



РІЧНИЙ ЗВІТ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМІНБАНК»

за рік, що завершився 31.12.2022

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ
ЗІ ЗВІТОМ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА



РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМІНБАНК»

за 2022 рік

ЗМІСТ

№ з/п	Найменування	Сторінка
1	2	3
1.	Вступ. Річна фінансова звітність АТ «КОМІНБАНК» за рік, що завершився 31.12.2022	7
2.	Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31.12.2022	7
3.	Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2022 рік	8
4.	Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2022 рік	9
5.	Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2022 рік	10
6.	Примітки до Фінансової звітності АТ «КОМІНБАНК» за рік, що закінчився 31.12.2022	11
7.	Примітка 1. Інформація про Банк	11
8.	Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність	12
9.	Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	15
10.	Примітка 4. Принципи Облікової політики	15
11.	Примітка 4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності	15
12.	Примітка 4.2. Фінансові інструменти	16
13.	Примітка 4.3. Грошові кошти та їх еквіваленти	23
14.	Примітка 4.4. Кредити та заборгованість банків	23
15.	Примітка 4.5. Кредити та заборгованість клієнтів	23
16.	Примітка 4.6. Інвестиції в цінні папери	24
17.	Примітка 4.7. Похідні фінансові інструменти	25
18.	Примітка 4.8. Інвестиційна нерухомість	26
19.	Примітка 4.9. Основні засоби та нематеріальні активи	27
20.	Примітка 4.10. Оперативний лізинг (оренда), за яким Банк є орендодавцем	28
21.	Примітка 4.11. Фінансовий лізинг (оренда), за яким Банк є орендодавцем	29
22.	Примітка 4.12. Лізинг (оренда), за яким Банк є орендарем	29
23.	Примітка 4.13. Необоротні активи, утримувані для продажу	32
24.	Примітка 4.14. Залучені кошти	32
25.	Примітка 4.15. Резерви за зобов'язаннями	33
26.	Примітка 4.16. Податок на прибуток	33
27.	Примітка 4.17. Статутний капітал та емісійні різниці	34
28.	Примітка 4.18. Визнання доходів та витрат	34
29.	Примітка 4.19. Переоцінка іноземної валюти	35
30.	Примітка 4.20. Взаємозалік статей активів і зобов'язань	36
31.	Примітка 4.21. Облік впливу інфляції	36
32.	Примітка 4.22. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування	36
33.	Примітка 4.23. Інформація за операційними сегментами	36
34.	Примітка 4.24. Операції з пов'язаними особами	38
35.	Примітка 4.25. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок	38
36.	Примітка 4.26. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань	40
37.	Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності	42
38.	Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти	45

№ з/п	Найменування	Сторінка
1	2	3
39.	Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти	45
40.	Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами	
41.	Примітка 7. Кредити та заборгованість банків	45
42.	Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю	45
43.	Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2022 рік	46
44.	Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2021 рік	46
45.	Таблиця 7.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2022 рік	46
46.	Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2021 рік	47
47.	Таблиця 7.6. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2022 рік	47
48.	Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів	47
49.	Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	47
50.	Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2022 рік	48
51.	Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2021 рік	48
52.	Таблиця 8.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2022 рік	48
53.	Таблиця 8.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2021 рік	49
54.	Таблиця 8.6. Структура кредитів за видами економічної діяльності	49
55.	Таблиця 8.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2022 рік	50
56.	Таблиця 8.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2021 рік	50
57.	Таблиця 8.9. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2022 рік	51
58.	Таблиця 8.10. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2021 рік	51
59.	Таблиця 8.11. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2022 рік	52
60.	Таблиця 8.12. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2021 рік	52
61.	Таблиця 8.13. Модифіковані фінансові активи	53
62.	Примітка 9. Інвестиції в цінні папери	53
63.	Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери	53
64.	Таблиця 9.2. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	54
65.	Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2022 рік	54
66.	Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2021 рік	54

№ з/п	Найменування	Сторінка
1	2	3
67.	Таблиця 9.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 2022 рік	54
68.	Таблиця 9.6. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 2021 рік	55
69.	Таблиця 9.7. Аналіз зміни валової балансової вартості цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю та справедливою вартістю через інший сукупний дохід за 2022 рік	55
70.	Таблиця 9.8. Аналіз зміни валової балансової вартості цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю та справедливою вартістю через інший сукупний дохід за 2021 рік	56
71.	Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи	56
72.	Примітка 11. Інші активи	57
73.	Таблиця 11.1. Інші активи	57
74.	Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2022 рік	58
75.	Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2021 рік	58
76.	Таблиця 11.4. Аналіз зміни валової балансової вартості інших активів за 2022 рік	59
77.	Таблиця 11.5. Аналіз зміни валової балансової вартості інших активів за 2021 рік	59
78.	Таблиця 11.6. Аналіз кредитної якості інших активів за 2022 рік	59
79.	Таблиця 11.7. Аналіз кредитної якості інших активів за 2021 рік	59
80.	Примітка 12. Кошти банків	60
81.	Таблиця 12.1. Кошти банків	60
82.	Примітка 13. Кошти клієнтів	60
83.	Таблиця 13.1. Кошти клієнтів	60
84.	Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності	60
85.	Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями	61
86.	Таблиця 14.1. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями за 2022 рік	61
87.	Таблиця 14.2. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями за 2021 рік	61
88.	Примітка 15. Інші зобов'язання	61
89.	Примітка 16. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	62
90.	Примітка 17. Рух резервів переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)	63
91.	Примітка 18. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	63
92.	Примітка 19. Процентні доходи та витрати	64
93.	Примітка 20. Комісійні доходи та витрати	64
94.	Примітка 21. Інші операційні доходи	65
95.	Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати	65
96.	Таблиця 22.1. Витрати на виплати працівникам	65
97.	Таблиця 22.2. Витрати на амортизацію	65
98.	Таблиця 22.3. Інші адміністративні та операційні витрати	65
99.	Примітка 23. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	66
100.	Примітка 24. Витрати на податок на прибуток	66
101.	Таблиця 24.1. Витрати на сплату податку на прибуток	66

