станом на 31.12.2021 р.	0	0
2	Придбані (створені) фінансові активи	( 18321)	( 18321)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашено (крім списаних)	12915	12915
4	Валова балансова вартість станом на 31.12.2022 р.	( 5406)	( 5406)

Резервів під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2021 р. - немає.

## Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом:

1) справедливої вартості

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2022 р.	Станом на 31.12.2021 р.
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	48669	54866
2	Придбання	0	726
3	Капітальні інвестиції на реконструкцію	0	35
4	Вибуття	0	( 7053)
5	Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості	( 23262)	95
6	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на кінець періоду	25407	48669

Протягом 2022 року не уклалися договори про операційну оренду інвестиційної нерухомості.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості базується на висновках незалежних оцінювачів, станом на кінець 2022 р. були проведені коригування справедливої вартості об'єктів інвестиційної нерухомості.

Банк має у власності частки нерухомості розташовані за адресою м.Київ, вул. Гончара 76/2 з різними цілями використання: одна частка, яка утримується з метою отримання орендної плати або для збільшення капіталу, та друга частка, яка утримується для надання послуг, або для адміністративних цілей. Ці частки можуть бути продані окремо, окремо здаються в оренду та придбавалися окремо, в зв'язку з чим банк обліковує ці частки окремо.

Таблиця 2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(тис. грн.)

Рядок	Суми доходів і витрат	Станом на 31.12.2022 р.	Станом на 31.12.2021 р.
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	1561	2491
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування), від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	316	214

Дохід від здачі в оренду інвестиційної нерухомості включено до доходу від оренди інвестиційної нерухомості в Примітці 22 .

Таблиця 3. Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідомною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

(тис. грн.)

Рядок	Період дії операційної оренди	Станом на 31.12.2022 р.	Станом на 31.12.2021 р.
1	2	3	4
1	До 1 року	1406	252
2	Від 1 до 5 років	875	3169
3	Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	2281	3421

Банком укладені договори оренди майна з юридичними особами та фізичними особами-підприємцями. Майно надається орендарям для використання його за цільовим призначенням або з метою ведення підприємницької діяльності. Орендна плата сплачується у безготівковому порядку в зазначений в договорах строк.

**Примітка 10. Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування**

Таблиця 1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Активи з права користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансова вартість станом на 31.12.2020 р.:	84174	12366	1396	3867	465	1629	0	105	12754	116756
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	96610	31855	2652	8060	928	3852	2915	105	19282	166259
1.2	Знос станом на 31.12.2020 р.	( 12436)	( 19489)	( 1256)	( 4193)	( 463)	( 2223)	( 2915)	0	( 6528)	( 49503)
2	Надходження	0	86	0	0	0	3705	195	0	335	4321
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	0	0	22	0	0	0	0	590	612
4	Вибуття	0	0	( 146)	0	( 1)	0	0	( 105)	0	( 252)
5	Амортизаційні відрахування	( 1955)	( 6230)	( 434)	( 1152)	( 107)	( 3339)	( 195)	0	( 2070)	( 15482)
6	Балансова вартість станом на 31.12.2021р.:	82219	6222	816	2737	357	1995	0	0	11609	105955
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	96610	31913	2364	8045	925	3876	3090	0	20207	167030
6.2	Знос станом на 31.12.2021 р.	( 14391)	( 25691)	( 1548)	( 5308)	( 568)	( 1881)	( 3090)	0	( 8598)	( 61075)
7	Надходження	0	496	0	0	0	0	70	0	7	573
8	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	53	0	0	0	0	0	0	923	976
9	Вибуття	0	( 5)	( 5)	( 64)	0	0	0	0	0	( 74)
10	Амортизаційні відрахування	( 1954)	( 5411)	( 408)	( 1010)	( 97)	( 532)	( 70)	0	( 2121)	( 11603)
11	Зменшення корисності	( 3959)	0	( 39)	0	0	( 1463)	0	0	0	( 5461)
12	Переоцінка (5100):	7948	0	0	0	0	0	0	0	0	7948
12.1	первісної вартості	9590	0	0	0	0	0	0	0	0	9590
12.2	зносу	( 1642)	0	0	0	0	0	0	0	0	( 1642)
12	Переоцінка (7499):	( 2316)	0	0	0	0	0	0	0	0	( 2316)
12.1	первісної вартості	( 2517)	0	0	0	0	0	0	0	0	( 2517)
12.2	зносу	201	0	0	0	0	0	0	0	0	201

13	Балансова вартість станом на 31.12.2022 р.	81938	1355	364	1663	260	0	0	0	10418	95998
13.1	Первісна (переоцінена) вартість	103683	32191	2337	7625	925	251	2813	0	21137	170962
13.2	Знос станом на 31.12.2022р.	( 21745)	( 30836)	( 1973)	( 5962)	( 665)	( 251)	( 2813)	0	( 10719)	( 74964)

Основних засобів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, основних засобів та нематеріальних активів, оформлених у заставу, основних засобів, які тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж станом на 31.12.2022 року немає.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів, станом на 31.12.2022 року складає 23549 тис. грн.

Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності, створених станом на 31.12.2022 року немає.

Станом на 31.12.2022 р. проведено переоцінку основних засобів групи "Будівлі" на підставі звітів незалежних оцінювачів, для підтвердження справедливої вартості майна використані методи оцінки - дохідний та порівняльний. Переоцінку основних засобів групи "Транспортні засоби" протягом звітного періоду не проводилось.

Протягом звітного періоду відбувалось зменшення корисності активів за групами "Будівлі", "Транспортні засоби", "Активи з права користування".

Політика щодо визначення вартості та обліку основних засобів та нематеріальних активів наведено в примітці 4.

## Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2022 р.	Станом на 31.12.2021 р.
1	2	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	375	375
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	7597	5692
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1619	890
4	Інші фінансові активи	232	63
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	( 1773)	( 560)
6	Усього фінансових активів	8050	6460

Цінних паперів, що включені до дебіторської заборгованості, що були передані у вигляді позики і які банк має право продати чи надати у наступну заставу відповідно до умов договору не було.

До грошових коштів з обмеженим правом використання Банк відносить суму грошового покриття (гарантійний депозит), розміщеного в банку "ТАСКОМБАНК" для забезпечення позрахунків по операціям з платіжними картками та для підтримки членства в системах в VISA та MasterCard та сума коштів, сплачених для формування страхового фонду НСМЕП в НБУ .

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 31.12.2022 р.

(тис. грн.)						
Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом 31.12.2021 р.	( 182)	0	( 3)	( 375)	( 560)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом 2022 р.	( 10187)	0	( 1001)	( 4130)	( 15318)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	9132	0	843	4130	14105
4	Залишок станом 31.12.2022 р.	( 1237)	0	( 161)	( 375)	( 1773)

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 31.12.2021 р.

(тис. грн.)						
Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом 31.12.2020 р.	( 362)	0	( 3)	( 375)	( 740)

2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом 2021 р.	( 16647)	0	( 11)	0	( 16658)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	16821	0	12	0	16833
4	Курсові різниці	6	0	( 1)	0	5
5	Залишок станом 31.12.2021 р.	( 182)	0	( 3)	( 375)	( 560)

Таблиця 4. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 31.12.2022 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом 31.12.2021 р.	5692	890	63	375	7020
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом 2022 р.	635051	505851	141744374	0	142885276
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	( 633146)	( 505278)	( 141744272)	0	( 142882696)
4	Курсові різниці	0	156	67	0	223
5	Залишок станом 31.12.2022 р.	7597	1619	232	375	9823

Таблиця 5. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 31.12.2021 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом 31.12.2020 р.	5896	2808	57	375	9136
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом 2021 р.	0	616825	5000	0	621825
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	0	( 619109)	( 4989)	0	( 624098)
4	Курсові різниці	( 204)	366	( 5)	0	157
5	Залишок станом 31.12.2021 р.	5692	890	63	375	7020

Таблиця 6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.12.2022 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Грошові кошти з обмеженим правом використання	0	7597	0	0	7597
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1619	0	0	0	1619
3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	0	0	0	375	375
4	Інші фінансові активи	39	0	193	0	232
5	Усього фінансових активів	1658	7597	193	375	9823

Таблиця 7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.12.2021 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Грошові кошти з обмеженим правом використання	0	5692	0	0	5692
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	890	0	0	0	890
3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	0	0	0	375	375
4	Інші фінансові активи	0	0	7	56	63
5	Усього фінансових активів	890	5692	7	431	7020



## Примітка 12. Інші активи

Таблиця 1. Інші активи

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2022 р.	Станом на 31.12.2021 р.
1	2	3	4
1	Запаси матеріальних цінностей на складі	2054	2150
2	Запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб	154	163
3	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	1708	4393
4	Витрати майбутніх періодів	2569	1807
5	Дебіторська заборгованість з придбання активів	13	4
6	Передоплата за послуги	604	552
7	Заборгованість за податками	0	44
8	Резерв під знецінення інших активів	( 78)	( 88)
9	Усього інших активів	7024	9025

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 31.12.2022 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Передоплата за послуги	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом 31.12.2021 р.	( 88)	( 88)
2	(Збільшення) /зменшення резерву під знецінення протягом 2022 р.	10	10
3	Залишок станом 31.12.2022 р.	( 78)	( 78)

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 31.12.2021 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Передоплата за послуги	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом 31.12.2020 р.	0	0
2	(Збільшення) /зменшення резерву під знецінення протягом 2021 р.	( 88)	( 88)
3	Залишок станом 31.12.2021 р.	( 88)	( 88)

### Примітка 13. Кошти банків

Таблиця 1. Кошти банків

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2022 р.	Станом на 31.12.2021 р.
1	2	3	4
1	Кошти, отримані від Національного банку України (кредит рефінансування)	0	449914
2	Строкові вклади (депозити) інших банків	77948	61873
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками (за операціями репо)	399163	646709
4	Усього коштів інших банків	477111	1158496

Невиконання зобов'язань протягом 2022 р. щодо основної суми боргу та процентів за ним немає. Станом на 31.12.2022 р., є активи, а саме Облігації внутрішньої державної позики, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням, надані в заставу банкам - резидентам за операціями репо у сумі 436766 тис. грн.(станом на 31.12.2021 - 999706 тис. грн.) та Національному банку України, у сумі 245163 тис. грн., т.я. укладено Генеральну угоду за кредитами рефінансування під можливі потенційні транші (станом на 31.12.2021 р. - 618806 тис. грн.). Депозитів інших банків, узятих у забезпечення за кредитними операціями станом на 31.12.2022 р. немає.

**Примітка 14. Кошти клієнтів**

Таблиця 1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2022 р.	Станом на 31.12.2021 р.
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	13037	364052
1,1	Поточні рахунки	7354	21676
1,2	Строкові кошти	5683	342376
2	Інші юридичні особи	970644	592196
2,1	Поточні рахунки	830632	423074
2,2	Строкові кошти	140012	169122
3	Фізичні особи:	211977	135585
3,1	Поточні рахунки	93621	23819
3,2	Строкові кошти	118356	111766
4	Усього коштів клієнтів	1195658	1091833

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Станом на 31.12.2022 р.		Станом на 31.12.2021 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	434503	36	278270	25
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	100876	8	409740	38
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	67358	6	78678	7
5	Фінансові корпорації інших країн	327801	27	172951	16
6	Фізичні особи	211977	18	135585	12
7	Інші	53143	5	16609	2
8	Усього коштів клієнтів	1195658	100	1091833	100

Станом на 31 грудня 2022 року Банк мав одинадцять клієнтів із залишками понад 10 000 тис. грн. (на 31 грудня 2021 року - вісім клієнтів із залишками понад 10 000 тис. грн.), депозити юридичних осіб, що є забезпеченням за наданими гарантіями - відсутні, (на 31 грудня 2021 року – відсутні). Питома вага депозитів фізичних осіб у сумі 400,0 тис. грн, що є забезпеченням за наданими кредитами у сумі 390,0 тис. грн, у загальному обсязі депозитів фізичних осіб становить 0,34% (на 31.12.2021р. - 31.3% (34987,5 тис. грн.). Депозити юридичних осіб у сумі 1 455,0 тис. грн., що є забезпеченням за наданими кредитами у сумі – 1 401,1 тис. грн., у загальному обсязі депозитів юридичних осіб становить 1,00% (на 31.12.2021р. - 27500 тис. грн., за кредитами у сумі 24224,2 тис. грн). Кошти клієнтів, що є грошовим покриттям за гарантіями у сумі 569,3 тис. грн. становить 0,05% (419,3 тис. грн.). Загальна питома вага депозитів, грошове покриття, інших коштів клієнтів, які є забезпеченням за наданими кредитами, гарантіями тощо, становить 0,19% (2 274,3 тис. грн.) (на 31.12.2021р. - 5,74% (62722,9 тис. грн.)) від загального обсягу коштів клієнтів, що не є суттєвою концентрацією.

На рахунку 2909 враховано суму поворотної фінансової допомоги, наданої Банку від акціонера - пов'язаною особою, у сумі 67 748 тис. грн. Інформація розкрита в прим. 36.

Сума нарахованих несплачених процентів складає станом на 31.12.2022 р. - 3221 тис. грн. (станом на 31.12.2021 р. - 3104 тис. грн.)

На звітну дату кошти окремих клієнтів у загальній сумі 52 457,55 тис. грн; 473,26 тис. доларів США та 16,67 тис. євро заблоковані у зв'язку із застосуванням до них спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) відповідно до Закону України "Про санкції". Зазначені кошти відповідно до вимог Національного банку України зберігаються Банком у національній валюті - на кореспондентському рахунку в Національному банку України; в іноземній валюті - на кореспондентському рахунку банку, відкритому в іншому банку, у відповідній іноземній валюті.

## Примітка 15. Інші залучені кошти

Таблиця 1. Інші залучені кошти

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	3196	0
2	Усього	3196	0

Будь-якого невиконання зобов'язань протягом звітного періоду щодо основної суми боргу та процентів за ним не було. Активів, наданих третім особам як забезпечення своїх зобов'язань за іншими залученими коштами немає.

**Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями**

Таблиця 1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2022 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Інші	Усього
1	2	4	5	6
1	Залишок на 31.12.2021 р.	478	484	962
2	Формування та/або (зменшення) резерву за 2022 рік	134	0	134
3	Залишок на 31.12.2022 р.	612	484	1 096

Таблиця 2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2021 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Інші	Усього
1	2	4	5	6
1	Залишок на 31.12.2020 р.	84	0	84
2	Формування та/або (зменшення) резерву за 2021 рік	394	484	878
3	Залишок на 31.12.2021 р.	478	484	962

Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі банку як зобов'язання та свідчить про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням банком таких фінансових зобов'язань.

**Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання**

Таблиця 1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2022 р.	Станом на 31.12.2021 р.
1	2	4	5
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1720	1563
2	Кредиторська заборгованість за прийнятті платежі	0	26
3	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	98	1776
4	Кредиторська заборгованість за операціями з цінними паперами	139	139
5	Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	56	380
6	Інші нараховані витрати (послуги оренди, зв'язку, господарські, комунальні, тощо)	497	386
7	Усього інших фінансових зобов'язань	2510	4270

**Примітка 18. Інші зобов'язання**

Таблиця 1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2022 р.	Станом на 31.12.2021 р.
1	2	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	393	512
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	3100	3208
3	Доходи майбутніх періодів	1606	1705
4	Кредиторська заборгованість з придбання активів	1659	1814
5	Кредиторська заборгованість за послуги	177	222
6	Усього інших зобов'язань	6935	7461

## Примітка 19. Субординований борг

Таблиця 1. Субординований борг

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2022 р.	Станом на 31.12.2021 р.
1	2	3	4
1	Субординований борг	141277	114799
2	Неамортизований дисконт/премія	8	( 760)
3	Усього субординованого боргу	141285	114039

Станом на 31.12.2022 р. Інвестор 1 (фізична особа - нерезидент) надав кошти на умовах субординованого боргу у вигляді депозиту на суму 850 тис. доларів США. на строк 10 років до 29.12.2027 р., з фіксованою процентною ставкою 0,1%., дозвіл НБУ - рішення № 439 від 29.12.2017 р.).