№ з/п	Найменування	Сторінка
1	2	3
102.	Таблиця 24.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)	66
103.	Таблиця 24.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2022 рік	67
104.	Таблиця 24.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2021 рік	67
105.	Примітка 25. Прибуток/збиток на одну просту акцію	68
106.	Примітка 26. Операційні сегменти	68
107.	Таблиця 26.1. Основні сегменти банківської діяльності станом на 31 грудня 2022 року	68
108.	Таблиця 26.2. Прибутки і збитки звітних сегментів Банку за 2022 рік	68
109.	Таблиця 26.3. Основні сегменти банківської діяльності станом на 31 грудня 2021 року	69
110.	Таблиця 26.4. Прибутки і збитки звітних сегментів Банку за 2021 рік	70
111.	Примітка 27. Управління фінансовими ризиками	70
112.	Таблиця 27.1. Аналіз валютного ризику	72
113.	Таблиця 27.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими	72
114.	Таблиця 27.3. 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	73
115.	Таблиця 27.4. Загальний аналіз процентного ризику	74
116.	Таблиця 27.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами	74
117.	Таблиця 27.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2022 рік	75
118.	Таблиця 27.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2021 рік	75
119.	Таблиця 27.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2022 рік	76
120.	Таблиця 27.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2021 рік	77
121.	Таблиця 27.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2022 рік	77
122.	Таблиця 27.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2021 рік	78
123.	Примітка 28. Управління капіталом	79
124.	Таблиця 28.1. Структура регулятивного капіталу	79
125.	Примітка 29. Потенційні зобов'язання Банку	80
126.	Таблиця 29.1. Структура зобов'язань з кредитування	80
127.	Таблиця 29.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування за 2022 рік	80
128.	Таблиця 29.3. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за 2022 рік	81
129.	Таблиця 29.4. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування за 2022 рік	81
130.	Таблиця 29.5. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют	81
131.	Примітка 30. Справедлива вартість фінансових інструментів	82

№ з/п	Найменування	Сторінка
1	2	3
132.	Таблиця 30.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі, за 2022 рік	83
133.	Таблиця 30.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі, за 2021 рік	83
134.	Таблиця 30.3 Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю на неперіодичній основі, за 2022 рік.	84
135.	Таблиця 30.4. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю на неперіодичній основі, за 2021 рік.	84
136.	Примітка 31. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	85
137.	Таблиця 31.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2022 рік	85
138.	Таблиця 31.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2021 рік	86
139.	Таблиця 31.3. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2022 рік	86
140.	Таблиця 31.4. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2021 рік	86
141.	Примітка 32. Операції з пов'язаними особами	87
142.	Таблиця 32.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 31 грудня 2022 року.	87
143.	Таблиця 32.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2022 рік	87
144.	Таблиця 32.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31.12.2022	87
145.	Таблиця 32.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом 2022 року	87
146.	Таблиця 32.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 31 грудня 2021 року	87
147.	Таблиця 32.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2021 рік	88
148.	Таблиця 32.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31.12.2021	88
149.	Таблиця 32.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом 2021 року	88
150.	Таблиця 32.9. Виплати провідному управлінському персоналу	88
151.	Примітка 33. Події після дати балансу	88

Вступ. Річна фінансова звітність АТ «КОМІНБАНК» за рік, що закінчився 31.12.2022.

Ця фінансова звітність за 2022 фінансовий рік підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Річна фінансова звітність АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМІНБАНК» (далі – АТ «КОМІНБАНК», Банк) за 2022 фінансовий рік складена станом на кінець дня 31.12.2022.

Валютою звітності є гривня. Одиниця виміру валюти звітності – тисяча гривень.

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

Назва статті	Примітки	(тис. грн.)	
		31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	319 968	374 348
Кредити та заборгованість банків	7	273 098	429 937
Кредити та заборгованість клієнтів	8	2 620 752	2 076 997
Інвестиції в цінні папери	9	2 918 822	5 818 385
Відстрочений податковий актив		24 538	7 654
Основні засоби та нематеріальні активи	10	85 378	77 720
Активи з права користування		46 616	44 204
Інші активи	11	65 462	116 899
Усього активів		6 354 634	8 946 144
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	12	788 996	3 581 607
Кошти клієнтів	13	4 820 134	4 698 596
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		21 942	12 040
Резерви за зобов'язаннями	14	26 787	6 469
Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)		57 340	43 321
Інші зобов'язання	15	70 553	163 170
Усього зобов'язань		5 785 752	8 505 203
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	16	215 748	215 748
Незареєстрований статутний капітал		-	26 943
Інший додатковий капітал (операції з акціонерами)		(117)	(117)
Резервні та інші фонди банку		222 558	71 477
Резерви переоцінки	17	(61 266)	(24 191)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		191 959	151 081
Усього власного капіталу		568 882	440 941
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		6 354 634	8 946 144

Схвалено, затверджено до випуску та підписано 30.03.2023.

Голова Правління

Головний бухгалтер

Путінцева Т.В.

Денисенко С.М.

Виконавець: Денисенко С.М.
(044) 561-25-17



Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2022 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	2022 рік	2021 рік
Процентні доходи	19	869 158	635 651
Процентні витрати	19	(728 005)	(337 010)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		141 153	298 641
Комісійні доходи	20	1 684 839	918 788
Комісійні витрати	20	(895 667)	(725 589)
Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	23	(1 538)	310
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(57 236)	1 938
Результат від операцій з іноземною валютою		82 312	38 025
Результат від переоцінки іноземної валюти		7 926	(1 399)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(17)	-
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	7, 8, 11	(244 708)	(34 906)
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	14	(20 316)	(2 064)
Інші операційні доходи	21	15 152	16 708
Витрати на виплати працівникам	22	(203 733)	(181 264)
Витрати зносу та амортизація	22	(16 462)	(12 928)
Амортизація активів з права користування	22	(27 586)	(21 398)
Адміністративні та інші операційні витрати	22	(226 531)	(110 355)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		237 588	184 507
Витрати на податок на прибуток	24	(45 629)	(33 426)
Прибуток/(збиток) за період		191 959	151 081
Прибуток/(збиток) за період, що належить власникам банку		191 959	151 081
Прибуток/(збиток) на одну просту акцію, що належить власникам банку, грн.	25	1,22	0,96
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Статті, що можуть бути рекласифіковані в прибуток чи збиток:			
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	17	(37 075)	(27 572)
чиста зміна справедливої вартості		(74 032)	(33 872)
чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку		28 819	248
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		8 138	6 052
Всього інший сукупний дохід після оподаткування за період		(37 075)	(27 572)
Усього сукупного доходу за період		154 884	123 509
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		154 884	123 509

Схвалено, затверджено до випуску та підписано 30.03.2023

Голова Правління

Пугінцева Т.В.

Головний бухгалтер

Денисенко С.М.

 Виконавець: Денисенко С.М.
 (044) 561-25-17


Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2022 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	2022 рік	2021 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		237 588	184 507
Коригування:			
Знос та амортизація	10, 22	44 048	34 326
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	7, 8, 11	244 708	34 906
Амортизація дисконту/(премії)		15 283	(31 538)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	23	1 538	(310)
(Нараховані доходи)		(65 049)	(7 414)
Коригування доходів по цінним паперам, що відносяться до інвестиційної діяльності		(378 601)	(275 308)
Нараховані витрати		12 522	14 453
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		28 410	1 570
Інший рух коштів, що не є грошовим		28 617	(23 764)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		169 064	(68 572)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	8	(531 409)	(788 856)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	11	61 856	(94 600)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	12	(2 791 699)	3 288 900
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	13	(178 020)	2 258 938
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	15	(90 765)	123 745
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		(3 360 973)	4 719 555
Податок на прибуток, що сплачений		(44 472)	(26 088)
ЧИСТІ ГРОШОВІ КОШТИ, ЩО ОТРИМАНІ/(ВИКОРИСТАНІ) ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		(3 405 445)	4 693 467
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів		(163 934)	(5 789 594)
Находження від реалізації інвестицій в цінні папери		3 824 053	2 038 936
Находження від реалізації основних засобів		147	131
Придбання основних засобів	10	(23 098)	(21 396)
Придбання нематеріальних активів	10	(4 027)	(8 175)
ЧИСТІ ГРОШОВІ КОШТИ, ЩО ОТРИМАНІ/(ВИКОРИСТАНІ) ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		3 633 141	(3 780 098)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Внески в незареєстрований статутний капітал		-	26 943
Повернення внесків в незареєстрований статутний капітал		(26 943)	-
Грошові платежі в рахунок основної частки орендного зобов'язання		(15 352)	(19 027)
ЧИСТІ ГРОШОВІ КОШТИ, ЩО ОТРИМАНІ/(ВИКОРИСТАНІ) ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		(42 295)	7 916
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		141 577	(12 690)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		326 978	908 595
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	6	1 660 125	751 530
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	6	1 987 103	1 660 125

Схвалено, затверджено до випуску та підписано 30.03.2023

Голова Правління

Головний бухгалтер

Путінцева Т.В.

Денисенко С.М.

 Виконавець: Денисенко С.М.
 (044) 561-25-17


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

(тис. грн.)

Назва статті	Статутний капітал	Незареєстрований статутний капітал	Інший додатковий капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 31 грудня 2020 року	215 748	-	(117)	6 216	3 381	65 261	290 489
Усього сукупного доходу	-	-	-	-	(27 572)	151 081	123 509
Прибуток/(збиток) за період	-	-	-	-	-	151 081	151 081
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	(27 572)	-	(27 572)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	65 261	-	(65 261)	-
Незареєстрований статутний капітал	-	26 943	-	-	-	-	26 943
Залишок на 31 грудня 2021 року	215 748	26 943	(117)	71 477	(24 191)	151 081	440 941
Усього сукупного доходу	-	-	-	-	(37 075)	191 959	154 884
Прибуток/(збиток) за період	-	-	-	-	-	191 959	191 959
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	(37 075)	-	(37 075)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	151 081	-	(151 081)	-
Незареєстрований статутний капітал	-	(26 943)	-	-	-	-	(26 943)
Залишок на 31 грудня 2022 року	215 748	-	(117)	222 558	(61 266)	191 959	568 882

Схвалено, затверджено до випуску та підписано 30.03.2023

Голова Правління

Путінцева Т.В.

Головний бухгалтер

Денисенко С.М.

 Виконавець: Денисенко С.М.
(044) 561-25-17

Примітки до Фінансової звітності АТ «КОМІНБАНК» за рік, що завершився 31.12.2022.**Примітка 1. Інформація про АТ «КОМІНБАНК».**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМІНБАНК» (скорочена назва: АТ «КОМІНБАНК», далі – Банк) зареєстрований в Україні. Місцезнаходження Банку: Україна, м. Київ, 04053, вул. Бульварно-Кудрявська, буд. 6. Свідоцтво про реєстрацію Банку у Державному реєстрі банків №219 від 03.12.1993.

Станом на 31.12.2022 єдиним акціонером Банку, якому належить 100% акцій Банку, є громадянин Сполученого Королівства Великої Британії та Північної Ірландії Стефан Пол Пінтер.

Керівництво Банку та члени Наглядової ради не мають часток у статутному капіталі Банку.

Банк здійснює свою діяльність на території України на підставі Статуту та Банківської ліцензії №186 від 11.11.2011. Згідно з Ліцензією Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, серія АЕ №263254 від 03.09.2013, Банк має право здійснювати професійну діяльність на фондовому ринку, а саме «Депозитарна діяльність депозитарної установи».

Органами управління Банку є Загальні збори акціонерів, Наглядова рада та Правління Банку. Органами контролю Банку є Служба комплаєнс-контролю, Департамент ризик-менеджменту та Служба внутрішнього аудиту.

Банк не має вкладень в асоційовані та дочірні компанії або установи.

Протягом 2022 року Банк не був відповідальною особою або членом банківської групи.

Станом на 31.12.2022 Банк мав 58 відділень проти 43 станом на 31.12.2021.

18.11.2022 назву Акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк» змінено на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМІНБАНК» згідно з Рішенням Єдиного акціонера від 27 вересня 2022 року.

Головною стратегічною метою є подальший розвиток Банку як надійної універсальної кредитно-фінансової установи, яка орієнтована на максимальне задоволення інтересів клієнтів, контрагентів і акціонерів. Стратегія Банку націлена на забезпечення максимальної надійності, високої ліквідності та бездоганної платоспроможності, реалізація чого досягається за рахунок проведення зваженої і безризикової кредитної політики.

Попри російську агресію та спричинену нею економічну кризу, АТ «КОМІНБАНК» в 2022 році продовжував динамічно зростати. Банк продовжує збільшувати свою присутність на українському ринку банківських послуг, відкриваючи нові відділення. Так, від початку 2022 року Банк відкрив в Україні 15 нових відділень, і станом на кінець року мережа АТ «КОМІНБАНК» налічує 58 відділень. В 2022 році Банк продовжив нарощувати обсяги кредитного портфеля, запустив нові продукти для підприємців, зберіг та примножив команду.

Станом на кінець 2022 року Банк достроково сплатив 3,4 млрд. грн. кредиту рефінансування, отриманого від Національного банку України, що становить 80% заборгованості Банку перед НБУ. Залишок кредиту рефінансування станом на 31 грудня 2022 року складає лише 789 млн. грн. Дострокове погашення стало можливим завдяки позитивній динаміці залучення коштів юридичних і фізичних осіб, а також збалансованому по строках погашення портфелю ОВДП та вдалому продажу ОВДП на вторинному ринку.