Станом на 31.12.2022 р. Інвестор 2 (юридична особа - нерезидент) надав кошти на умовах субординованого боргу у вигляді депозиту на суму 2000 тис. доларів США. на строк 10 років до 24.04.2029 р., з фіксованою процентною ставкою 3%., дозвіл НБУ - рішення № 234 від 10.06.2019 р.).

Станом на 31.12.2022 р. Інвестор 2 (юридична особа - нерезидент) надав кошти на умовах субординованого боргу у вигляді депозиту на суму 37056 тис. гривень на строк 10 років до 17.09.2029 р., з фіксованою процентною ставкою 7%., дозвіл НБУ - рішення № 512 від 09.10.2019 р.

Інформацію щодо обліку субординованого боргу подано в примітці 4.



**Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на 31.12.2020 р.	3541,594	200100	12	200112
2	Випуск нових акцій (паїв)	0,000	0	0	0
3	Залишок на 31.12.2021 р.	3541,594	200100	12	200112
4	Випуск нових акцій (паїв)	0,000	0	0	0
5	Залишок на 31.12.2022 р.	3541,594	200100	12	200112

Номинальна вартість однієї простої іменної акції складає 56,50 грн. (П'ятдесят шість гривень 50 копійок);

Акціонерний капітал складається із простих іменних акцій, привілейованих акцій немає; акціонери-власники простих іменних акцій мають однакові права: на участь в управлінні Банком, на отримання дивідендів, на отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна, на отримання інформації про господарську діяльність Банку з урахуванням вимог законодавства щодо банківської діяльності, в процесі приватного розміщення акцій акціонери мають переважне право на придбання акцій, що додатково розміщується Банком; перехід та реалізація права власності на акції (повернення капіталу) здійснюються відповідно до чинного законодавства України;

Станом на 31.12.2022 р. усі прості акції були повністю оплачені та зареєстровані.

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

Таблиця 1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	При- мітки	Станом на 31.12.2022 р.			Станом на 31.12.2021 р.		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>АКТИВИ</b>								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	208493	0	208493	129719	0	129719
2	Кредити та заборгованість клієнтів	7	267004	20176	287180	284630	28411	313041
3	Інвестиції в цінні папери	8	964141	466940	1431081	907439	1066763	1974202
4	Похідні фінансові активи	33	0	3197	3197	0	25	25
5	Інвестиційна нерухомість	9	0	25407	25407	0	48669	48669
6	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	0	0	223	0	223
7	Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування	10	0	95998	95998	0	105955	105955
8	Інші фінансові активи	11	8050	0	8050	6460	0	6460
9	Інші активи	12	7024	0	7024	9025	0	9025
10	Усього активів		1454713	611718	2066430	1337496	1249823	2587319
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>								
11	Кошти банків	13	477111	0	477111	728504	429992	1158496
12	Кошти клієнтів	14	1193339	2319	1195658	1086032	5801	1091833
13	Інші залучені кошти	15	6	3190	3196	0	0	0
14	Похідні фінансові зобов'язання		0	0	0	212	0	212
15	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	27	4585	0	4585	0	0	0
16	Відстрочені податкові зобов'язання	27	0	2555	2555	0	2363	2363
17	Резерви за зобов'язаннями	16	1096	0	1096	962	0	962
18	Інші фінансові зобов'язання	17	2484	26	2510	4164	106	4270
19	Інші зобов'язання	18	6935	0	6935	7461	0	7461
20	Субординований борг	19	0	141285	141285	23186	90853	114039
21	Усього зобов'язань		1685556	149375	1834931	1850521	529115	2379636

**Примітка 22. Процентні доходи та витрати**

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА</b>			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	47702	32746
2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю	37510	689
3	Кошти в інших банках	0	63
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	2	3
5	Кредити овернайт, що надані іншим банкам	0	233
<b>6</b>	<b>Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>85214</b>	<b>33734</b>
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			
7	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	0	0
<b>8</b>	<b>Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка</b>	<b>85214</b>	<b>33734</b>
<b>ІНШІ ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТКИ/ЗБИТКИ</b>			
9	Боргові цінні папери	130179	104492
10	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	130179	104492
<b>11</b>	<b>Усього процентних доходів</b>	<b>215393</b>	<b>138226</b>
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА</b>			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
12	Строкові кошти юридичних осіб	( 13451)	( 14753)
13	Інші залучені кошти	( 5476)	( 5001)
14	Строкові кошти фізичних осіб	( 6122)	( 6090)
15	Строкові кошти інших банків	( 92715)	( 45771)
16	Кредити овернайт інших банків	( 7)	0
17	Поточні рахунки	( 17465)	( 7947)
18	Зобов'язання з оренди	( 17)	( 127)
19	Інші	( 12)	0
20	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	( 135265)	( 79689)
<b>21</b>	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>( 135265)</b>	<b>( 79689)</b>
<b>22</b>	<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>80128</b>	<b>58537</b>

**Примітка 23. Комісійні доходи та витрати**

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ</b>			
1	Розрахунково-касові операції	7282	10946
2	Операції з цінними паперами	45	45
3	Комісійні доходи від кредитного обслуговування	320	392
4	Інші	43	146
5	Гарантії надані	593	979
6	Комісійні доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів	3169	2176
7	Усього комісійних доходів	11452	14684
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ</b>			
8	Розрахунково-касові операції	( 3230)	( 3043)
9	Операції з цінними паперами	( 0)	( 6)
10	Інші	( 516)	( 444)
11	Усього комісійних витрат	( 3746)	( 3493)
<b>12</b>	<b>Чистий комісійний дохід/ (витрати)</b>	<b>7706</b>	<b>11191</b>

Рядок 10 "Інші " за 2022 р.:

- комісія за міжбанківські взаєморозрахунки в МПС -393 тис. грн.
- депозитарні послуги - 123 тис.грн.

(Рядок 10 "Інші " за 2021 р.:

- комісія за міжбанківські взаєморозрахунки в МПС -338 тис. грн.
- депозитарні послуги - 106 тис.грн. )

**Примітка 24. Інші операційні доходи**

Таблиця 1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	1561	2491
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)	1007	1472
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	24	22
4	Дохід від вибуття активів (що утримуються на продаж та майна, що перейшло у власність банку, як заставодержателя )	0	110
5	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	0	1799
6	Кошти клієнтів за недіючими рахунками	0	4
7	Дохід від модифікації фінансових активів	1571	35
8	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	109	540
9	Штрафи, пені, отримані банком	36	6813
10	Погашення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами	14928	4015
11	Інші	1471	1068
<b>12</b>	<b>Усього операційних доходів</b>	<b>20707</b>	<b>18369</b>

**Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати**

Таблиця 1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	( 50870)	( 41246)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	( 10841)	( 8890)
3	Інші виплати працівникам	( 247)	( 326)
4	Усього витрат на утримання персоналу	( 61958)	( 50462)

Таблиця 2. Витрати зносу та амортизація

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	( 8950)	( 10074)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	( 2121)	( 2069)
3	Амортизація активу з права користування	( 532)	( 3339)
4	Усього витрат на амортизацію	( 11603)	( 15482)

Таблиця 3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	( 5094)	( 5355)
2	Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	( 28)	( 51)
3	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	( 854)	( 1229)
4	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	( 2515)	( 2268)
5	Професійні послуги	( 760)	( 2077)
6	Витрати на маркетинг та рекламу	0	( 3)
7	Витрати зі страхування	( 40)	( 129)
8	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)	( 2685)	( 25)
9	Витрати від модифікації фінансових активів	( 116)	( 468)
10	Телекомунікаційні витрати	( 2186)	( 2393)
11	Витрати на аудит	( 415)	( 270)
12	Витрати на послуги в сфері інформатизації	( 5293)	( 4907)
13	Інші адміністративні та операційні витрати	( 13915)	( 13696)
14	Усього адміністративних та операційних витрат	( 33901)	( 32871)

Рядок 13 "Інші адміністративні та операційні витрати" за 2022 р.:

- витрати на комунальні послуги -2313 тис. грн.
- господарські витрати - 1075 тис.грн.
- витрати на охорону - 1155тис.грн.
- поштово-телефонні витрати - 168 тис. грн.
- витрати на відрядження -15 тис. грн.
- представницькі витрати -133 тис. грн.
- Спонсорство та добродійність - 326 тис. грн.
- негативний результат від вибуття ОЗ - 74 тис.грн.
- витрати з пошуку потенційних клієнтів - 147 тис.грн.
- послуги платіжної системи VIZA MasterCard - 3254 тис.грн.
- вартість заготовок пластикових карток - 69 тис.грн.
- перевірка СУІБ - 60 тис. грн.
- послуги розрахункового центру з обсл.дог.на фін.ринку - 405 тис.грн.
- втрати від зменшення корисності активів з права користування - 1463 тис.грн.
- уцінка основних засобів - 2316 тис.грн.
- інші витрати- 942 тис. грн.

(Рядок 13 "Інші адміністративні та операційні витрати" за 2021 р.:

- витрати на комунальні послуги -2033 тис. грн.
- господарські витрати - 1469 тис.грн.
- витрати на охорону - 1718 тис.грн.
- поштово-телефонні витрати - 273 тис. грн.
- витрати на відрядження - 24 тис. грн.
- представницькі витрати -276 тис. грн.
- Спонсорство та добродійність - 207 тис. грн.
- негативний результат від вибуття ОЗ - 25 тис.грн.
- послуги з пошуку потенційних клієнтів - 553 тис. грн.
- послуги платіжної системи VIZA MasterCard - 3491тис.грн.
- вартість заготовок пластикових карток - 69 тис.грн.
- оцінка кібербезпеки пс SWIFT, ефективностіслужби внутрішнього аудиту - 240 тис.грн.
- послуги розрахункового центру з обсл.дог.на фін.ринку - 326 тис.грн.
- стягнення орендної плата за використання зем.ділянка за позовом - 414 тис.грн.
- списано інвестиційна нерухомість - 1648 тис.грн.
- інші витрати- 930 тис. грн.)

**Примітка 26. Чистий прибуток/збиток від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

Таблиця 1. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Чистий прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	( 96985)	( 19016)
1.1.	Боргові цінні папери	( 110345)	( 13877)
1.2.	Похідні фінансові активи	13360	( 5139)
2	Усього прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	( 96985)	( 19016)

**Примітка 27. Витрати на податок на прибуток**

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	( 4808)	0
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	929	235
3	Усього витрати податку на прибуток	( 3879)	235

Таблиця 2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	24866	20119
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	( 4476)	( 3622)
<b>КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):</b>			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (амортизаційні відрахування за даними бухгалтерського обліку, резерв за зобов'язанням, тощо)	( 2579)	( 2373)
4	Відстрочений податковий актив (зобов'язання), на сумму сформованого резерву за зобов'язаннями, різниці в балансових вартостях ОЗ тощо	929	235
5	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (збиток минулих податкових періодів, амортизаційні відрахування для цілей оподаткування, тощо)	6912	10991
6	Інші коригування (від'ємний фін.результат від продажу ЦП)	( 4665)	0
7	Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди	0	( 4996)
8	Витрати з податку на прибуток	( 3879)	235



Таблиця 3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2022 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на 31.12.2021 р.	Визнані в прибутках/збитках за 2022 р.	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на 31.12.2022р.
1	2	3	4	5	6	7
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	( 2363)	929	( 1126)	5	( 2555)
1.1	Основні засоби	540	905	0	0	1445
	ВПА на суму різниці в балансових вартостях основних засобів	540	905	0	0	1445
1.2	Резерви під знецінення активів/резерви за зобов'язаннями	173	24	0	0	197
	ВПА на суму резервів за зобов'язаннями	173	24	0	0	197
1.3	Переоцінка активів	( 3076)	0	( 1126)	5	( 4197)
	ВПЗ на суму переоцінки основних засобів	( 3076)	0	( 1126)	5	( 4197)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	( 2363)	929	( 1126)	5	( 2555)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	713	929	0	0	1642
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	( 3076)	0	( 1126)	5	( 4197)

Таблиця 4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2021 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на 31.12.2020 р.	Визнані в прибутках/збитках за 2021 р.	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на 31.12.2021 р.
1	2	3	4	5	6	7
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	( 2650)	235	0	52	( 2363)
1.1	Основні засоби	462	78	0	0	540
	ВПА на суму різниці в балансових вартостях основних засобів	462	78	0	0	540
1.2	Резерви під знецінення активів/резерви за зобов'язаннями	16	157	0	0	173
	ВПА на суму резервів за зобов'язаннями	16	157	0	0	173
1.3	Переоцінка активів	( 3128)	0	0	52	( 3076)
	ВПЗ на суму переоцінки основних засобів	( 3128)	0	0	52	( 3076)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	( 2650)	235	0	52	( 2363)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	478	235	0	0	713
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	( 3128)	0	0	52	( 3076)

**Примітка 28. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

Таблиця 1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2022 р.	Станом на 31.12.2021 р.
1	2	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	20987	20354
2	Прибуток/(збиток) за період	20987	20354
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	3541,594	3541,594
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	5,93	5,75

Базовий прибуток на акцію розраховується шляхом ділення чистого прибутку за рік, який належить власникам простих акцій Банку, на середньозважену кількість простих акцій, які були в обігу протягом року. Банк не має привілейованих акцій.

Показник чистого прибутку не відрізняється від показника скоригованого прибутку.

Таблиця 2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2022 р.	Станом на 31.12.2021 р.
1	2	4	5
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	20987	20354
2	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік	20987	20354
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	20987	20354
4	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	20987	20354

Між звітною датою та датою складання цієї фінансової звітності не було операцій, пов'язаних із залученням простих акцій або потенційних простих акцій, які б потребували перерахунку показника прибутку/(збитку) на одну акцію.

## Примітка 29. Операційні сегменти

Операційні сегменти - це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, і щодо яких наявна окрема фінансова інформація.

Операції банку організовані на підставі двох основних сегментів банківської діяльності:

- послуги корпоративним клієнтам - цей бізнес-сегмент включає послуги обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитів та кредитних ліній, кредитних ліній у формі "овердрафт" та інших видів фінансування, а також операцій з іноземною валютою.

- послуги фізичним особам - цей бізнес-сегмент включає банківські послуги клієнтам - фізичним особам з відкриття та ведення поточних та вкладних рахунків, залучення депозитів, обслуговування платіжних карток, споживчого та іпотечного кредитування.

Банк не здійснює комплексний внутрішній управлінський аналіз міжсегментного ціноутворення, дані примітки не містять інформацію про трансфертні (внутрішні) результати діяльності основних сегментів, а аналізує фінансову інформацію згідно з правилами бухгалтерського обліку.

Оцінка результатів діяльності сегментів здійснюється на основі суми прибутку до оподаткування.

Таблиця 1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2022 р.