Відповідно до результатів аналізу підсумків роботи Банку за дев'ять місяців 2022 року 21 листопада 2022 року рішенням рейтингового комітету Рейтингового агентства «Стандарт-Рейтинг» було оновлено довгостроковий кредитний рейтинг АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМІНБАНК» за національною шкалою на рівні uaAAA. Банк або окремий борговий інструмент з рейтингом uaAAA характеризується найвищою кредитоспроможністю.

Банк став переможцем Всеукраїнського конкурсу «БАНК РОКУ-2022» одразу у двох номінаціях: «Найкращий Банк з індивідуального підходу до Клієнтів» і «Банк з найбільшою динамікою росту у військовий час» (за півроку було відкрито 14 нових відділень).

Банк увійшов у ТОП 20 рейтингу стійкості банків за підсумками 2 кварталу 2022 року, що був оприлюднений на порталі «Мінфін», а також у ТОП 5 найкращих депозитних програм для бізнесу за рейтингом фінансового порталу Prostobank.ua.

За результатами щорічного дослідження банківського ринку від спільноти «Фінансовий клуб» Банк увійшов у топ «25 провідних банків України під час війни». Банк посів друге місце в номінації «Класичний депозит» і 22-е місце у загальному рейтингу.

В умовах військової агресії Банк забезпечив як роботу банкінгу відділень, так і доступність цифрового банкінгу. У пріоритетних відділеннях було встановлено джерела безперебійного живлення, впроваджено додатковий резервний офіс Банку за межами столиці, копіювання даних наразі здійснюється на сервери кількох основних дата-центрів на

території України та у дата-центрі однієї з європейських країн. Окрім цього, триває робота щодо впровадження віртуального офісу на базі закордонного резервного сервера.

Банк приєднався до POWER BANKING — об'єднаної мережі банківських відділень по всій Україні, які будуть працювати та надавати клієнтам банківські послуги навіть у критичній ситуації під час блекауту. Наразі до мережі увійшли 19 відділень Банку, шість з яких знаходяться у столиці та Київській області.

Однією із складових стратегії ведення бізнесу Банку є корпоративна соціальна відповідальність. Банк став партнером Всеукраїнської інформаційної кампанії із захисту прав споживачів кредитних послуг "Знай свої права: кредити", що була ініційована Національним банком України. Мета кампанії — захисна і просвітницька водночас, увагу зосереджено на правах позичальників та покращенні знань споживачів про кредитні послуги.

В 2022 році Банк здійснював системну підтримку проектів, направлених на допомогу Україні, її збройним силам, а також людям, постраждалим від російської агресії. Був підписаний Меморандум про співпрацю з громадською організацією "ВГО "Лицарський Хрест", яка надає системну допомогу Збройним Силам України, Територіальній обороні ЗСУ та людям, які опинились у зоні бойових дій.

В рамках комплексної програми Банку з відновлення освітньої інфраструктури м. Буча, Банк провів акцію "Синергія доброї волі", метою якої було залучення клієнтів Банку до надання благодійної допомоги у відбудуванні дитячого садочку у м. Буча.

Банк виступив одним з співорганізаторів майстер-класу відомого німецького художника, організатора благодійних аукціонів з метою підтримки України, Алана Меєра, що проходив 5 та 6 травня у містах Чернігів та Корюківка.

У грудні 2022 року завдяки партнерству Банку з благодійним фондом «Запорука» близько 300 родин тимчасово переміщених осіб отримали продуктивні набори до зимових свят. З листопада 2022 року Банк активно допомагає військовому шпиталю.

На початку року Банк приєднався до Європейської Бізнес Асоціації (ЕВА). Це одна з найпотужніших бізнес-асоціацій в Україні, до якої входить більш ніж 1000 провідних українських компаній. Повноцінне членство Банку в ЕВА дозволить інтенсифікувати взаємодію по всіх напрямках діяльності Асоціації, допомагаючи розвитку бізнесу в Україні.

Банк є учасником Асоціації Українських Банків (АУБ), Асоціації «Фондове Партнерство», Професійної асоціації реєстраторів та депозитаріїв, Українського кредитно-банківського союзу (УКБС), афілійованим членом Міжнародної платіжної системи MasterCard Worldwide та асоційованим членом Міжнародної платіжної системи Visa International.

Ця фінансова звітність 30.03.2023 схвалена і затверджена до випуску рішенням Наглядової ради і Правління Банку.

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

За оцінками НБУ у 2022 році економіка України скоротилася на 30.3% р/р. Основними причинами найглибшого спаду в історії країни були наслідки повномасштабної війни: руйнування інфраструктури та виробничих потужностей, розрив логістичних зв'язків та падіння експорту, скорочення інвестицій та слабкий споживчий попит, у тому числі через активну міграцію, а також значно нижчий, ніж рік тому, врожай. Інвестиційна діяльність зазнала глибокого падіння передусім у приватному секторі. Серед основних причин – невизначеність, високі безпекові ризики, зниження платоспроможного попиту, погіршення фінансових результатів підприємств. Про це, зокрема, свідчив суттєвий спад будівництва. Певну підтримку інвестиціям надали закупівлі та постачання озброєння і техніки для ЗСУ. Урожай зернових у 2022 році скоротився на 40%, хоча це переважно відбулося за рахунок суттєвого зменшення зібраних площ через окупацію та мінування окремих територій, а також на тлі рекордних врожаїв попереднього року. Водночас завдяки частковій переорієнтації ярих посівів на користь ріпака та сої (що замінили частину кукурудзи), їх урожай навіть перевищив торішній. Дещо ліпшими, ніж очікувалося, виявилися врожаї олійних культур.

За підсумками 2022 року споживчі ціни зросли на 26.6%.

Протягом III кварталу 2022 року економіка України поступово відновлювалася. Цьому сприяли спершу стабілізація фронту, а згодом звільнення ЗСУ вже більше половини окупованих у 2022 році територій. Відтак поволі налагоджувалися виробництво та ланцюги постачання. Угода про функціонування "зернового коридору" сприяла суттєвому зростанню експорту агропродукції, підтримала транспортні та інші послуги, створила кращі умови для зберігання цьогорічного врожаю. Однак починаючи із жовтня, матеріалізувався потужний ризик для економіки – значні перебої в електропостачанні через регулярні та масштабні

обстріли енергетичної інфраструктури. Дефіцит електроенергії призводить до простоїв бізнесу, ускладнює логістику та продажі. Тож у IV кварталі обсяги виробництва знову почали скорочуватися.

Упродовж останніх місяців експорт українських товарів залишався стійким, попри масовані ракетні атаки та перешкоджання роботі "зернового коридору" з боку росії. Натомість імпорт порівняно з попередніми періодами значно зріс через потребу закуповувати альтернативні джерела енергії та паливо внаслідок енергетичного терору. Це призвело до збільшення від'ємного сальдо торговельного балансу. Дефіцит торгівлі компенсувався за рахунок надходження офіційного фінансування, у тому числі грантів, та стабільних грошових переказів від трудових мігрантів. У результаті сальдо поточного рахунку за підсумками 2022 року зведено з профіцитом.

У 2022 році Україна отримала понад 32 млрд дол. США міжнародної допомоги, з яких більше 14 млрд дол. США становили гранти. Завдяки цьому вдалося профінансувати більшу частину дефіциту зведеного бюджету (понад 27% ВВП без урахування грантів), а також наростити міжнародні резерви до 28.5 млрд дол. США на кінець року.

Умови роботи фінустанов залишаються складними: війна затягується, а росія надалі застосовує тактику терору. Масштабні обстріли населених пунктів та руйнування інфраструктури посилюють ризики для економіки та фінансової стабільності. Попри це, фінансовий сектор працює безперебійно: платежі здійснюються своєчасно, а клієнти мають безперешкодний доступ до власних коштів.

Ліквідність банківської системи загалом залишалася високою від початку повномасштабної війни. Крім збереження довіри вкладників до банків, цьому сприяють регулярні та значні надходження державних виплат на банківські рахунки населення. Однак приплив нових коштів до сектору нерівномірний: основні обсяги осідають на поточних рахунках у державних банках.

Комісійні доходи банків різко впали у перші місяці повномасштабної війни. Це був як ефект падіння попиту на банківські послуги, так і результат тимчасових скорочень і навіть скасування банками тарифів на окремі критично важливі для населення та бізнесу послуги. Коли безпекова ситуація поліпшилася і обсяги операцій почали зростати, банківські комісійні доходи відповідно відновилися.

Невтішні перспективи ринку нерухомості фактично зупинили іпотечне кредитування в перші місяці війни. Попри потреби в новому житлі для значної кількості переселенців, високі безпекові ризики та погіршення матеріального становища унеможлиблюють роботу ринку та розвиток іпотеки. Незначний попит на житло спостерігається лише на вторинному ринку. Незважаючи на дію кількох державних програм підтримки кредитування, нові іпотеки поодинокі.

Кошти клієнтів надалі залишаються основним джерелом фондування банків. Наприкінці грудня їхня частка зросла до 87.9%. Зростання клієнтських коштів дало банкам можливість відмовлятися від дорогих кредитів рефінансування, які фінустанови активно залучали в періоди найбільшої непевності під час коронакризи та на початку воєнної агресії. Їхня частка у фондуванні впала до дворічного мінімуму.

Доходи працівників приватного сектору від початку війни різко скоротилися через вимушені масові звільнення, еміграцію, простої та скорочення заробітної плати. Водночас втрати цих доходів значною мірою компенсувалися стрімким зростанням доходів військовослужбовців.

Завдяки виплатам військовим зростали гривневі кошти населення у банках, проте, передусім у державних банках. У приватних українських та іноземних банках кошти населення у другому півріччі поволі скорочувалися.

Протягом другого півріччя тривало скорочення частки строкових депозитів населення в банках, тож структура фондування погіршується. Щоб стабілізувати обсяги гривневих коштів населення та з огляду на підвищення облікової ставки НБУ, у липні банки почали поволі піднімати депозитні ставки. Після цього строкові кошти в національній валюті почали зростати вперше з початку широкомасштабної агресії росії. Проте їхня частка досі залишається менше третини.

Із послабленням валютних обмежень у липні населення отримало змогу купувати іноземну валюту для розміщення на строкових банківських депозитах. Після цього строкові депозити в іноземній валюті почали зростати, вперше з початку коронакризи. Сприяла збереженню довіри до банків і неперервність платежів та роботи мережі відділень. Попри

війну та масовані ракетні обстріли, платежі населення та бізнесу здійснюються без затримок. Кількість платежів зростає. Банки вже розробили та почали реалізацію заходів із протидії наслідкам блекаутів. Визначено відділення, що працюватимуть навіть за тривалої відсутності електропостачання та зв'язку.

Банки кредитують бізнес навіть в умовах війни, тож гривневий корпоративний кредитний портфель зріс у першій половині року. Однак у другому півріччі ця тенденція перервалася. Зниження чистого портфеля визначають дві складові: пригнічений попит та формування резервів під понесені та очікувані кредитні ризики. З червня погашення кредитів загалом перевищувало нові видачі після вичерпання весняного високого попиту на позики для проведення посівної. Також у той час банки почали активніше формувати резерви під кредитні втрати. Кредитний попит бізнесу безпосередньо пов'язаний з економічною активністю. Рівень виробництва залишається значно нижчим за довоєнні показники. Через меншу потребу в оборотних коштах скоротилася кредитна заборгованість великих іноземних корпорацій. Через велику невизначеність майже немає капітальних інвестицій, тож і попиту на довгострокові кредитні ресурси практично немає.

Валютне кредитування за поточних умов не приваблює ні для банків, ні для позичальників. Боржники не бажають утримувати валютні ризики з урахуванням девальваційних очікувань. З початку повномасштабної війни було погашено чверть чистого портфеля, частину достроково. З урахуванням наявних ризиків валютний кредитний портфель скорочуватиметься й надалі.

Негативні споживчі настрої стримують попит на споживчі кредити. Роздрібний кредитний портфель надалі скорочується через втрати від кредитного ризику та повільне нове кредитування. Крім браку платоспроможного попиту, кредитування стримується поміркованими банківськими стандартами, що посилюються в умовах війни.

Переважно нарощувалися обсяги депозитних сертифікатів НБУ та коштів на рахунках в інших банках. Разом з тим вкладення в ОВДП за рік незначно скоротилися.

Вплив економічного середовища на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

Станом на 31.12.2022 обсяг грошових коштів Банку та їх еквівалентів скоротився на 14,5% порівняно з даними на 31.12.2021. У зв'язку з неможливістю отримання достовірного підтвердження наявності готівкових коштів на тимчасово окупованих територіях та місцях ведення бойових дій Банком сформований резерв у сумі 3 939 тис. грн.