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів	54467	8654	167734	16697	247552
1	Процентні доходи	42300	5404	167689	0	215393
2	Комісійні доходи	8890	2243	45	274	11452
3	Інші операційні доходи	3277	1007	0	16423	20707
<b>4</b>	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>54467</b>	<b>8654</b>	<b>167734</b>	<b>16697</b>	<b>247552</b>
5	Процентні витрати	( 30516)	( 6551)	0	( 98198)	( 135265)
6	Комісійні витрати	( 824)	( 131)	( 2538)	( 253)	( 3746)
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	( 21339)	( 3391)	( 65714)	( 6541)	( 96985)
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	49099	7802	151205	15051	223158
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки операцій з іноземною валютою	2588	411	7970	793	11762
10	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної	( 5117)	( 813)	( 15762)	( 1570)	( 23262)
11	Чистий (збиток)/прибуток від зменшення/відновлення корисності	( 53737)	( 20123)	( 5406)	( 11486)	( 90752)
12	Чистий (збиток)/прибуток від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	( 134)	0	0	0	( 134)
13	Адміністративні та інші операційні витрати	( 23643)	( 3758)	( 72813)	( 7248)	( 107462)
<b>14</b>	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)</b>	<b>( 29156)</b>	<b>( 17900)</b>	<b>164676</b>	<b>( 92755)</b>	<b>24866</b>

Таблиця 2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2021 р.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів	48901	9663	105225	7490	171279
1	Процентні доходи	31000	2045	105181	0	138226
2	Комісійні доходи	7912	6142	44	586	14684
3	Інші операційні доходи	9989	1476	0	6904	18369
<b>4</b>	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>48901</b>	<b>9663</b>	<b>105225</b>	<b>7490</b>	<b>171279</b>
5	Процентні витрати	( 48850)	( 6971)	0	( 23868)	( 79689)
6	Комісійні витрати	( 997)	( 197)	( 2146)	( 153)	( 3493)
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	( 5429)	( 1073)	( 11682)	( 832)	( 19016)
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	18585	3672	39991	2847	65095
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки операцій з іноземною валютою	( 1547)	( 306)	( 3329)	( 237)	( 5419)
10	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	28	5	58	4	95
11	Чистий (збиток)/прибуток від зменшення/відновлення корисності фінансових активів	650	( 3964)	( 5554)	( 172)	( 9040)
12	Чистий (збиток)/прибуток від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	( 878)	0	0	0	( 878)
13	Адміністративні та інші операційні витрати	( 28212)	( 5575)	( 60707)	( 4321)	( 98815)
<b>14</b>	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)</b>	<b>( 17749)</b>	<b>( 4746)</b>	<b>61856</b>	<b>( 19242)</b>	<b>20119</b>

Таблиця 3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.12.2022 р.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4		5	6
	<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
1	Активи сегментів	328310	38733	1431081	0	1798124
2	Нерозподілені активи	0	0	0	268307	268307
<b>3</b>	<b>Усього активів</b>	<b>328310</b>	<b>38733</b>	<b>1431081</b>	<b>268307</b>	<b>2066430</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
4	Зобов'язання сегментів	1093883	243060	399163	0	1736106
5	Нерозподілені зобов'язання	0	0	0	98825	98825
<b>6</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>1093883</b>	<b>243060</b>	<b>399163</b>	<b>98825</b>	<b>1834931</b>
	<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>					
7	Амортизація	0	0	0	11603	11603

Таблиця 4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.12.2021 р.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
1	Активи сегментів	292363	35252	1974202	0	2301817
2	Нерозподілені активи	0	0	0	285502	285502
<b>3</b>	<b>Усього активів</b>	<b>292363</b>	<b>35252</b>	<b>1974202</b>	<b>285502</b>	<b>2587319</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
4	Зобов'язання сегментів	1047869	158003	708582	0	1914454
5	Нерозподілені зобов'язання	0	0	0	465182	465182
<b>6</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>1047869</b>	<b>158003</b>	<b>708582</b>	<b>465182</b>	<b>2379636</b>
	<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>					
7	Амортизація	0	0	0	15482	15482

### 5. Географічні сегменти

Україна представляє собою єдиний географічний сегмент через те, що більшість доходів та необоротних активів належить саме до цього сегменту. Банк не має значних доходів, що пов'язані з іншими сегментами, і всі необоротні активи пов'язані з Україною.

### Примітка 30. Управління фінансовими ризиками

Система управління ризиками в АТ "СКАЙ БАНК" побудована з урахуванням організаційної структури управління ризиками із визначенням рівнів відповідальності за управління всіма видами ризиків, що приймає на себе Банк. Основним завданням формування організаційної структури управління ризиками є розподіл повноважень і відповідальність щодо управління ризиками між органами контролю за їх рівнем та підрозділами, де генеруються ризики. До контролю за рівнем ризиків (першого рівня) належать:

Наглядова Рада визначає і затверджує стратегію управління ризиками, кредитну політику, декларацію схильності до ризиків, політики управління окремими ризиками, план забезпечення безперервної діяльності, план фінансування в кризових ситуаціях, стратегію та оперативний план управління непрацюючими активами та стягнутим майном, визначає ризик-апетит та встановлює граничні розміри ризиків, визнає джерела капіталізації та іншого фінансування Банку, розглядає звітність про профіль ризику Банку, розглядає результати стрес-тестування, затверджує призначення та звільнення CRO, визначає випадки накладання заборони (вето) CRO, забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками.

Правління Банку відповідає за загальний підхід до управління ризиками і за впровадження прийнятих стратегій та принципів управління ризиками, затверджених Наглядовою радою. Правління Банку здійснює оперативне управління ризиками і може делегувати колегіальним органам Банку повноваження з встановленням лімітів на повноваження цим колегіальним органам.

Комітет з управління активами та пасивами Банку (КУАП) - здійснює управління ризиком ліквідності, процентним ризиком та ринковим ризиком.

Кредитний комітет здійснює управління кредитним ризиком, ринковим ризиком, процентним в межах повноважень делегованих Правлінням.

Управління ризиків здійснює регулярний моніторинг та аналіз поточного профілю ризиків, що приймаються Банком, здійснює контроль за дотриманням показників ризик-апетиту, визначених в декларації схильності до ризиків. Аналізує і контролює дотримання лімітів внутрішньобанківських ризиків, операційних ризиків, здійснює моніторинг системи індикаторів раннього попередження (плану відновлення діяльності). Комунікує з Наглядовою радою з питань ескалації порушень лімітів ризиків, ризик-апетитів та інших питань в межах своїх повноважень.

Комітет з питань управління інформаційною безпекою здійснює управління інформаційним ризиком як складовою операційного ризику

Система управління ризиками, базується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- перша лінія – на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку;
- друга лінія – на рівні підрозділів з управління ризиками, що включають департамент ризик-менеджменту та відділу комплаєнс-контролю;
- третя лінія – на рівні служби внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Підрозділами першої лінії захисту є підрозділи, де генеруються ризики. Одночасно ці підрозділи є відповідальними за дотриманням визначених видів лімітів, які встановлюються на окремі види ризиків відповідно ризик-апетиту Банку. Друга лінія захисту здійснюється на рівні Управління ризиків та Відділу комплаєнс-контролю. Третя лінія захисту здійснюється на рівні Відділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиків. Наглядова Рада визначає ризик-апетит Банку до ризиків та визначає перелік лімітів ризиків. Затвердження внутрішніх лімітів ризику здійснює Правління Банку. Система управління ризиками в Банку здійснюється відповідно до політик управління ризиками, а саме: Політики управління ризиком ліквідності, Політики управління ринковим ризиком, Політики управління процентним ризиком банківської книги, Політики управління кредитним ризиком, Кредитна політика, Політики управління операційним ризиком, Політика управління іншими суттєвими ризиками, Політики про конфлікт інтересів, в яких визначенні учасники системі управління ризиками, розподіл функцій.

Контроль за дотриманням внутрішніх лімітів здійснюється Управлінням ризиків та щомісячно розглядаються на засіданні КУАП та Правління Банку. Управління ризиків аналізує внутрішні ліміти ризику та їх динаміку, дотримання ризик-апетиту ризиків та надає пропозиції щодо зменшення впливу ризиків. Система ідентифікації та оцінки окремих видів ризиків, які приймає на себе Банк, базується на єдиних принципах для окремих видів ризиків та методології оцінки ризиків. Основним завданням системи ідентифікації та оцінки окремих видів ризиків є забезпечення своєчасного виявлення ризиків та оцінки їх рівня як інформаційної бази для прийняття управлінських рішень щодо ризик-менеджменту. Система включає в себе методи та процедури ідентифікації та оцінки окремих видів ризиків, методи стрестестування окремих видів ризиків.

У Декларації схильності до ризиків Банк визначає (декларує) ризик-апетит граничних показників ризику щодо ризиків, які визначені чинною Стратегією управління ризиками в АТ «СКАЙ БАНК»:

- Кредитного ризику;
- Ризику ліквідності;
- Процентного ризику;
- Ринкових ризиків;
- Операційного ризику;

Декларація розробляється відповідно до запланованих показників роботи і припущень, що закладені в основу бюджету Банку, з урахуванням пруденційних вимог Національного банку України.

Рішенням Правління АТ «СКАЙ БАНК» від 24 лютого 2022 року затверджено Порядок роботи банку у зв'язку з введенням військового стану на території України спричиненого вторгненням РФ (збереження документів, віддалений доступ до робочих місць, забезпечення безпеки співробітників банку на робочих місцях та інше), який визначив порядок дій працівників Банку в частині роботи в умовах надзвичайного режиму.

## 1) Кредитний ризик

Банк наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик того, що одна із сторін операції з фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки другій стороні внаслідок невиконання зобов'язання за договором.

Кредитний ризик – це ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони, внаслідок погіршення платоспроможності як під впливом макроекономічних показників, так і під впливом окремих факторів.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом визначення кредитної політики, контролю за концентраціями в розрізі бізнесу, галузей, шляхом створення резервів під можливі втрати за активними операціями, кредитного аналізу та моніторингу, застосування систем лімітів, оцінки негативного впливу окремих факторів.

Цілі управління кредитним ризиком: підвищення доходності Банку за рахунок реалізації заходів з управління кредитним ризиком, підвищення конкурентних переваг Банку за рахунок більш детальної оцінки ризиків, що приймаються та можливості реалізації гнучкої політики при структуруванні продуктів та ідентифікація, оцінка, зменшення і моніторинг усіх ризиків, що виникають при проведенні кредитних операцій.

Кредитна політика Банку та Політика управління кредитним ризиком регулюють процес управління кредитним ризиком з урахуванням розподілу функціональних обов'язків між учасниками процесу, їх повноважень, відповідальності і порядок взаємодії. Кредитна політика визначає мету, значні аспекти кредитних операцій, містить опис обмежень за активними операціями, процедури з аналізу фінансового стану та платоспроможності позичальників, оцінки та якості застави, вимоги щодо кредитної документації, підходи щодо кредитного адміністрування, перелік та формат звітності.

Кредитна політика Банку спрямована на мінімізацію ризиків, що виникають в процесі кредитно-інвестиційної діяльності і включає в себе наступні заходи:

- створення та підтримання диверсифікованого портфеля якісних активів Банку;
- надання кредитів під забезпечення, покриття якого є достатнім для покриття основної суми боргу та відсотків за користування кредитом, а також витрат, пов'язаних із реалізацією заставленого майна з врахуванням ризику зменшення ліквідної вартості майна в період його зберігання та реалізації;
- обмеження щодо кредитних операцій, які мають потенційно високий кредитний ризик;
- диверсифікація кредитного портфеля за видами валют, видами забезпечення, термінами надання кредитів, галузевої належності позичальників, категоріями якості, по пов'язаних з банком особам тощо;

- адміністрування кредиту в період дії кредитного договору - контролю за фінансовим станом позичальника, контролю стану збереження заставленого майна, контролю обслуговування кредитів, а саме: своєчасного погашення відсотків та основної частини боргу та інші, впливу зовнішніх факторів на платоспроможність позичальників;
- відстеження рівня концентрацій кредитного портфеля;
- виконання економічних нормативів, встановлених Національним банком України та внутрішніх нормативів Банку, що обмежують ризики кредитно-інвестиційної діяльності Банку.

Політика управління кредитним ризиком визначає організацію і функціонування системи управління кредитним ризиком в Банку. Метою політики є створення ефективної системи управління кредитним ризиком для виконання поточних та стратегічних цілей Банку з застосуванням відповідних методів та засобів управління та контролю за ризиками, що генеруються зовнішнім середовищем, структурою активів і пасивів та діяльністю Банку. Важливішим завданням політики є вдосконалення методів оцінки платоспроможності позичальників та методів достовірної оцінки правового стану позичальника, уникнення та попередження негативних наслідків для Банку при реалізації негативних сценаріїв (втрата застави, зміна керівництва та інше).

Політика Банку в частині забезпечення кредитів базується на перевірці та всебічній оцінці вартості та ліквідності застави. Значна частина кредитів у кредитному портфелі Банку була надана на умовах встановлення графіків погашення кредитної заборгованості. В основному кредити надаються тим клієнтам, у яких вже відкриті (або будуть відкриті) рахунки у Банку. Така політика забезпечує Банку подвійну перевагу: додаткові обігові кошти та додатковий бізнес в інших напрямках корпоративних банківських послуг.

Банк визначає кредитний ризик за активами з дотриманням таких принципів: переваги сутності здійснюваних банком активних операцій над їх формою; своєчасності та повноти виявлення кредитного ризику; адекватності оцінки розміру кредитного ризику; застосування банком способів (методів) зниження кредитного ризику; накопичення та урахування власного досвіду банку під час оцінки кредитного ризику; аналіз можливого впливу зовнішніх факторів на кредитний ризик.

Головна мета управління кредитним ризиком – забезпечення максимальної прибутковості активних операцій Банку при дотриманні допустимої величини можливих збитків від кредитного ризику.

Діючи у Банку методи управління кредитним ризиком включають етапи раннього виявлення ознак кредитного ризику, його кількісної та якісної оцінки, регулювання, контролю.

Управління кредитним ризиком здійснюється за напрямками: за окремими позичальниками (індивідуальний кредитний ризик); за групами кредитів та кредитно-інвестиційного портфеля у цілому; за видами кредитних продуктів; за ліквідністю застави; за класифікацією кредитного портфеля.

Процес управління індивідуальними кредитними ризиками охоплює: регулярний моніторинг фінансового стану позичальників та емітентів; дотримання лімітів та нормативів; моніторинг забезпечення за кредитами (періодична перевірка та переоцінка забезпечення, врахування переоцінки вартості забезпечення протягом строку кредитування); аналіз динаміки бізнесу; аналіз негативного впливу зовнішніх факторів та чинників на позичальників.

Методами зниження індивідуального кредитного ризику є: використання забезпечення; поетапне кредитування; регулювання ризику процентною ставкою в окремих випадках; страхування заставного майна; оформлення фінансової поруки власників/керівників підприємств- позичальників; оцінка впливу можливих факторів на своєчасне виконання зобов'язань перед банком.

Оцінка фінансового стану окремих позичальників здійснюється за розробленими методиками, відповідно до вимог Національного банку України та з урахуванням основних вимог міжнародних стандартів фінансової звітності. Методики оцінки кредитного ризику засновані на класифікації кредитів відповідно до їх фінансового стану, тобто, за ймовірністю повернення позичальниками отриманих кредитів та наявності ознак підвищеного кредитного ризику. Метою аналізу кредитоспроможності індивідуального позичальника є оцінка ризиків, що пов'язані з кредитуванням.

При проведенні оцінки фінансового стану позичальника, Банк враховує фінансовий стан клієнта, його грошові потоки; його соціальну стабільність; оцінюється залежність клієнта від економічного, політичного та соціального середовища; оцінюється залежність клієнта від сезонності його господарської діяльності; враховується інформація з Кредитного реєстру та кредитна історія боржника: інтенсивність користування банківськими позиками та своєчасність розрахунків за ними. Також аналізується ліквідність забезпечення, його якість та достатність.



Методами управління кредитного ризику на рівні кредитного портфеля Банку є: диверсифікація кредитного портфеля за структурою, за категоріями якості кредитного ризику, за галузями, за формами власності; встановлення нормативів та лімітів; проведення стрес-тестування.

Для оцінки сукупного ризику кредитного портфеля, Банк розраховує інтегральний показник фінансового стану групи юридичних осіб під спільним контролем на підставі консолідованої/ комбінованої фінансової звітності групи з дотриманням вимог чинних нормативних документів Національного банку України, здійснюється узагальнення величини ризиків індивідуальних позичальників. Оцінка рівня ризику, пов'язаного з певним позичальником та видом кредиту, базується на оцінці різних видів ризику, які виникають для Банку при наданні кредиту.