Обсяг коштів на кореспондентських рахунках в інших банках зменшився на 36,5% порівняно з даними на 31.12.2021. Обсяг вкладень у боргові державні цінні папери (ОВДП) станом на 31.12.2022 скоротився вдвічі порівняно з даними на 31.12.2021.

За 2022 рік обсяг процентних доходів від операцій з депозитними сертифікатами НБУ збільшився майже в чотири рази порівняно з 2021 роком, а обсяг процентних доходів від облігацій внутрішньої державної позики – збільшився майже на 34%.

Станом на 31.12.2022 обсяг кредитів, наданих Банком юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, збільшився на 36,4% порівняно з даними на 31.12.2021, а обсяг кредитів, наданих фізичним особам, майже не змінився. Загалом кредитний портфель фізичних осіб складав лише 4,2% від загального кредитного портфеля. Обсяг процентних доходів по кредитах, наданим Банком юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, у 2022 році збільшився на 29,4% порівняно з 2021 роком. Обсяг процентних доходів по кредитах, наданим Банком фізичним особам, за 2022 рік скоротився на 8,9% порівняно з 2021 роком. Обсяг сформованих резервів під кредитну заборгованість за 2022 рік збільшився у 6,1 разів порівняно з 2021 роком.

Обсяг комісійних доходів Банку за 2022 рік збільшився майже вдвічі порівняно з 2021 роком, головним чином від здійснення розрахунково-касового обслуговування, кредитного обслуговування та документарних операцій.

Станом на 31.12.2022 обсяг строкових депозитів юридичних осіб зменшився на 22,3% порівняно з даними на 31.12.2021, а обсяг коштів юридичних осіб на вимогу зменшився на 24,6%.

Обсяг строкових депозитів фізичних осіб станом на 31.12.2022 збільшився на 52,1% порівняно з даними на 31.12.2021, а обсяг коштів на вимогу фізичних осіб – збільшився більше ніж вдвічі. При цьому обсяг строкових депозитів фізичних осіб в іноземній валюті станом на 31 грудня 2022 року збільшився на 15,6% порівняно з даними на 31 грудня 2021 року. Частка строкових депозитів фізичних осіб в іноземній валюті станом на 31 грудня 2022 року складає 31,8%, тоді як станом на 31 грудня 2021 року частка таких депозитів складала 41,9%.

Обсяг процентних витрат по депозитам фізичних та юридичних осіб за 2022 рік збільшився в 1,7 разів порівняно з 2021 роком.

Станом на 31.12.2022 обсяг залучених кредитів рефінансування від НБУ скоротився майже на 80% порівняно з даними на 31.12.2021.

Обсяг процентних витрат за користування кредитами фінансування збільшився у 2,6 разів порівняно з 2021 роком.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності.

Ця фінансова звітність Банку підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ).

Банк веде бухгалтерський облік відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, встановлених правилами Національного банку України відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Ця фінансова звітність відповідає чинним МСФЗ, уключаючи всі раніше прийняті і тлумачення до них. При підготовці фінансової звітності Банк використовував наступні МСБО та МСФЗ:

- 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 18 «Дохід»;
- МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»;
- МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони»;
- МСБО 27 «Окрема фінансова звітність»;
- МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання»;
- МСБО 33 «Прибуток на акцію»;
- МСБО 36 «Зменшення корисності активів»;
- МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»;
- МСБО 38 «Нематеріальні активи»;
- МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість»;
- МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані 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 «Дохід від договорів з клієнтами»;
- МСФЗ 16 «Оренда»

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, за винятком обліку об'єктів нерухомості, які відображаються за переоціненою вартістю згідно з вимогами МСБО 16 «Основні засоби» та оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (МСФЗ 9), а також інвестиційної нерухомості у відповідності до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», які відображаються за справедливою вартістю.

Функціональною валютою цієї звітності є гривня, звітність представлена в тисячах гривень, якщо не зазначене інше.

Примітка 4. Принципи облікової політики.

Примітка 4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності.

Основні оцінки. Фінансові активи та зобов'язання Банку відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою собівартістю залежно від їх класифікації.

Справедлива вартість - це ціна, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, це поточна ціна пропозиції для фінансових активів і ціна попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. 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 й регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може потребувати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій звітності інформація розкривається в тих випадках, за яких заміна такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни сум прибутку, доходів, витрат, загальної суми активів чи зобов'язань.

Первісна вартість - це сума сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів, або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції. Оцінка за первісною вартістю застосовується до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена.

Витрати на проведення операції - витрати, притаманні придбанню, випуску або вибуттю фінансового активу чи зобов'язання і які не були б сплачені, якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими інструментами, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована вартість - це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється під час первісного визнання, мінус виплати основної суми, плюс нараховані відсотки, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективної процентної ставки, а для фінансових активів - мінус будь-яке зменшення вартості внаслідок знецінення.

Метод ефективної процентної ставки - метод обчислення амортизованої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілу доходів чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна процентна ставка - це ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків, пов'язаних із наданням кредитів) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту, або у відповідних випадках протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Прибутки та збитки від подальшої оцінки - прибуток або збиток в результаті зміни справедливої вартості фінансового інструмента, класифікованого як фінансовий інструмент за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, визнається у прибутку або збитку.

Прибуток або збиток від зміни справедливої вартості фінансового активу, що обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнається безпосередньо в іншому сукупному доході (за винятком збитків від зменшення корисності) до моменту припинення визнання цього активу, коли кумулятивний прибуток або збиток, що раніше був визнаний в іншому сукупному доході, визнається у прибутку або збитку. Процентні, пов'язані з фінансовим активом, який обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнаються у прибутку або збитку у тому періоді, в якому вони були зароблені, і розраховуються за методом ефективного відсотка.

Прибуток або збиток від фінансових активів та зобов'язань, відображених за амортизованою вартістю, визнається у прибутку або збитку періоду, в якому відбувається припинення визнання фінансового активу чи фінансового зобов'язання або зменшується його корисність, а також у процесі амортизації.

Облікова політика Банку щодо визнання та оцінки конкретних активів і зобов'язань, доходів і витрат розкривається у відповідних примітках до цього звіту.

Примітка 4.2. Фінансові інструменти.