Процес управління портфельним кредитним ризиком охоплює моніторинг кредитного портфеля Банку, встановлення лімітів кредитування в розрізі: структури, строковості, якості кредитного портфеля, структури забезпечення за кредитами, структури галузей кредитування. Крім того, Банком встановлено ризик-апетит на сам кредитний ризик, тобто обмежується розмір капіталу під кредитним ризиком, та встановлені показники лімітів кредитного ризику. Також, одним з найважливіших аспектів управління портфельним кредитним ризиком банку є аналіз концентрації та якості кредитної заборгованості. Крім того, Управлінням ризиків проводиться регулярне щоквартальне стрес – тестування портфельного кредитного ризику, яке передбачає оцінку кредитного ризику при різних негативних сценаріях розвитку подій.

Розглядаються кілька можливих сценарії розвитку подій, з яких для звітності відбираються найбільш вразливі. У першому сценарії здійснюється оцінка впливу збільшення обсягу резервів за активами з реалізованим ризиком та зростання резервів IFRS (перехід по стадіям знецінення); за другим сценарієм вплив міграції кредитів в різних класах фінансового стану; третій сценарій - реструктуризація або вихід у дефолт 2-х найбільших позичальників; наступний сценарій - падіння вартості застави та втрата застави у одного з найбільших великих позичальників; інші специфічні припущення.

Станом на 31 грудня 2022 року капітал під кредитним ризиком (збільшення обсягу резервів за активами з реалізованим ризиком) складає 44,23%. Протягом 2022 року Банк значно збільшив обсяг резервування з метою покриття можливих кредитних збитків за кредитними операціями. Рішенням Кредитного комітету було прийнято рішення щодо дотримання вимог принципів прийнятності застави відповідно до вимог п.107 Положення №351, тобто наявність актів огляду, актуальної оцінки і наявність страхування заставного майна. Дане рішення обумовлено жорсткою позицією Банку щодо мінімізації кредитних ризиків і негативного впливу на капітал Банку. При розрахунку резерву Банком застосовується метод оцінки стресової ймовірності дефолту позичальників з корекцією на фактори підвищеного кредитного ризику в кризовому стані економіки України.

За результатами стрес-тестування при реалізації найгіршого сценарію (падіння вартості застави на 50%) капітал під кредитним ризиком матиме значення - **75,23%**

Стрес-тестування виявило, що при специфічних припущеннях, пов'язаних з бізнес-моделлю банку, а саме:

- \*зростання неплатоспроможності позичальників (перехід до 9 класу) за валютними кредитами (крім Банків) за двома найбільшими позичальниками, але не менш 50% валютних кредитів;
- \* за 30% наданих Банком гарантій надійде вимога по сплаті (перехід гарантій у кредити у 5 клас);
- \* падіння класу емітентів ЦП на 3 класи;
- \*30% обсягу операцій з Банками-контрагентами становляться ризиковими та переходять у 4 клас(або 9 клас) капітал під кредитним ризиком становить **71,18%**.

Таке стрімке зростання кредитного ризику обумовлено негативним впливом військової агресії на території України з боку РФ.

Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає у зв'язку з одним позичальником, або групою позичальників.

З метою зменшення банківських ризиків, поряд з нормативами кредитного ризику, встановлених Національним банком України, Банк застосовує внутрішні нормативи, ліміти.

Банк контролює відповідність нормативам кредитного ризику на щоденній основі відповідно до вимог Національного банку України.

До лімітів кредитного ризику належать: 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).

Показники кредитного ризику протягом звітного року були в межах лімітів, встановлених Національним банком України.

Показники	Нормативи, встановлені НБУ	на 31.12.2022.	на 31.12.2021.
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н-7)	не більше 25%	21,01%	22,43%
Норматив великих кредитних ризиків (Н-8)	не більше 8-кратного розміру регулятивного	71,17%	53,29%
Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н-9)	не більше 25%	0,11%	0,23%

Встановлені внутрішньобанківські ліміти дотримані, а саме:

Дотримання внутрішньобанківських лімітів питомої ваги у кредитному портфелі:

Показники (частково)	Ліміти на 31.12.2022	на 31.12.2022.	на 31.12.2021.
Ліміт ризику концентрації на боржників одного географічного регіону	<90%	51,58%	60,89%
частка проблемних кредитів в КП	<20%	9,39%	2,35%
за галузями:			
- сільське господарство	<40%	12,75%	11,99%
-виробництво:			
*харчове	<60%	15,68%	35,54%
*фармацевтичне	<20%	1,81%	3,01%
*металургійне	<10%	1,90%	4,50%
- будівництво	<40%	2,42%	0,49%
- торгівля	<40%	21,48%	17,73%
- фінансова та страхова діяльність	<60%	34,80%	22,52%

Протягом 10 місяців на території України триває повномасштабна війна. Воєнні дії призвели до падіння економіки України, падіння активності з боку клієнтів і погіршення якості кредитного портфеля. Найгірші показники були на територіях де проходили бойові дії (Харківська область) внаслідок зупинення виробництва і як наслідок відсутність робочих місць. Внаслідок цього найбільш вразливим сегментом у кредитування став портфель фізичних осіб.

Протягом року Банк переглядав суттєві умови дев'яти договорів кредиту (2 та 3 стадії знецінення) без припинення визнання фінансових інструментів. Загальний результат від модифікації фінансових активів за 2022 рік склав 1,46 млн. грн за рахунок збільшення процентної ставки і перегляду графіків погашення.

Не всі ліміти кредитного ризику станом на 01.01.2023 року було дотримано. Протягом 2022 року ліміти переглядалися. Протягом 2022 року були порушення, що було обумовлено негативним впливом військової агресії на території України, а саме:

- показник кредитного ризику: ліміт підвищеного кредитного ризику окремих боржників- частка НПА ФО- 43,66% при нормативному значенні не більш 10%, що обумовлено наявністю прострочки більш 90 днів, з боку Банку проводиться робота щодо погашення простроченої заборгованості і доформовано резервів на покриття можливих збитків по кредитах, що спричинило перехід до найнижчого класу позичальників фізичних осіб;

- показник ризику ліквідності : ліміт концентрації фінансування банку за п'ятьма найбільшими вкладниками та іншими кредиторами банку/групами пов'язаних контрагентів, пов'язаними з банком особами- 43,00% при нормативному значенні не більш 40%, порушення відбулось внаслідок активного залучення ресурсів для погашення кредитів рефінансування НБУ ;

- показник ризику ліквідності : ліміт концентрації фінансування банку за 10-ма найбільшими вкладниками та іншими кредиторами банку/групами пов'язаних контрагентів, пов'язаними з банком особами- 50,21% при нормативному значенні не більш 50%, порушення відбулось внаслідок активного залучення ресурсів для погашення кредитів рефінансування НБУ;

-Ліміт втрат від операційних ризиків – 25,58% при нормативному значенні 10%, що обумовлено зростанням операційного доходу Банку (Порушення ліміту не пов'язано зі зростанням операційного ризику, перевищення показника обумовлено не адаптованим алгоритмом розрахунку значення ліміту, здійсненого на підставі методу розрахунку операційного ризику що ґрунтується на підходах Базель II.)

Таблиця 1. Аналіз зміни валової балансової вартості при модифікації фінансових активів станом на 31.12.2022

(тис. грн.)

рядок	Модифіковані фінансові активи	Після модифікації		До модифікації	
		валова балансова вартість	резерви під очікувані кредитні збитки	валова балансова вартість	резерви під очікувані кредитні збитки
1	Фінансові активи з дати модифікації, за якими очікувані кредитні збитки оцінюються протягом 12 місяців	57 965	( 21821)	56 979	( 21590)
2	Фінансові активи, очікувані кредитні збитки протягом строку дії фінансового інструменту	-	-	-	-

Таблиця 2. Аналіз зміни валової балансової вартості при модифікації фінансових активів станом на 31.12.2021

(тис. грн.)

рядок	Модифіковані фінансові активи	Після модифікації		До модифікації	
		валова балансова вартість	резерви під очікувані кредитні збитки	валова балансова вартість	резерви під очікувані кредитні збитки
1	Фінансові активи з дати модифікації, за якими очікувані кредитні збитки оцінюються протягом 12 місяців	16 884	( 160)	17 273	( 148)
2	Фінансові активи, очікувані кредитні збитки протягом строку дії фінансового інструменту	-	-	-	-

Таблиця 3. Аналіз результатів від модифікації фінансових активів

(тис. грн.)

рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	Амортизована собівартість фінансових активів, модифікованих у звітному періоді	56 979	17 273
2	Чистий прибуток/збиток від модифікації	1 455	468

## 2) Ринковий ризик

Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями валют, процентних ставок та інструментів капіталу, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін.

Протягом 2022 року Банк наражався на ринковий ризик, обумовлений військовими діями на території України. А саме:

- падіння вартості і дохідності цінних паперів ( в т.ч. емітованих Міністерством фінансів України);
- падінням вартості майна, яке утримувалось на балансі Банку з метою продажу;
- та інші.

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює наступні типи ризику: валютний, процентний, фондовий (ціновий), товарний ризик. Фондовий ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає внаслідок змін цін на цінні папери, які знаходяться в торговельному портфелі Банку. Товарний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін в цінах на товари, які знаходяться в торговельному портфелі Банку, а саме майно, що було взято на баланс банку внаслідок реалізації права Банку, а як заставодержателя.

Основна ціль: визначення рівня толерантності Банку до ринкового ризику шляхом установлення лімітів (обмежень), впровадження процедур і регламентів.

Мета ефективного управління ринковим ризиком полягає в тому, щоб захистити прибуток і капітал Банку.

Політика банку з управління ринковим ризиком стосується всіх структурних підрозділів, які здійснюють активно-пасивні операції на фінансових ринках та які є чутливими до цінних та курсових рухів. Політика Банку спрямована на утримання довгої валютної позиції, що мінімізує ризик у разі можливої девальвації національної валюти, та утримання короткої валютної позиції у разі укріплення національної валюти по відношенню до інших валют.

Механізми управління ринковим ризиком: обмеження невідповідності між строками погашення або переоцінки чутливих до змін процентної ставки активів та зобов'язань банку, мінімального рівня маржі; обмеження відкритих позицій по цінним паперам та придбаній валюті; контроль прийнятності рівня ринкових ризиків.

Процеси щодо управління ринковим ризиком – систематичне оцінювання, вимірювання ризику і ефективне управління відкритою позицією. З метою управління ринковим ризиком банком застосовуються наступні інструменти: встановлення лімітів на операції щодо купівлі або продажу з урахуванням коливання ринкових цін; встановлення ліміту на загальний розмір валютної позиції; встановлення ліміту на обсяг торговельного портфелю ЦП; оцінка волатильності котировань; перегляд або встановлення лімітів у випадку різкої зміни кон'юктури ринку, або значного зниження ресурсної бази банку.

Функції управління ринковим ризиком покладено на Комітет управління активами та пасивами (КУАП) та Правління Банку. Управління ризиків щомісячно здійснює оцінку ринкових ризиків і аналіз дотримання лімітів ринкових ризиків та результати подає на розгляд КУАП та Правлінню Банку, щоквартально Наглядовій Раді Банку, або негайно при порушенні лімітів.

Проведення стрес-тестування ринкового ризику передбачає аналіз можливих сценаріїв змін вартості фінансових інструментів у торговельному портфелі Банку при різких коливаннях валютних курсів, котировок цінних паперів або цін на товари.

За сценарієм стрес-тестування курсового (валютного) ризику передбачається оцінка ризику чутливості для надходжень і капіталу, який виникає внаслідок зміни цін на цінні папери, які знаходяться в торговельному портфелі Банку в іноземній валюті.

Стрес-тестування курсового (валютного) ризику за першим сценарієм передбачає оцінку чутливості капіталу Банку до конвертації валют. У цьому разі визначаються три варіанти можливого збільшення курсів валют на 30%, 40% та 50% (помірного, середнього та значного), а потім розраховується їхній вплив на капітал в результаті конвертації валют.

Стрес-тестування фондового ризику за другим сценарієм передбачає оцінку чутливості капіталу Банку до зміни котировок цінних паперів з фіксованою та нефіксованою процентною ставкою. У цьому разі визначаються три варіанти можливого зрушення котировок (для ЦП з нефіксованими процентними ставками) на 5%, 10% та 20% (помірного, середнього та значного). Для цінних паперів з фіксованою ставкою оцінюється падіння доходності на 10%, 20%, 30%. Потім розраховується їхній вплив на капітал Банку в результаті збитків від продажу цінних паперів.

При проведенні стрес-тестування ринкового ризику банк здійснює оцінку ризику дефолту емітента (окрім емітентів: Національний Банк і Міністерство фінансів України). В рамках проведення стрес-тестування Банк оцінює вплив зміни процентної ставки за ЦП тільки за фінансовими інструментами з не фіксованою процентною ставкою. Станом на 31.12.2022 року стрес-тестування зміни процентної ставки не здійснювалась, тому що фінансових інструментів з не фіксованою процентною ставкою не було і емітентів, окрім Національний Банк і Міністерство фінансів України, не було.

Стрес-тестування товарного ризику за третім сценарієм передбачає оцінку чутливості капіталу Банку до потенційної втрати Банком при реалізації товарів, які перейшли у власність Банку в результаті реалізації його права на заставу по непогашеній кредитній заборгованості клієнтів. У цьому разі визначаються три варіанти можливих втрат при реалізації застави, в разі різкого зниження ринкової ціни на товари, що знаходяться в заставі на 10%, 25% та 40% (помірного, середнього та значного), і розраховується їх вплив на капітал Банку в результаті збитків від продажу товарів.

Стрес-тестування ринкового ризику станом на 31.12.2022 виявило певні загрози для капіталу Банку при значних негативних зрушеннях факторів ринкового ризику, проте ці загрози є контрольованими та вживаються заходи щодо їх мінімізації. Майже всі об'єкти інвестиційної нерухомості було передано в оренду, але з початком військової агресії оренда була припинена, наприкінці року об'єкти були переоцінені, а деякі знецінені.

За результатами стрес-тестингу, при найгірших сценаріях (значному впливі), капітал під кумулятивним ринковим ризиком становить 11,05%. Капітал є чутливим до ринкового ризику.

### 3) Валютний ризик

Валютний ризик являє собою ризик зміни вартості фінансового інструменту під впливом зміни курсів обміну валют.

Валютний ризик – це наявний або потенційний ризик для прибутку та капіталу банку, який виникає внаслідок несприятливої зміни валютних курсів.

Банк має активи та зобов'язання в іноземних валютах, отже наражається на валютний ризик у зв'язку з відкритими позиціями по різних валютах.

Банк приймає на себе ризик, пов'язаний із можливими збитками через коливання ринкової вартості відкритої позиції в іноземних валютах. Розмір валютної позиції регулюється шляхом встановлення відповідності між сумами активів та пасивів в іноземній валюті.

Процес управління валютним ризиком включає в себе:

- визначення лімітів ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями (контроль здійснюється щоденно);
- оцінку ринкового ризику ( в тому числі і пов'язаного з коливанням курсу валют) за методом VAR;
- чутливість валютного ризику до зміни валютних позицій банку;
- стрес – тестування валютного ризику.

Метою управління валютними ризиками є визначення лімітів й нагляд за тим, щоб ці ліміти не порушувались. Політика Банку в управлінні валютним ризиком полягає у визначенні відкритих валютних позицій, виходячи з очікуваного знецінення національної валюти та інших макроекономічних індикаторів, що в свою чергу, дозволяє Банку звести до мінімуму збитки від значних коливань курсів іноземних валют, та здійсненні щоденного контролю за відкритою валютною позицією Банку з метою забезпечення її відповідності вимогам Національного банку України.

Управління валютним ризиком у Банку полягає у здійсненні процесу управління проведення валютних операцій з одночасним контролем відкритих валютних позицій та проведенням торгових валютних операцій, відповідно до вимог а обмежень діючого законодавства. Система лімітів, яка регулює рівень валютного ризику Банку складається з лімітів та обмежень, встановлених НБУ. Банк здійснює щоденний моніторинг валютних позицій згідно з постановами НБУ та внутрішньою методологією. Зокрема, розрахунок валютного ризику з використанням методології стрес-тестувань, яка дозволяє оцінити максимально можливі втрати Банку від переоцінки валютної позиції в кризових ситуаціях.

Так протягом 2022 року було підвищення офіційного курсу дол США на 34% , що становило 36,5686 грн за 1 дол. США (зафіксований курс) і підвищення курсу по ЄВРО на 26%, що становило 38,9510 грн за 1 Євро

Валютний ризик, розрахований за допомогою методу VAR, який дозволяє розрахувати «ризикову вартість», або капітал, що знаходиться під ризиком, як верхню межу потенційних збитків, які можна отримати показав, що станом на 31.12.2022 валютна позиція Банку за даними щоденного балансу складала: довга- 3,76%, коротка -0,0%, позиція USD (довга) -0,0312%, позиція EUR (довга) – 3,596%, позиція GBP (довга) - 0,0924%, позиція RUR (довга) – 0,0401%, що відповідає нормативним значенням валютної позиції. Капітал під валютним ризиком складає - 0,5471%.

При найгіршому сценарії стрес-тесту (падіння середнього курсу валют на 50%) при наявній довгій валютній позиції збиток Банку становить 5,28 млн грн. , а вплив на капітал -1,9%

Для здійснення аналізу чутливості фінансового результату та капіталу, Банком було визначено суми доходів та витрат, отриманих у різних валютах за рік. Беручи до уваги, що курс валют змінювався (окрім дол США), для аналізу було прийнято курс валют на звітну дату та середньозважений валютний курс за рік. Банком здійснено припущення, що змінним є тільки курс валют, а всі інші характеристики операцій є незмінними.

Стрес – тестування валютного ризику здійснюється за чотирма сценаріями. Першим та другим сценарієм передбачено вплив можливого збільшення або зменшення валютної позиції у кожній з валют на різні фактори валютного ризику, третій сценарій аналізує вплив можливого зростання курсів валют, а четвертий – вплив можливого падіння курсів валют на валютний ризик Банку.

Банк використовує статистичні та математичні моделі оцінки валютного ризику, а саме: оцінка ризику по VAR-методології, стрес-тестування. Кількісна оцінка валютного ризику VAR розраховується методикою за умови довірчого інтервалу 99%.

Методикою кількісної оцінки ризику на основі моделі VaR визначається підхід та порядок дій при кількісному визначенні (прогнозі) можливих втрат внаслідок мінливості курсу валют. Враховуючи значення чистої балансової позиції, використовується метод стрес-сценарію, де розраховується як впливатиме коливання курсу валют на валютну позицію при збільшенні/ зменшенні його в діапазоні 10%, 40%, 50%. За результатами стрес-тестингу при можливому значному впливі (зменшенні / зростанні валютної позиції на 20%) у Банку не буде вище 5% і не буде порушено встановлені НБУ та внутрішньобанківські ліміти довгої / короткої валютної позиції. Капітал під валютним ризиком відповідатиме встановленим значенням згідно системи внутрішніх лімітів. Цей аналіз підтверджує захищеність капіталу Банку від можливих коливань валютного курсу.

Для розрахунку впливу можливої зміни (збільшенні/ зменшенні) курсів валют на фінансовий результат Банку проводиться стрес-тестування в діапазоні 10%, 40%, 50%. Виходячи з цього, розраховується можливий вплив на прибуток Банку та на власний капітал.

За результатами стрес-тестування, при можливому значному впливі (зростанні середнього курсу кожної валюти на 50%), Банк може понести втрати у доларах США, Євро, Фунтов Стерлінгів (довга позиція). Проте регулятивний капітал буде залишатися в межах нормативу.

Стрес-тестування валютного ризику станом на 31.12.2022 не виявило загрози для Банку при зміні курсів валют та навіть при значних негативних зрушеннях факторів валютної позиції, але враховуючи наявність субординованого боргу у ВКВ додатковий капітал має залежність від валютного ризику.

Таблиця 3. Аналіз валютної позиції

Станом на 31.12.2022								
Назва валюти	Активи у номіналі іноземної валюти	Зобов'язання у номіналі іноземної валюти	Відкрита позиція у іноземній валюті	Курс НБУ (грн. за одиницю валюти)	Довга валютна позиція (+), грн	Коротка валютна позиція (-), грн	ЛІ3-1 не більше 5% ліміт довгої відкритої валютної позиції, %	ЛІ3-1 не більше 5%, ліміт довгої відкритої валютної позиції, %
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Рублі	226	4	222	0,5071	113	0	0,0401	0,0000
Фунти Стерлінги	6	0	6	44,0048	260	0	0,0924	0,0000
Долари США	19 058	19 462	2	36,5686	88	0	0,0312	0,0000
Євро	4 755	4 629	259	38,9510	10 104	0	3,5960	0,0000
Усього					10 564	0	3,7597	0,0000

Станом на 31.12.2021								
Назва валюти	Активи у номіналі іноземної валюти	Зобов'язання у номіналі іноземної валюти	Відкрита позиція у іноземній валюті	Курс НБУ (грн. за одиницю валюти)	Довга валютна позиція (+), грн	Коротка валютна позиція (-), грн	ЛІ3-1 не більше 5% ліміт довгої відкритої валютної позиції, %	ЛІ3-1 не більше 5%, ліміт довгої відкритої валютної позиції, %

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Рублі	521	7 746	( 7225)	0,36	0	( 2630)	0,00	1,03
Долари США	24 586	23 844	742	27,28	20 239	0	7,90	0,00
Євро	4 213	4 442	( 229)	30,92	0	( 7066)	0,00	2,76
Усього					20 239	( 9696)	7,90	3,78

Таблиця 4. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими.

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	вплив на власний капітал і на прибуток/ (збиток) при збільшенні курсу	вплив на власний капітал і на прибуток/ (збиток) при зменшенні курсу
1	2	3	4
При зміні офіційних валютних курсів за 2022 рік			
1	Зміна курсу долара США на 50%	44	( 44)
2	Зміна курсу євро на 50%	5052	( 5052)
3	Зміна курсу фунтів стерлінгів на 50%	( 130)	130
4	Зміна курсу інших валют на 50%	56	( 56)
При зміні офіційних валютних курсів за 2021 рік			
5	Зміна курсу долара США на 50%	10234	( 10234)
6	Зміна курсу євро на 50%	( 3533)	3533
7	Зміна курсу фунтів стерлінгів на 50%	0	0
8	Зміна курсу інших валют на 50%	( 1315)	1315

Таблиця 5. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими.

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	вплив на власний капітал і на прибуток/ (збиток) при збільшенні курсу	вплив на власний капітал і на прибуток/ (збиток) при зменшенні курсу
1	2	3	4
Середньозважений валютний курс у 2022 році			
1	Зміна курсу долара США на 50%	29	( 44)
2	Зміна курсу євро на 50%	3477	( 5052)
3	Зміна курсу фунтів стерлінгів на 50%	( 130)	130
4	Зміна курсу інших валют на 50%	52	( 56)
Середньозважений валютний курс у 2021 році			
5	Зміна курсу долара США на 50%	7856	( 7856)
6	Зміна курсу євро на 50%	( 3300)	3300
7	Зміна курсу фунтів стерлінгів на 50%	0	0
8	Зміна курсу інших валют на 50%	( 183)	183

#### **4) Процентний ризик банківської книги**

Банк наражається на процентний ризик у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки. Процентний ризик був реалізований внаслідок зростанням облікової ставки Національного Банку з 15% до 25%, що призвело до збільшення витрат і як наслідок збитків для Банку.

Процентний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін ринкових процентних ставок.

Процентний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін відсоткових ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Метою Банку по управлінню процентним ризиком є мінімізація та контроль ризику відсоткової ставки. Основний інструмент управління процентним ризиком – це GAP розриви чутливих до зміни процентних ставок активів та пасивів. Політика Банку по управлінню процентними ризиками полягає в управлінні позицією Банку по відсотковим ставкам, забезпечуючи позитивну процентну маржу. Банк відстежує поточні результати фінансової діяльності, оцінює слабкі сторони по відношенню до зміни відсоткових ставок і їх вплив на прибутки.

Процентна політика Банку спрямована на визначення і встановлення оптимальних цін на активні і пасивні операції, які б забезпечували їх прибутковість і були конкурентоспроможними на ринку банківських послуг.

Управління процентним ризиком полягає у прийнятті оптимальної схеми розміщення платних пасивів в доходні активи, тобто здійснення процесу урівноваження активів і зобов'язань балансу та позабалансових позицій Банку за сумами, валютами і строками до погашення з урахуванням аспектів процентного ризику. Управління процентним ризиком здійснюється за допомогою методу аналізу розриву між активами і зобов'язаннями, чутливими до коливання відсоткових ставок.

Управління процентним ризиком передбачає процес аналізу, контролю і впливу на рівень відсоткових ставок, доходів і витрат Банку відповідно до банківських інтересів та обмежень, що випливають зі стратегії Банку та чинних законодавчих актів України.

Банком використовуються наступні методи оцінки процентного ризику, що виникає за фінансовими інструментами, за якими нараховуються відсотки:

- розрахунок локальних та кумулятивного GAP-розривів між чутливими до зміни процентної ставки активами та
- аналіз чутливості GAP до зміни відсоткових ставок;
- визначення внутрішніх лімітів щодо рівня процентного ризику;
- детальний розрахунок чистого спреду;
- аналіз чутливості спреду до зміни відсоткових ставок;
- стрес – тестування процентного ризику.

Політика ціноутворення та контроль за її виконанням покладається на КУАП, який забезпечує контроль впливу на розмір процентного ризику.

Управління процентним ризиком здійснюють:

- КУАП розглядає собівартість пасивів та дохідність активів, відпрацьовує рекомендації щодо відсоткової політики, мінімально допустимого рівня маржі та спреду;
- Управління ризиками аналізує рівень процентних ставок за активами та зобов'язаннями та показники чистої процентної маржі та спреду, готує пропозиції на розгляд КУАП щодо оптимальних значень процентного ризику.

Таблиця 6. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Не несуть процентного ризику	Усього
1	2	3	4		6	7	8
Станом на 31.12.2022							
1	Усього фінансових активів	406478	396109	502061	490313	143040	1938001
2	Усього фінансових зобов'язань	738740	252848	16659	139252	673357	1820856
3	Чистий розрив за процентними	( 332262)	143261	485402	351061	( 530317)	117145
Станом на 31.12.2021							
	Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Не несуть процентного ризику	Усього
4	Усього фінансових активів	117324	231003	201398	1095199	778523	2423447
5	Усього фінансових зобов'язань	759294	202379	44459	526752	836927	2369812
6	Чистий розрив за процентними	( 641971)	28624	156939	568447	( 58404)	53635



Для активів і зобов'язань з фіксованою відсотковою ставкою строковість визначається, виходячи з періоду від дати балансу до дати погашення згідно з контрактом/договором.

Основним типом ризику зміни відсоткової ставки, на який наражається Банк, є ризик зміни вартості ресурсів, який виникає через різницю в строках погашення (для інструментів з фіксованою відсотковою ставкою) банківських активів та зобов'язань. Аналізуючи процентні доходи і процентні витрати, витікає, що процентні доходи Банку зменшуються пропорційно процентним витратам зі збереженням тенденції щодо їх перевищення.

При оцінці процентного ризику, заснованому на аналізі розривів на часових інтервалах, Банк зосереджує увагу на управлінні чистими прибутками в короткостроковій перспективі, їх стабілізацію і поліпшення їх якості.

За умови зростання відсоткових ставок на ринку зростатиме і процентна маржа Банку, оскільки доходи за банківськими активами будуть зростати швидше, ніж витрати. Чистий дохід Банку також зростатиме, а значить прибуток і капітал. У іншому разі, коли ринкова відсоткова ставка падатиме, чиста процентна маржа впаде, і Банк втратить певну частину процентного доходу.

Взаємозв'язок зміни рівня відсоткових ставок та чистого процентного розриву і рентабельності Банку наведено нижче:

<u>Розрив</u>	<u>Процентні ставки</u>	<u>Прибутки та капітал</u>
Додатній	Зростають	Зростають
Додатній	Падають	Падають
Від'ємний	Зростають	Падають
Від'ємний	Падають	Зростають

При проведенні аналізу чутливості до процентного ризику Банк керується наступними принципами та припущеннями:

- адекватність характеру та обсягів операцій, що здійснює Банк;
- внесення оперативних змін до внутрішньої нормативної бази у випадку зміни чи появи нових факторів, що впливають на ризик зміни відсоткових ставок;
- постійність проведення моніторингу за ризиком зміни відсоткових ставок;
- погашення кредитів та повернення депозитів згідно з графіками за договорами.

Банк проводить аналіз процентного ризику та використовує метод виміру процентного ризику, який складається у визначенні розриву між активами та зобов'язаннями, чутливими до зміни процентних ставок за строками до погашення чи переоцінки (GAP-аналіз). За допомогою кумулятивного GAP розраховується, яким чином коливання процентів вплинуть на банківську маржу. Ця методика концентрує увагу на управлінні чистим доходом у вигляді відсотків у короткостроковій перспективі і спрямована на стабілізацію або оптимізацію чистого доходу Банку.

У Банку запроваджено стрес – тестування процентного ризику за чотирма сценаріями, які передбачають оцінку чутливості Банку до можливого зменшення середньозваженої процентної ставки за активними операціями, збільшення рівня середньоденних процентних активів або зменшення рівня середньоденних процентних пасивів та зниженні/зростанні відсоткових ставок, згрупованих за строками погашення чутливих активів /зобов'язань.

Стрес – тестування процентного спреду станом на 31.12.2022 року показало, що навіть при значному негативному зрушенні вищезазначених факторів, буде залишатися в межах встановлених норм і капітал під процентним ризиком не перевищить встановлені ліміти.

За результатами стрес-тестування, ризик зміни процентної ставки у бік збільшення несе для Банку процентний ризик при перевищенні чутливих до процентного ризику пасивів над чутливими до процентного ризику активами, що свідчить про фінансування процентних пасивів капіталом. При перевищенні чутливих до процентного ризику активів над чутливими до процентного ризику пасивами процентний ризик помірний.

Банк тримає процентний ризик під посиленням контролем.

Таблиця 7. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2022 р.						Станом на 31.12.2021 р.					
		гривня			долари США			гривня			долари США		
		3	4	5	6	7	8						
1	2	3	4	5	6	7	8						
	Активи												

(%)

1	Боргові цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю (ДС НБУ)	12,28	0,00	0,00	8,00	0,00	0,00
2	Кошти в інших банках	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Кредити та заборгованість клієнтів	18,90	7,20	6,00	12,70	3,90	4,00
	Зобов'язання						
4	Кошти клієнтів:						
4,1	поточні рахунки	2,80	0,00	0,00	4,00	0,00	0,00
4,2	строкові кошти	13,00	2,20	1,40	9,30	1,06	0,30
5	Субординований борг	7,00	3,10	0,00	6,80	0,10	0,00

Банк нараховує відсотки за статтями фінансових активів та пасивів, зазначених у таблиці 7, за фіксованою відсотковою ставкою. Таким чином, Банк мінімізує ризик зміни вартості ресурсів, який виникає через можливу переоцінку змінної величини ставки.

## 5) Географічний ризик

Географічний аналіз активів та зобов'язань Банку наведено у таблицях нижче.

Таблиця 8. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань станом на 31.12.2022 р.