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у Звіті про фінансовий стан (Баланс) тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції зі звичайного придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються за використанням обліку за датою розрахунку. Усі інші операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються тоді, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Фінансові активи та зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю плюс, у випадку якщо фінансовий актив чи фінансове зобов'язання визнаються не за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, понесені витрати на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання або випуску даного фінансового активу або фінансового зобов'язання. Підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна операції. За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні договори, здійснені між непов'язаними сторонами. Прибуток чи збиток при первісному визнанні враховується тільки в тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю і ціною операції, яку можливо підтвердити існуючими поточними ринковими операціями з такими ж інструментами або методами оцінки, для яких використовується тільки відкрита ринкова інформація.

Під час первісного визнання фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, Банк оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції.

Після первісного визнання боргові фінансові активи визнаються на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за:

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

Для фінансових активів визначені три бізнес-моделі:

1. Бізнес-модель №1: призначена для збирання потоків грошових коштів за договорами, які виникають від інструмента; при цьому потоки грошових коштів передбачають виплати тільки основної суми та процентів; активи, що утримуються в рамках цієї бізнес-моделі, обліковуються за амортизованою собівартістю.

2. Бізнес-модель №2: призначена як для збирання потоків грошових коштів (основної суми та процентів) за договорами, так і продажу інструмента; активи, що утримуються в рамках цієї бізнес-моделі, обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході.

3. Бізнес-модель №3 (залишковий характер): активи, що утримуються в рамках цієї бізнес-моделі, обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Оскільки всі надані Банком кредити оцінюються в рамках Бізнес-моделі №1, після первісного визнання вони визнаються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка. Бізнес-модель визначається не для кожного активу, а на рівні груп фінансових активів, якими Банк управляє в сукупності для досягнення певної бізнес-цілі.

За амортизованою собівартістю із використанням методу ефективної ставки відсотка визнаються боргові фінансові активи, що утримуються в рамках бізнес-моделі, метою якої є виключно отримання передбачених договором грошових потоків (основної суми та процентів), а також боргові фінансові зобов'язання (залучені/розміщені депозити, отримані кредити тощо).

За справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході відображаються боргові фінансові активи, які утримуються в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків (виключно платежів в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми), так і шляхом продажу фінансових активів. За справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході відображаються також інструменти капіталу, що не відповідають критеріям, за якими визначаються інструменти капіталу, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в прибутках/збитках.

За справедливою вартістю з визнанням переоцінки в прибутках/збитках визнаються всі інші боргові фінансові активи, які не відповідають бізнес-моделям «отримання контрактних грошових потоків» або «отримання грошових потоків або продаж активу», інструменти капіталу та фінансові зобов'язання, придбані (ініційовані) в основному з метою продажу в досяжному майбутньому або які під час первісного визнання є частиною портфеля ідентифікованих фінансових інструментів, якими управляють разом та щодо яких є свідчення нещодавньої фактичної схеми отримання короткострокового прибутку; похідні фінансові інструменти.

У випадку зміни бізнес-моделі (відповідно до рішення Правління) здійснюється рекласифікація боргових фінансових активів до відповідної бізнес-моделі. Датою рекласифікації є перший день звітного року, наступного за тим, у якому Банк змінив бізнес-

модель, що призвело до рекласифікації фінансового активу. Рекласифікація фінансових зобов'язань не здійснюється.

Банк формує резерв за наданими фінансовими зобов'язаннями, які є безвідкличними. При цьому розмір позабалансових кредитних зобов'язань коригується на кредитний конверсійний фактор (CCF), який відображає кількісну ймовірність того, що валова балансова вартість позабалансових зобов'язань стане балансовим активом. Оцінка CCF здійснюється у відповідності до виду фінансового зобов'язання та приймається на рівні значень, визначених у внутрішньому документі Банку про порядок розрахунку резервів за активними операціями та фінансовими зобов'язаннями. Банк не формує резерву за зобов'язаннями, 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, а також за наданими Банком аваліями податкових векселів.

Банк оцінює кредитний ризик та розраховує резерви під зменшення корисності активів починаючи з дати визнання їх в обліку до дати припинення такого визнання. Оціночний резерв визнається під очікувані кредитні збитки за борговими фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та борговими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході. Оціночний резерв за інструментами капіталу не визнається.

Банком передбачається 3 стадії зменшення корисності:

- Стадія 1: низький кредитний ризик;
- Стадія 2: суттєве збільшення кредитного ризику в порівнянні з моментом первісного визнання активу;
- Стадія 3: дефолт/знецінення активу.

Переміщення між стадіями стосується всіх фінансових інструментів у рамках моделі знецінення. З цією метою Банк розподіляє портфель фінансових інструментів, який оцінюється на зменшення корисності згідно з МСФЗ 9, на:

- придбаний або створений фінансовий актив або активи (ПСА), за яким було знецінення на момент первісного визнання. Активи залишаються у своїй стадії до припинення визнання (навіть якщо їх якість покращується);
- усі інші фінансові інструменти - в рамках моделі знецінення до них застосовується загальний підхід щодо логіки переміщення між стадіями. Як наслідок, для кожного фінансового інструменту, який не класифікується як ПСА, визначається одна з трьох стадій.

Банком застосовується наступний загальний підхід до переходу між стадіями:

- при первісному визнанні фінансовий інструмент відноситься до Стадії 1. В разі, якщо інструмент має ознаки знецінення, фінансовий інструмент має бути віднесений до ПСА;
- на наступні звітні дати здійснюється аналіз та оцінка фінансового інструменту з віднесенням до відповідної стадії зменшення корисності згідно з Таблицею 1:

Таблиця 1

Стадія	Метод оцінки очікуваних кредитних ризиків	Характеристика фінансових інструментів для відповідних стадій
Стадія 1	12-місячні очікувані кредитні збитки	1. Фінансові інструменти не є кредитно-знеціненими при первісному визнанні. 2. Фінансові інструменти з низьким кредитним ризиком. 3. Кредитний ризик за фінансовими інструментами не зазнав суттєвого зростання з моменту первісного визнання.
Стадія 2	Очікувані кредитні збитки визнаються за весь строк дії фінансового інструменту	Суттєве збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, але фінансовий інструмент не вважається кредитно-знеціненим.
Стадія 3	Очікувані кредитні збитки визнаються за весь строк дії фінансового інструменту	Фінансовий інструмент є кредитно-знеціненим (знецінення на момент первісного визнання), настання дефолту.

Перехід зі Стадії 2 до Стадії 1 можливий, якщо буде доведено, що очікуваний кредитний ризик не є значно більшим, ніж при первісному визнанні, тобто були усунені фактори, на підставі яких фінансові інструменти були віднесені до Стадії 2.