(тис. грн)					
Рядок	Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3		4	5
	<b>Активи</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	208493	0	0	208493
2	Кредити та заборгованість клієнтів	287180	0	0	287180
3	Інвестиції в цінні папери	1431081	0	0	1431081
4	Похідні фінансові активи	3197	0	0	3197
5	Інші фінансові активи	8050	0	0	8050
6	Усього фінансових активів	1938001	0	0	1938001
	<b>Зобов'язання</b>				
7	Кошти банків	399162	0	77949	477111
8	Кошти клієнтів	798444	0	397214	1195658
9	Інші залучені кошти	3196	0	0	3196
10	Похідні фінансові зобов'язання	0	0	0	0
11	Інші фінансові зобов'язання	2510	0	0	2510
12	Субординований борг	0	0	141284	141284
13	Резерви за зобов'язаннями	1096	0	0	1096
14	Усього фінансових зобов'язань	1204408	0	616447	1820855
15	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	428410	0	( 308068)	117146
16	Зобов'язання кредитного характеру	41376	0	0	41376

При здійсненні аналізу статей балансу банку станом на кінець 31 грудня 2022р. присутність географічного ризику має місце за кореспондентським рахунком, що відкрито в банку РФ.

Зобов'язаннями Банку перед нерезидентами Казахстану і Кіпру є кошти до запитання фізичних осіб, не банківських фінансових установ. Залучені ресурси у Харківському регіоні не піддаються географічному ризику. Банк визначає географічний ризик як незначний.

Географічна приналежність позичальників встановлюється згідно критерію їх реєстрації. Основними клієнтами банку є юридичні особи-резиденти України. На звітну дату в кредитному портфелі відсутні позичальники-нерезиденти.

Таблиця 9. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань станом на 31.12.2021 р.

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3		4	5
	<b>Активи</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	129 709	0	10	129719

2	Кредити та заборгованість банків	313 041	0	0	313041
3	Інвестиції в цінні папери	1 974 202	0	0	1974202
4	Похідні фінансові активи	25	0	0	25
5	інші фінансові активи	6 460	0	0	6460
6	Усього фінансових активів	2423447	0	10	2423447
<b>Зобов'язання</b>					
7	Кошти банків	1096623	0	61873	1158496
8	Кошти клієнтів	986923	0	104910	1091833
9	Похідні фінансові зобов'язання	212	0	0	212
10	Інші фінансові зобов'язання	4270	0	0	4270
11	Субординований борг	0	0	114039	114039
12	Резерви за зобов'язаннями	962	0	0	962
13	Усього фінансових зобов'язань	2088990	0	280822	2369812
14	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	334456	0	( 280822)	53634
15	Зобов'язання кредитного характеру	203091	0	0	203091

Враховуючи незначну концентрацію географічного ризику, він має несуттєвий вплив на капітал Банку.

#### Концентрація інших ризиків

*Операційний ризик* – це потенційний ризик для існування Банку, що виникає через недоліки або помилки в організації внутрішніх процесів, корпоративного управління, системи внутрішнього контролю, навмисних або ненавмисних дій працівників Банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів, неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи цих технологій. У 2022 році внаслідок військової агресії з боку РФ операційні ризики значно зросли.

З метою зменшення обсягу та кількості інцидентів, пов'язаних із операційним ризиком, Банк регулярно здійснює аналіз операційних процедур, розробляє внутрішні заходи та рекомендації для їх зменшення і можливого попередження, збирає й аналізує інформацію, проводить розслідування причин технологічних збоїв, порушень лімітів, операційних помилок, затримок у розрахунках та застосовує інші заходи, за результатами аналізу, приймає рішення про необхідність вдосконалення або заміни банківських технологій. Банком аналізуються операційні ризики на основі наступних факторів:

- можливий вплив зовнішніх та внутрішніх факторів на зростання операційних ризиків;
- частота виникнення випадків операційного ризику;
- розмір можливих втрат від операційного ризику;
- та інші фактори обумовлені військовими діями на території України і наслідками цих дій.

Так протягом 2022 року внаслідок військової агресії з боку РФ операційні ризики були досить високі, але застосовуючі План безперервної діяльності та інші заходи щодо можливого упередження та пом'якшення впливу операційних ризиків для Банку вдалось уникнути значних втрат майна Банку; втрати персоналу Банку; забезпечити безперервну роботу Банку з клієнтами; налагодити додаткові канали зв'язку з НБУ та інші заходи.

З метою зменшення загрози операційного ризику Банком, особливо в період військових дій на території України, здійснюється постійний контроль за проведенням банківських операцій, вдосконалюється система захисту інформації, система рівнів операційного доступу та операційних процедур по проведенню банківських операцій з чітким визначенням контрольних функцій, розроблені, впроваджені та, у разі необхідності, коригуються положення про проведення банківських операцій, технологічні карти, проводиться робота по підвищенню кваліфікаційного рівня працівників Банку. Крім того, Управлінням ризиків проводиться аналіз і розрахунок операційного ризику, а також його стрес – тестування.

Кількісно операційний ризик був розрахований згідно до підходу базових індикаторів, визначеного угодою Базель II, та дорівнює на кінець 2022 року 71 871,73 тис. грн. Капітал під операційним ризиком складає 25,58% від регулятивного капіталу. Втрати по операційному ризику (не включаючи втрат пов'язаних з військовими діями) становили 13,57 тис.грн, Втрати пов'язані з військовими діями становили 3,96 млн грн (знецінення внаслідок руйнації приміщень).

Протягом 2022 року Банком здійснювалось стрес – тестування операційного ризику за трьома сценаріями (стрес-сценарії протягом 2022 року не переглядалися) . Перший та другий сценарії передбачають збільшення на 10%, 20% та 30% загальних втрат від операційних ризиків у зв'язку з припущенням виникнення ризику настання несприятливих для Банка подій

Стрес-тестування операційного ризику станом на 31 грудня 2022 року показало, що при значному впливі вищенаведених факторів, капітал під операційним ризиком становить 18,39 % або 51 669,8 тис. грн.

#### *IT-ризик (ризик інформаційної безпеки)*

Необхідність впровадження у Банку стандартів та системи управління інформаційною безпекою продиктована вимогами Базельського комітету Basel II з управління та зменшення операційних ризиків.

Система управління інформаційною безпекою Банку створена, впроваджена і функціонує відповідно до вимог Постанови Національного банку України "Про затвердження Положення про організацію заходів із забезпечення інформаційної безпеки в банківській системі України"; державних стандартів України ДСТУ ISO/IEC 27001:2015 «Інформаційні технології. Методи захисту. Системи управління інформаційною безпекою. Вимоги» і ДСТУ ISO/IEC 27002:2015 «Інформаційні технології. Методи захисту. Звід практик щодо заходів інформаційної безпеки»; інших нормативних і регуляторних актів чинного законодавства України з питань інформаційної безпеки.

Організація і функціонування системи управління інформаційною безпекою Банку ґрунтується на процесному підході до моделювання діяльності Банку та управлінні ризиками інформаційної безпеки (IT-ризики).

Процес управління ризиками інформаційної безпеки є частиною системи управління операційним ризиком Банку з урахуванням впливу на інші ризики, що притаманні діяльності Банку.

Управління IT-ризики включає:

- ідентифікацію IT-ризиків на підставі аналізу існуючих зароз інформаційної безпеки та вразливостей інформаційних активів (інформаційних систем та ресурсів) Банку;
- оцінку IT-ризиків у термінах впливу на основні сервіси інформаційної безпеки (цілісність, конфіденційність, доступність та спостережність) для інформаційних активів Банку і вірогідності їх реалізації;
- визначення порядку та пріоритетів оброблення IT-ризиків;
- визначення пріоритетів виконання дій щодо зменшення IT-ризиків;
- визначення переліку ключових індикаторів IT-ризиків та проведення моніторингу поточного стану інформаційної
- прийняття керівництвом Банку участі в процесі ухвалення рішень щодо управління IT-ризики;
- звітування щодо управління IT-ризики;
- проведення навчання працівників Банку щодо IT-ризиків та заходів з їх оброблення.

Ідентифікація і оцінка IT-ризиків здійснюється: на загально системному рівні, з урахуванням загроз і вразливостей, що характеризують діяльність Банку в цілому, а також на рівні ресурсів СУБ для критичних бізнес-процесів/банківських продуктів, програмно-технічних комплексів, окремих інформаційних систем і ресурсів, - з урахуванням їх взаємодії і впливу на результати діяльності Банку. У якості чинників негативного впливу розглядаються: зовнішнє середовище, конкурентне бізнес оточення, соціальні процеси, техногенні аварії, кіберзагрози, людський фактор. Такий аналіз проводиться власниками бізнес-процесів/банківських продуктів, програмно-технічних комплексів за бізнес-напрямами разом з фахівцями підрозділу інформаційної безпеки.

Для оцінки IT-ризиків застосовуються якісні і кількісні показники. Якісна оцінка інформаційних ризиків здійснюється за шкалою від 1 до 25 і ранжується на показниками: "низький", "незначний", "середній", "значний", "високий". Якісна оцінка IT-ризиків застосовується для організації і управління процесами з обробки ризиків. Кількісна оцінка характеризує величину можливих збитків від реалізації ризиків і здійснюється для IT-ризиків, які входять до переліку, за яким здійснюється звітування за операційними ризиками Банку, із застосуванням визначених інструментів для оцінки операційних ризиків.

Аналіз IT-ризиків здійснюється щорічно. За результатами ідентифікації та оцінки IT-ризиків складається перелік пріоритетних напрямів і заходів інформаційної безпеки, впровадження яких має забезпечити уникнення окремих ризиків або зменшити вплив від їх реалізації до прийняттого рівня.

Моніторинг ключових індикаторів IT-ризиків здійснюється на постійній основі з метою відстеження негативних змін поточного стану інформаційної безпеки. Досягнення ключовими індикаторами граничних значень є підставою для впровадження коригуючих заходів з обробки ризиків або термінового позапланового проведення ідентифікації і переоцінки ризиків, з метою визначення нових напрямів і заходів інформаційної безпеки.

Банк веде базу подій інформаційного ризику, здійснює аналіз накопиченої в ній інформації, визначає критичність подій і причини, що призвели до розвитку інцидентів інформаційної безпеки. Згідно з встановленим порядком звітування, події інформаційної безпеки реєструються в базі подій операційного ризику.

## **б) Ризик ліквідності**

Банк визначає ризик ліквідності як 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.

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності та при управлінні позиціями. Управління ризиком незбалансованої ліквідності базується на управлінні активами та пасивами. Основним інструментом в оперативному управлінні позицією ліквідності Банку є вбудований в ОДБ Б2 платіжний календар та автоматизована звітність.

Основні цілі: забезпечення наявності в Банку обсягу грошових коштів, достатнього для покриття операційних та планових потреб у ліквідних коштах; забезпечення спроможності Банку покривати відтік грошових коштів за кризовим сценарієм; розподіл лімітів де вони матимуть найсприятливіший вплив на консолідовані прибутки Банку; виконання вимог НБУ щодо нормативів ліквідності.

Основною метою управління ризиком ліквідності є забезпечення здатності Банку управляти рухом коштів, у тому числі незапланованим відтоком коштів, змінами джерел фінансування, а також виконувати всі балансові та позабалансові зобов'язання без отримання збитків.

Політика Банку стосовно ризику ліквідності полягає у забезпеченні переваги ліквідності над прибутковістю. Системний підхід до оцінки балансового (внутрішнього) ризику ліквідності Банку передбачає наступні інструменти моніторингу:

- аналіз дотримання нормативів ліквідності та норм обов'язкового резервування, установлених Національним банком;
- 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;
- співставлення обсягів активів та зобов'язань у кожній значимій валюті, уключаючи співставлення в розрізі часових інтервалів;
- моніторинг наявних необтяжених високоякісних ліквідних активів;
- аналіз інформації про ситуацію на ринку цінних паперів та фінансовому секторі, а також ринкових характеристик цінних паперів, включених до переліку високоякісних ліквідних активів;
- аналіз ризику ліквідності банку в межах операційного дня.

Одним з методів оцінки ризику ліквідності, що використовує Банк, є аналіз коефіцієнта покриття ліквідності (LCR). Протягом 2022 року спостерігалось декілько разів порушення показника, що було обумовлено негативним впливом військової агресії на території України з боку РФ.

Також для вимірювання ризику ліквідності Банком застосовується метод стрес-тестування, проягом 2022 року Банк продовжував здійснення стрес-тестування ризику ліквідності.

Процес управління ризиком ліквідності є безперервним. Він охоплює: визначення джерел виникнення ризику ліквідності, визначення методів вимірювання та управління цим ризиком, а також передбачає розробку заходів для антикризового управління ліквідністю та реалізації Плану відновлення діяльності.

Політику управління ризиком ліквідності Банку забезпечує КУАП, який постійно контролює нормативні показники ліквідності та визначає оптимальне використання тимчасово вільних ресурсів, встановлює внутрішні ліміти та обмеження щодо ліквідності.

В межах стратегії управління ризиком ліквідності Банк утримує портфель високоякісних ліквідних активів. Поточне управління ліквідністю здійснюється за допомогою методів розрахунку коефіцієнтів ліквідності й аналізу активів та пасивів за строками до погашення. Банком використовується розроблений автоматизований розрахунок позиції ліквідності в цілому для різних часових проміжків та валют для моніторингу потреб у фінансуванні, в залежності від поведінки потоків грошових коштів.

Контроль за величиною ризику ліквідності здійснюється шляхом встановлення лімітів на кумулятивні розриви ліквідності в часовому горизонті.

Аналіз ліквідності станом на 31 грудня 2022 року показав, що Банк має достатню ліквідність незважаючи на негативний вплив військових дій на території України. Обов'язкові нормативи Національного банку України щодо ліквідності Банком дотримуються і мають значний запас.

Стрес – тестування ризику ліквідності здійснюється за шістьма сценаріями, в яких розглядається вплив на капітал під ризиком ліквідності та дотримання нормативів ліквідності та капіталу. Перший сценарій розглядає зниження вартості портфелю державних цінних паперів на 10%, 20% та 30%.

Другий сценарій розглядає можливість зменшення строкових ресурсів та коштів на вимогу на 10%, 20% та 30%.

Третій сценарій передбачає збільшення показника реструктуризації / дефолти по кредитах на 10%, 20% та 30% від кредитного портфелю.

Четвертий сценарій - комбінований сценарій (узагальнення результатів сценаріїв I-III).

П'ятий сценарій розглядає ризик концентрацій депозитів і передбачає дострокове розірвання договірних умов з 1, 3 та 5 найбільшими вкладниками.

Шостий сценарій також комбінований сценарій (узагальнення результатів сценаріїв II та V).

Станом на 31 грудня 2022 року стрес – тестування показало, що при реалізації найгірших сценаріїв капітал Банку буде залежним від ризику ліквідності (7,52%). Потенційні втрати можуть скласти 19 712 тис. грн.

Таблиця 10. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31.12.2022.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 32 до 92 днів	Від 93 до 365 днів	Від 366 днів до 5 років	Понад 5 років	строк погашення згідно з договором минув	Усього
1	Кошти банків	0	477111	0	0	0	0	477111
2	Кошти клієнтів	933850	137814	121590	2319	0	85	1195658
2.1.	Кошти фізичних осіб	73936	109560	26077	2319	0	85	211977
2.2	кошти юридичних осіб	846877	28254	95513	0	0	0	970644
2.3	Інші	13037	0	0	0	0	0	13037
3	Інші залучені кошти	0	0	0	3196	0	0	3196
4	Субординований борг	0	0	0	31091	110193	0	141284
5	Інші фінансові зобов'язання	2484	0	0	26	0	0	2510
6	Фінансові гарантії	0	0	7845	0	0	0	7845
7	Інші зобов'язання кредитного характеру	34142	0	0	0	0	0	34142
8	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	970476	614925	129435	36632	110193	85	1861746

Таблиця 11. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31.12.2021.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 32 до 92 днів	Від 93 до 365 днів	Від 366 днів до 5 років	Понад 5 років	строк погашення згідно з договором минув	Усього
1	Кошти банків	0	708582	0	449914	0	0	1158496
2	Кошти клієнтів	653958	15802	417678	4338	0	57	1091833
2.1	Кошти фізичних осіб	40713	15612	74865	4338		57	135585
2.2	кошти юридичних осіб	591569	190	437	0	0	0	592196
2.3	Інші	21676	0	342376	0	0	0	364052
3	Субординований борг	1984	0	22417	0	91622	0	116023
4	Інші фінансові зобов'язання	4270	0	0	0	0	0	4270

5	Фінансові гарантії	0	0	0	0	0	0	0
6	Інші зобов'язання кредитного характеру	34439	57696	74190	36766	0	0	203091
7	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	694651	782080	514285	491018	91622	57	2573713

Таблиця 12. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31.12.2022.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Активи</b>							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	208493	0	0	0	0	208493
2	Кредити та заборгованість клієнтів	11409	45003	210592	19704	472	287180
3	Інвестиції в цінні папери	360663	145683	457795	466940	0	1431081
4	Похідні фінансові активи	0	0	0	3197	0	3197
5	Інші фінансові активи	8050	0	0	0	0	8050
6	Усього фінансових активів	588615	190686	668387	489841	472	1938001
<b>Зобов'язання</b>							
7	Кошти клієнтів	933850	137814	121590	2319	85	1195658
8	Кошти банків	399163	77948	0	0	0	477111
9	Інші залучені кошти	6	0	0	3190	0	3196
10	Інші фінансові зобов'язання	2484	0	0	26	0	2510
11	Субординований борг	0	0	0	31092	110193	141285
12	Усього фінансових зобов'язань	1335503	215762	121590	36627	110278	1819760
13	Чистий розрив ліквідності на 31.12.2022	( 746888)	( 25076)	546797	453214	( 109806)	118241
14	Сукупний розрив ліквідності на 31.12.2022	( 746888)	( 771964)	( 225167)	228047	118241	x

Таблиця 13. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31.12.2021.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Активи</b>							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	129719	0	0	0	0	129719
2	Кредити та заборгованість клієнтів	13997	13102	256167	28411	1364	313041
3	Інвестиції в цінні папери	287930	90204	605931	810673	179464	1974202
4	Похідні фінансові активи	25	0	0	0	0	25
5	Інші фінансові активи	6460	0	0	0	0	6460
6	Усього фінансових активів	438131	103306	862098	839084	180828	2423447
<b>Зобов'язання</b>							
7	Кошти клієнтів	653958	15802	417678	4338	57	1091833
8	Кошти банків	569877	120898	37730	429991	0	1158496
9	Похідні фінансові зобов'язання	212	0	0	0	0	212
10	Інші фінансові зобов'язання	4270	0	0	0	0	4270
11	Субординований борг	0	0	22417	0	91622	114039
12	Усього фінансових зобов'язань	1228317	136700	477825	434329	91679	2368850
13	Чистий розрив ліквідності на 31.12.2021	( 790186)	( 33394)	384273	404755	89149	54597
14	Сукупний розрив ліквідності на 31.12.2021	( 790186)	( 823580)	( 439307)	( 34552)	54597	x

У таблицях 12 та 13 терміни та суми погашення визначаються згідно з умовами договорів.

### Примітка 31. Управління капіталом

Політика Банку щодо управління капіталом передбачає наявність сукупності методів та засобів формування оптимального розміру капіталу Банку та ефективне його використання з метою забезпечення належної довіри з боку кредиторів та інших учасників ринку, а також безперервного розвитку бізнесу в майбутньому. Основними цілями управління капіталом є формування капіталу Банку у розмірі, достатньому для забезпечення безперервної діяльності, покриття ризиків, як внутрішніх так і зовнішніх, виконання нормативних вимог згідно із чинним законодавством. Процес управління капіталом Банку включає моніторинг достатності та адекватності капіталу, аналіз ризиків, аналіз рентабельності капіталу Банку та факторів, що його формують. Сума регулятивного капіталу, управління яким здійснює банк, станом на 31 грудня 2022 року складає 280732 тисяч гривень, станом на 31 грудня 2021 року складає - 252761 тисяч гривень, з урахуванням річних коригувань.

Банк зобов'язаний підтримувати показник достатності (адекватності) регулятивного капіталу на рівні 10% від активів, зважених за ступенем кредитного ризику та постійно здійснювати контроль за його дотриманням. Станом на 31 грудня 2022 року, 31 грудня 2021 року, показник достатності (адекватності) регулятивного капіталу Банку, розрахований за щоденним балансом, складав - 31,14%, 30,80% відповідно.

Для підтримки фінансової стабільності та підвищення стійкості до можливих ризиків ліквідності Банк зобов'язаний виконувати обов'язковий норматив ліквідності - коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами та в іноземній валюті. Коефіцієнт покриття ліквідністю установлює мінімально необхідний рівень ліквідності для покриття чистого очікуваного відтоку грошових коштів з банку протягом 30 днів з урахуванням стрес-сценарію. Банк розраховує коефіцієнт покриття ліквідністю щодня як співвідношення високоякісних ліквідних активів до чистого очікуваного впливу грошових коштів. Нормативне значення коефіцієнта покриття ліквідністю становить 100 відсотків за всіма валютами та в іноземній валюті. Станом на 31 грудня 2022 року, 31 грудня 2021 року показник коефіцієнта покриття ліквідністю Банку складав 305,48% за всіма валютами та 221,67% в іноземній валюті та 1241,97% і 360,49% відповідно за даними щоденного балансу.

Банк визначає мінімально необхідний рівень ліквідності банку на горизонті один рік при розрахунку коефіцієнту чистого стабільного фінансування. Коефіцієнт чистого стабільного фінансування розраховується як співвідношення обсягу наявного стабільного фінансування до обсягу необхідного стабільного фінансування. Станом на 31 грудня 2022 року коефіцієнт чистого стабільного фінансування за всіма валютами складав 202,16%, станом на 31 грудня 2021 р. - 318,50% за даними щоденного балансу.

Регулятивний капітал банку - сукупність основного (1-го рівня) капіталу та додаткового (2-го рівня) капіталу:

1. Основний капітал - це фактично сплачений зареєстрований статутний капітал, емісійні доходи, резерви, які створені згідно з законодавством України, за вирахуванням чистої залишкової вартості нематеріальних активів та результат (збиток) поточного року, що виникає в разі перевищення витрат над доходами, що відкоригований на суму неотриманих нарахованих доходів понад 30 днів з дати їх нарахування.



2. Додатковий капітал включає результат поточного та звітного року (прибуток), що зменшений на суму нарахованих доходів, неотриманих понад 30 днів із дати їх нарахування, строк сплати яких не минув, нарахованих доходів строк сплати яких згідно з договором минув, зменшених на суму сформованих резервів, результат переоцінки основних засобів, що включався до суми регулятивного капіталу банків станом на 31.12.2010 р., субординованого боргу, нерозподіленого прибутку минулих років, зменшеного на суму величини непокритого кредитного ризику. Для цілей розрахунку регулятивного капіталу загальний розмір додаткового капіталу не може бути більше ніж 100% капіталу основного капіталу. Станом на 31 грудня 2022 року, 31 грудня 2021 року Банк дотримувався регулятивних вимог до капіталу.

Нижче, в таблиці 1 наведено регулятивний капітал з урахуванням річних коригуючих проведення:

Таблиця 1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2022 р.	Станом на 31.12.2021 р.
1	2	3	4
1	Основний капітал	140366	130821
1,1	фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200100	200100
1,2	розкриті резерви та резервні фонди	23624	22607
1,3	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	( 10418)	( 11609)
1,4	зменшення основного капіталу на суму непрофільних активів	( 35951)	( 23925)
1,5	збитки минулих років	( 36989)	( 56352)
2	Додатковий капітал	140366	121940
2,1	результат переоцінки основних засобів	4624	6884
2,2	прибуток поточного року	20987	20354
2,3	зменшення прибутку на суму неотриманих нарахованих доходів	( 4903)	( 1548)
2,4	субординований борг в т.ч.	141277	114799
2,4,1	субординований борг, з урахуванням амортизації	141277	96250
3	Усього регулятивного капіталу	280732	252761

(\* додатковий капітал станом на 31.12.22 р. складає 161985 тис.грн., але відповідно до пункту 1.7 глави I розділу II постанови 368 від 28.08.01р."Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні" розмір додаткового капіталу не може бути більше ніж 100 відсотків основного капіталу, тому для розрахунку регулятивного капіталу приймається додатковий капітал у розмірі 140366 тис.грн.)

## Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку

Повномасштабне військове вторгнення Росії завдало потужного удару по економічній системі нашої держави. Стабілізація економіки буде залежити від військових успіхів, адекватних дій з боку влади, що полягатимуть у впровадженні відповідних інструментів економічної політики, лібералізації економіки, реалізації послідовної стратегії, спрямованої на відновлення економіки, створення сприятливого інвестиційного клімату, належної роботи правової та податкової системи.

Як результат операції в Україні наражаються на типові ризики, характерні для ринків що розвиваються, так і на ризики, пов'язані з чисельними форс-мажорними обставинами військового часу.

### 1) розгляд справ у суді.

Виходячи з власної оцінки та внутрішніх і зовнішніх професійних консультацій, керівництво Банку вважає, що Банк може зазнати збитків у результаті наступних судових проваджень:

- за позовом Волока А.М. до Банку про стягнення інфляційних витрат, 3% річних за несвоєчасну сплату заборгованості по орендній платі у сумі 484,0 тис. грн.

Банком постійно ведеться претензійно – позовна робота щодо стягнення заборгованості за кредитами. За результатами претензійно – позовної роботи до боржників Банку за кредитами у 2022 році було погашено заборгованості на суму 14928 тис. грн. Протягом 2022 року тривав розгляд справ за позовами до Банку майнового/немайнового характеру, що пов'язані з орендними, земельними, кредитними правовідносинами.

Згідно з вимогами МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи" та внутрішнім нормативним документом банку визнано резерв у сумі 484 тис. грн.

### 2) потенційні податкові зобов'язання.

Податкове та митне законодавство України може тлумачитися по різному й часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства при застосуванні у діяльності та оцінці операцій з боку керівництва Банку.

Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію і використовувати складніші підходи у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок. У результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені. Керівництво вважає, що при оцінці податкових зобов'язань або податкових витрат, Банк дотримався всіх законодавчих та нормативних актів стосовно оподаткування. Всі передбачені законодавством податки та збори були нараховані та сплачені до бюджетів та спеціальних фондів.

Діяльність Банку та його фінансовий стан і надалі будуть зазнавати впливу застосування існуючих та майбутніх законодавчих та нормативних актів. Керівництво Банку вважає, що такі непередбачені обставини не будуть мати на Банк більшого впливу, ніж на інші подібні підприємства в Україні.

### 3) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Банк не має контрактних зобов'язань за капітальними інвестиціями.

### 4) дотримання особливих вимог.

Банк станом на 31.12.2022 р. має Генеральну угоду про надання Кредитів рефінансування Національним банком України, але немає активних траншів. (Станом на 31.12.2021 р. - на загальну суму 450000 тис. грн.)

### 5) зобов'язання з кредитування.

Зобов'язання що пов'язані з кредитуванням, являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, кредитних ліній та гарантій. Авальовані векселі - це зобов'язання банку по векселям, емітованими клієнтами банку. Непередбачені зобов'язання Банку склались з сум зобов'язань за невикористаними кредитними лініями та овердрафтами в межах встановлених лімітів, та виданих Банком гарантій по зобов'язаннях клієнтів банку.

Зобов'язання Банку за невикористаними лімітами по кредитним лініям та овердрафтам в межах встановлених, згідно умов укладених кредитних договорів, обліковувались на позабалансових рахунках та для покриття ризиків за цими операціями банком формувався відповідний резерв. Надані Банком гарантії обліковувались на позабалансових рахунках та визнавались зобов'язанням до закінчення терміну дії гарантії або при поверненні її оригіналу.

Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі списання невикористаної суми таких кредитів. Проте можлива сума збитків є меншою за загальну суму невикористаних зобов'язань, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів. Банк відстежує строки до погашення зобов'язань щодо надання кредитів, оскільки більш довгострокові зобов'язання зазвичай характеризуються вищим кредитним ризиком, ніж короткострокові.

Таким чином, списання з балансу фінансових зобов'язань відбувалось після їх виконання, анулювання або закінчення терміну дії. На кінець звітного періоду резерв за зобов'язаннями з кредитування збільшився.

Таблиця 1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 31.12.2022 р.	Станом на 31.12.2021 р.
1	2	3	4	5
1	Надані гарантії		7845	25967
2	Невикористані кредитні лінії		34142	177602
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	16	( 612)	( 478)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		41375	203091

Станом на 31.12.2022 р. зобов'язання з надання кредитів (гарантії видані), забезпечені грошовим покриттям - 7845 тис.грн. (Станом на 31.12.2021 р. зобов'язання з надання кредитів (гарантії видані), забезпечені грошовим покриттям 25967 тис. грн.)

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 31.12.2022 р.

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Зобов'язання з кредитування	34142	7845	0	41987
2	Мінімальний кредитний ризик	34142	0	0	34142
3	Середній кредитний ризик	0	7845	0	7845
4	Усього зобов'язань із кредитування	34142	7845	0	41987
5	Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	( 239)	( 373)	0	( 612)
6	Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	33903	7472	0	41375

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 31.12.2021 р.

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Зобов'язання з кредитування	177602	25967	0	203569
2	Мінімальний кредитний ризик	177602	0	0	177602

3	Середній кредитний ризик	0	25967	0	25967
4	Усього зобов'язань із кредитування	177602	25967	0	203569
5	Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	( 122)	( 356)	0	( 478)
6	Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	177480	25611	0	203091

Таблиця 4. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування станом на 31.12.2022 р.  
(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	122	356	0	478
2	Надані зобов'язання з кредитування	967	2585	0	3552
3	Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	( 850)	( 2568)	0	( 3418)
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	239	373	0	612

Таблиця 5. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування станом на 31.12.2021 р.  
(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	31	53	0	84
2	Надані зобов'язання з кредитування	3500	1635	0	5135
3	Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	( 3409)	( 1332)	0	( 4741)
5	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	122	356	0	478

Таблиця 6. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 31.12.2022 р.

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	177602	25967	0	203569
2	Надані зобов'язання з кредитування	554254	13452	0	567706
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	( 697714)	( 31574)	0	( 729288)
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	34142	7845	0	41987

Таблиця 7. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 31.12.2021 р.

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	143329	2149	0	145478
2	Надані зобов'язання з кредитування	1160125	55251	0	1215376
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	( 1123487)	( 34649)	0	( 1158136)
4	Курсові різниці	( 2365)	3216		851
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	177602	25967	0	203569

Таблиця 8. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

				(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2022 р.	Станом на 31.12.2021 р.		
1	2	3	4		
1	Гривня	41987	203527		
2	Євро	0	42		
3	Долар	0	0		
4	Усього	41987	203569		

Активи, що надані в заставу без припинення визнання станом на 31.12.2022 та 31.12.2021 - відсутні

Станом на 31.12.2022 р., є активи, а саме Облігації внутрішньої державної позики, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням, надані в заставу банкам - резидентам за операціями репо у сумі 490217 тис. грн. та Національному банку України у сумі 191712 тис. грн.

(Станом на 31.12.2021 р., були активи, а саме Облігації внутрішньої державної позики, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням, надані в заставу банкам - резидентам за операціями репо у сумі 999706 тис. грн. та Національному банку України за кредитами рефінансування у сумі 618806 тис. грн.)

### Примітка 33. Похідні фінансові інструменти і хеджування

Таблиця 1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки

(тис. грн)

Ря-док	Назва статті	Станом на 31.12.2022 р.		Станом на 31.12.2021 р.	
		додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
1	2	3	4	5	6
1	Контракти до отримання за операціями спот	0	0	29376	( 29338)
2	Контракти своп	123197	( 120000)	120000	( 120000)
3	Чиста справедлива вартість	123197	( 120000)	149376	( 149338)

Банк використовує операції СВОП процентної ставки з НБУ як інструмент управління процентним ризиком, то щоквартально під час розгляду інформації про дотримання Декларації схильності до ризиків Банку приймається рішення щодо подальшого утримання зазначеного інструменту. Тому при визначенні справедливої вартості контрактів СВОП процентної ставки Банк визначає очікуваний прогнозований термін їх дії, що обмежується кварталом. Політика щодо обліку цих контрактів зазначена в прим. 4.

Похідні фінансові інструменти для обліку хеджування станом на 31.12.2022 р., 31.12.2021 р.- відсутні.

### Примітка 34. Справедлива вартість активів та зобов'язань

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 фінансових інструментів, що знаходяться в активному обігу на організованих фінансових ринках на звітну дату, визначається за ринковими котируваннями або ціною дилерів (ціна покупця за довгою позицією та ціна продавця за короткою позицією) без будь-якого вирахування витрат на здійснення операції.

Справедлива вартість усіх інших фінансових інструментів, що не мають активного обігу на ринку, визначається за допомогою відповідних методів оцінки з максимальним використанням ринкових даних. Методи оцінки включають використання чистої дисконтованої вартості, порівняння з аналогічними інструментами, щодо яких існує інформація про ринкові ціни, моделі ціноутворення оцінки опціонів та інші методи оцінки.

Таблиця 1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовуються для методів оцінки активів та зобов'язань станом на 31.12.2022 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
	<b>АКТИВИ</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	72204	0	136289	208493	208493
1,1	готівкові кошти	38263	0	0	38263	38263
1,2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	33941	0	0	33941	33941
1,3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	0	0	136289	136289	136289
2	Кредити та заборгованість клієнтів:	0	0	277181	277181	287180
2,1	кредити юридичним особам	0	0	265914	265914	272573
2,2	кредити фізичним особам	0	0	7949	7949	11058
2,3	іпотечні кредити	0	0	3318	3318	3549
3	Інвестиції в цінні папери	765230	620191	0	1385421	1431081
3,1	депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за амортизованою вартістю	0	300378	0	300378	300378
3,2	Боргові цінні папери (ОВДП), що обліковуються за за амортизованою вартістю	0	319813	0	319813	365473
3,3	Цінні папери (ОВДП), які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	741941	0	0	741941	741941

3,4	Боргові державні цінні папери (ОЗДП), які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	23289	0	0	23289	23289
4	Похідні фінансові активи:	0	3197	0	3197	3197
5	Інші фінансові активи:	0	6360	1690	8050	8050
5,1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	0	0	1619	1619	1619
5,2	інші фінансові активи	0	0	71	71	71
5,3	грошові кошти з обмеженим правом використання	0	6360	0	6360	6360
6	Інвестиційна нерухомість, що оцінюється за справедливою вартістю	0	25407	0	25407	25407
7	Основні засоби та нематеріальні активи	0	82283	0	82283	82302
7,1	будівлі, споруди та передавальні пристрої	0	81938	0	81938	81938
7,2	транспортні засоби	0	345	0	345	364
8	Усього активів	837434	737438	415160	1990032	2045711
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
9	Кошти банків:	0	477111	0	477111	477111
9,1	Строкові вклади (депозити) інших банків	0	77948	0	77948	77948
9,2	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками (за операціями репо)	0	399163	0	399163	399163
10	Кошти клієнтів:	0	1195582	0	1195582	1195658
10,1	державні та громадські організації	0	13037	0	13037	13037
10,2	інші юридичні особи	0	970644	0	970644	970644
10,3	фізичні особи	0	211901	0	211901	211977
11	Інші залучені кошти	0	3196	0	3196	3196
11	Похідні фінансові зобов'язання:	0	0	0	0	0
12	Інші фінансові зобов'язання:	0	2510	0	2510	2510
12,1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	0	1720	0	1720	1720
12,2	кредиторська заборгованість за прийнятті платежі	0	0	0	0	0
12,3	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	0	98	0	98	98
12,4	кредиторська заборгованість за операціями з цінними паперами	0	139	0	139	139
12,5	кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	0	56	0	56	56
12,6	інші фінансові зобов'язання	0	497	0	497	497
13	Резерви за зобов'язаннями	0	1096	0	1096	1096
14	Субординований борг	0	141285	0	141285	141285
15	Усього зобов'язань	0	1820780	0	1820780	1820856



Таблиця 2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовуються для методів оцінки активів та зобов'язань станом на 31.12.2021 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
<b>АКТИВИ</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	55100	0	74619	129719	129719
1,1	готівкові кошти	47905	0	0	47905	47905
1,2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	7195	0	0	7195	7195
1,3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	0	0	74619	74619	74619
2	Кредити та заборгованість клієнтів:	0	0	312018	312018	313041
2,1	кредити юридичним особам	0	0	281669	281669	281792
2,2	кредити фізичним особам	0	0	29504	29504	30404
2,3	іпотечні кредити	0	0	845	845	845
3	Інвестиції в цінні папери	1849175	125027	0	1974202	1974202
3,1	депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за амортизованою вартістю	0	125027	0	125027	125027
3,2	Інші цінні папери (інвестиційні сертифікати) з нефіксованим прибутком, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	1770867	0	0	1770867	1770867
3,3	Боргові державні цінні папери (ОЗДП), які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	78308	0	0	78308	78308
4	Похідні фінансові активи:	0	25	0	25	25
5	Інші фінансові активи:	0	5510	950	6460	6460
5,1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	0	0	890	890	890
5,2	грошові кошти з обмеженим правом використання		5510	0	5510	5510
5,3	інші фінансові активи	0	0	60	60	60
6	Інвестиційна нерухомість	0	48669	0	48669	48669
7	Основні засоби та нематеріальні активи	0	87515	0	87515	83035

7,1	будівлі, споруди та передавальні пристрої	0	86702	0	86702	82219
7,2	транспортні засоби	0	813	0	813	816
8	Усього активів	1904275	266746	387587	2558608	2555151
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
9	Кошти банків:	0	1158496	0	1158496	1158496
9,1	Кошти, отримані від Національного банку України (кредит рефінансування)	0	449914	0	449914	449914
9,2	Строкові вклади (депозити) інших банків	0	61873	0	61873	61873
9,3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками (за операціями репо)	0	646709	0	646709	646709
10	Кошти клієнтів:	0	1091833	0	1091833	1091833
10,1	державні та громадські організації	0	364052	0	364052	364052
10,2	інші юридичні особи	0	592196	0	592196	592196
10,3	фізичні особи	0	135585	0	135585	135585
11	Похідні фінансові зобов'язання:	0	212	0	212	212
12	Інші фінансові зобов'язання:	0	4270	0	4270	4270
12,1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	0	1563	0	1563	1563
12,2	кредиторська заборгованість за прийнятті платежі	0	26	0	26	26
12,3	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	0	1776	0	1776	1776
12,4	кредиторська заборгованість за операціями з цінними паперами	0	139	0	139	139
12,5	кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	0	380	0	380	380
12,6	інші фінансові зобов'язання	0	386	0	386	386
13	Резерви за зобов'язаннями	0	962	0	962	962
14	Субординований борг	0	114039	0	114039	114039
15	Усього зобов'язань	0	2369812	0	2369812	2369812

Оцінка справедливої вартості на рівні 2 і рівні 3 ієрархії справедливої вартості була виконана за допомогою методу дисконтованих потоків грошових коштів. Розрахункова справедлива вартість фінансових інструментів, що не котируються на активному ринку дорівнює їх балансовій вартості. Справедлива вартість інструментів з фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок. Ставки дисконтування, які використовуються, залежать від валюти, терміну погашення інструмента та кредитного ризику контрагента.

Таблиця 3. Зміна рівнів ієрархії справедливої вартості для активів та зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі - дані відсутні.

Змін, що відбулися протягом звітного та попереднього періодів щодо доходів та витрат, визнаних у прибутках/збитках, купівлі, продажу, випуску, розрахунку, переведення "з" або "у" 3 рівень оцінки не було.

Операцій з продажу фінансових активів, справедливую вартість яких не можна достовірно оцінити в 2022 р. не було.

### Примітка 35. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

МСФЗ 9 містить три основні категорії, за якими класифікуються фінансові активи, а саме фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI) та за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVTPL).

Таблиця 1. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31.12.2022 р. (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю із визнанням переоцінки у складі інших сукупних доходів	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку	Усього
1	2	3	4	5	8
	<b>АКТИВИ</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	208493	0	0	208493
2	Кредити та заборгованість клієнтів:	287180	0	0	287180
2,1	кредити надані юридичним особам	272573	0	0	272573
2,2	кредити надані фізичним особам	11058	0	0	11058
2,3	іпотечні кредити	3549	0	0	3549
3	Інвестиції в цінні папери	685286	0	765230	1450516
3,1	Боргові цінні папери (ОВДП), що обліковуються за амортизованою вартістю	365473	0	0	365473
3,2	Депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за амортизованою вартістю	319813	0	0	319813
3,3	Інші цінні папери (ОВДП) з нефіксованим прибутком, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	0	0	741941	741941
3,4	Боргові державні цінні папери (ОЗДП), які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	0	0	23289	23289
4	Похідні фінансові активи	0	0	3197	3197
5	Інші фінансові активи:	8050	0	0	8050
5,1	грошові кошти з обмеженим правом використання	6360	0	0	6360
5,2	дебіторська заборго-ваність за операціями з платіжними картками	1619	0	0	1619
5,3	інші фінансові активи	71	0	0	71
6	Усього фінансових активів	1189009	0	768427	1957436

Таблиця 2. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31.12.2021 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю із визнанням переоцінки у складі інших сукупних доходів	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку	Усього
	<b>АКТИВИ</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	129719	0	0	129719
2	Кредити та заборгованість клієнтів:	313041	0	0	313041
2,1	кредити юридичним особам	281792	0	0	281792
2,2	кредити фізичним особам	30404	0	0	30404
2,3	іпотечні кредити	845	0	0	845
3	Інвестиції в цінні папери	125027	0	1849175	1974202
3,1	Депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за амортизованою вартістю	125027	0	0	125027
3,2	Інші цінні папери (ОВДП) з нефіксованим прибутком, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	0	0	1770867	1770867
3,3	Боргові державні цінні папери (ОЗДП), які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	0	0	78308	78308
4	Похідні фінансові активи	0	0	25	25
5	Інші фінансові активи:	6460	0	0	6460
5,1	дебіторська заборго-ваність за операціями з платіжними картками	5510	0	0	5510
5,2	грошові кошти з обмеженим правом використання	890	0	0	890
5,3	інші фінансові активи	60	0	0	60
6	Усього фінансових активів	574247	0	1849200	2423447

Станом на 31.12.2022 р. та 31.12.2021 р. всі фінансові зобов'язання Банку відображені за амортизованою вартістю. Фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток немає.

### Примітка 36. Операції з пов'язаними сторонами

Зазвичай, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. До пов'язаних сторін банку відносяться власники істотної участі в банку, керівники банку - голова, його заступники та члени Спостережної ради банку, голова, його заступники та члени правління, головний бухгалтер, керівники та члени комітетів банку та їх близькі родичі (діти, чоловік або дружина, діти чоловіка або дружини). Інформація про власників істотної участі банку розкрита в Примітці 1.

Таблиця 1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2022 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 16 - 40,8 %)	0	299	0
2	Кошти клієнтів, в тому числі:	33	27025	82
2,1	вклади на вимогу в національній валюті (контрактна процентна ставка 2 - 5 %)	33	1358	82
2,2	вклади на вимогу в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1 - 2 %)	0	725	0
2,3	строкові вклади в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 1,0 - 2,5 %)	0	24942	0
2,4	поворотна фінансова допомога	67748	0	0
3	Інші зобов'язання	0	6	0
4	Субординований борг в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1%)	0	0	31083

Фізична особа – акціонер банку (далі – ФО) вирішив розмістити свої власні кошти на депозит АТ «СКАЙ БАНК» (надалі – «Банк») на підставі укладення договору депозиту між ФО та Банком, що врегульоване Цивільним кодексом України та рядом підзаконних актів. В подальшому, під час дії зазначеного договору, ФО вирішила, за власним волевиявленням і на власний розсуд, як кредитор Банку на підставі депозитних зобов'язань останнього, здійснити юридично значиму дію з прощення цього депозиту, яку Банк оформив документально у вигляді окремого договору на вимогу ФО.

Після укладення відповідного правочину прощення боргу за депозитом ФО Банк таке прощення здійснив через облік такої операції з прощення депозиту як інші доходи банку.

Потім ФО звернулася до Банку з вимогою розірвати Договір прощення депозиту, з укладанням Угоди про розірвання договору прощення депозиту, кошти були повернуті на поточний рахунок ФО. Далі між ФО та Банком укладено Договір про надання поворотної (строкової) безвідсоткової фінансової допомоги (позики).

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2022 рік.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	0	80	0
2	Процентні витрати	6	( 41)	( 1)
3	Комісійні доходи	0	35	10
4	Інші доходи	0	11	5
5	Адміністративні та інші операційні витрати	0	( 20 456)	( 1 332)

Таблиця 3. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2022 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	0	11	0
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	315	0

Таблиця 4. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2021 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 16 - 40,8 %)	0	604	0
2	Кошти клієнтів, в тому числі:	28	2357	1335
2,1	вклади на вимогу в національній валюті (контрактна процентна ставка 2 - 5 %)	28	1374	377
2,2	вклади на вимогу в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1 - 3 %)	0	433	0
2,3	строкові вклади в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 1,0 - 2,5 %)	0	550	958
3	Інші зобов'язання	0	9	5
4	Субординований борг в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1%)	0	0	23187

Інформація про власників Банку розкрита у Примітці № 1 "Інформація про банк"

Таблиця 5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2021 рік.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	0	66	0
2	Процентні витрати	0	( 75)	( 1)
3	Комісійні доходи	0	13	38
3	Адміністративні та інші операційні витрати	0	( 14 979)	( 1 103)

Таблиця 7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2021 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	0	518	0
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	292	0

Таблиця 8. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	2022 рік		2021 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	16653	281	11357	1137

### Примітка 37. Події після дати балансу

Події після звітного періоду – це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду, тобто після 31.12.2022 р. до дати затвердження фінансової звітності до випуску. Це події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування після звітного періоду) та події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування після звітного періоду).

Подій між датою складання балансу і датою затвердження до випуску фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, що вимагали б коригування відповідних статей активів і зобов'язань, не було.

Військова агресія Російської Федерації проти України стала підставою введення воєнного стану із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб, відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні». Протягом березня 2022 - лютого 2023 р. були внесені зміни до статті 1 цього указу про продовження строку дії воєнного стану в Україні до 25 травня 2023 р. ТПП України підтверджує, що зазначені обставини з 24 лютого 2022 року до їх офіційного закінчення, є надзвичайними, невідворотними та об'єктивними обставинами для суб'єктів господарської діяльності та/або фізичних осіб по договору, окремим податковим та/чи іншим зобов'язанням/обов'язком, виконання яких/-го настало згідно з умовами договору, контракту, угоди, законодавчих чи інших нормативних актів і виконання відповідно яких/-го стало неможливим у встановлений термін внаслідок настання таких форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили).

Протягом 2023 року банки будуть знаходитись під впливом наслідків війни та воєнного стану на економічні процеси всіх суб'єктів господарювання та фізичних осіб, а саме: зменшення платоспроможного попиту; зменшення доходів у сфері послуг; збільшення показника безробіття; збільшення потреби у кредитуванні для відновлення докризових та довоєнних обсягів виробництва та інфраструктури підприємств; підтримання рівня ліквідності в достатніх обсягах, тощо.

Затверджено до випуску та підписано:

" 17 " квітня 2023 року

Голови Правління

Галісв Р.У.

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Ріяко Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