Для фінансових інструментів, щодо яких були наявні фактори дефолту та вони були віднесені до Стадії 3, можливе віднесення до Стадії 2, за умови:

- боржник/контрагент поновив регулярні платежі, тобто впродовж щонайменше 180 календарних днів поспіль забезпечує щомісячне або впродовж 365 днів - щоквартальне погашення основного боргу або процентів у сумі не менше ніж сума нарахованих процентів за ставкою, визначеною в договорі, за відповідний період (місяць, квартал);

- з моменту усунення події/подій, на підставі якої/яких було визнано дефолт боржника, минуло щонайменше 180 днів;

- на момент віднесення до Стадії 2 жодне із зобов'язань боржника/контрагента не є простроченим більше ніж на 30 календарних днів;

- Банк має документально підтверджене обґрунтоване судження, що боржник/контрагент попри наявні фінансові труднощі спроможний обслуговувати борг.

У разі, якщо за фінансовим інструментом був виявлений фактор дефолту, який полягає у виникненні простроченої заборгованості понад 90 днів (максимальна кількість днів прострочення визначається за всіма активними залишками по всіх фінансових інструментах одного контрагента), та на звітну дату боржник самостійно здійснив погашення простроченої заборгованості, фінансовий інструмент може бути віднесений до Стадії 2 або 1 без застосування вимог, викладених вище.

Станом на кожну звітну дату Банк здійснює оцінку на предмет суттєвого збільшення кредитного ризику по фінансовому інструменту з моменту його первісного визнання. При проведенні оцінки Банк орієнтується на зміну ризику настання дефолту протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту, а не на зміни суми очікуваних кредитних збитків. Для здійснення такої оцінки Банк порівнює ризик настання дефолту за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом на дату первісного визнання та аналізує обґрунтовану та підтверджену інформацію, доступну без надмірних витрат або зусиль, яка вказує на значне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання відповідного інструменту.

Визначення дефолту відображає припущення щодо того, що дефолт настає, коли:

- боржник/контрагент (крім банку) прострочив погашення боргу перед Банком більш ніж на 90 календарних днів. Банк-боржник/контрагент прострочив погашення боргу/не виконав вимогу Банку більш ніж на 30 календарних днів;

- боржник/контрагент не спроможний забезпечити в повному обсязі виконання зобов'язань перед Банком в установленій договором/договорами строк без застосування Банком процедури звернення стягнення на забезпечення (за наявності).

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

Банк поділяє фінансові активи на суттєві активи та активи, які не є суттєвими. До фінансових активів, які не є суттєвими, належать кредити, загальна сума боргу за якими не перевищує 1% статутного капіталу Банку. Усі інші активи є суттєвими.

По суттєвим фінансовим активам проводиться аналіз на предмет наявності ознак зменшення корисності. За відсутності ознак зменшення корисності – фінансові активи оцінюються на колективній основі. Індивідуальна оцінка на предмет зменшення корисності відображає прогнозу оцінку очікуваних кредитних збитків на весь строк дії фінансового активу. Індикаторами зменшення корисності є фактори суттєвого збільшення кредитного ризику та фактори дефолту.

Оцінюючи наявність ознак того, що корисність активу може зменшитися, Банк приймає до уваги показники зовнішніх та/або внутрішніх джерел інформації. Із зовнішніх джерел може бути отримана інформація, зокрема, щодо погіршення економічної та політичної ситуації в країні в порівнянні з періодом визнання активу, щодо змін/очікуваних змін зі значним негативним впливом на боржника у технологічному, ринковому, економічному або правовому оточенні, в якому діє боржник, чи на ринку, для якого призначений актив, щодо національних чи регіональних економічних умов, які пов'язані з невиконанням зобов'язань за активами групи боржників. Із внутрішніх джерел може бути отримана інформація щодо значних фінансових труднощів боржника, порушення боржником умов договору, щодо надання

концесії кредиторами позичальника, з економічних причин, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, яку інакше не розглядали б, щодо вірогідності банкрутства, економічних збитків, припинення діяльності чи фінансової реструктуризації боржника, зміни власників або керівництва, що може привести до певних проблем, блокування рахунків тощо.

Під час оцінки кредитних ризиків та розрахунку резервів на покриття збитків від зменшення корисності для індивідуальних активів Банк коригує валову балансову вартість активу, визначену згідно з вимогами МСФЗ 9, шляхом оцінки дисконтованих майбутніх потоків грошових коштів з урахуванням можливих сценаріїв відшкодування (добровільне погашення, реструктуризація, продаж кредитної заборгованості, погашення третьою стороною, погашення за рахунок забезпечення під актив, списання заборгованості). Під час оцінки дисконтованих очікуваних майбутніх потоків грошових коштів, пов'язаних зі сценарієм повернення заборгованості, до уваги беруться заходи із відшкодування за рахунок забезпечення та інших джерел погашення, включно із добровільними погашеннями боржником, та надходження від проведених заходів для відшкодування боргу тощо. При розрахунку грошових потоків від реалізації забезпечення враховується коефіцієнт ліквідності забезпечення, додаткові витрати, пов'язані з реалізацією забезпечення, та очікуваний період реалізації забезпечення. Банк використовує середній строк реалізації забезпечення за відсутності об'єктивної інформації щодо можливого строку реалізації, визначений відповідно до минулого досвіду та тривалості процедур зі звернення стягнення на предмет забезпечення в залежності від його виду. Банк під час розрахунку резерву приймає вартість застави, яка є прийнятним забезпеченням відповідно до внутрішніх критеріїв Банку. Зокрема, забезпечення має відповідати принципам безперешкодного стягнення, справедливої оцінки, збереження, наявності та належного захисту Банком своїх інтересів як кредитора. Кожному виду забезпечення присвоюється коефіцієнт ліквідності.

Очікувані кредитні збитки дисконтуються до звітної дати із використанням ефективної процентної ставки, визначеної на момент первісного визнання або наближеної до неї. Якщо фінансовий інструмент має змінну процентну ставку, очікувані кредитні збитки дисконтуються із використанням поточної ефективної процентної ставки, визначеної згідно з вимогами МСФЗ 9.

За активами, що не є суттєвими, або за якими відсутні ознаки зменшення корисності (фактори суттєвого збільшення кредитного ризику та/або дефолту/знецінення), Банк проводить оцінку на колективній основі. Колективна оцінка на предмет зменшення корисності відображає прогнозу оцінку очікуваних кредитних збитків, якщо:

- фінансовий актив віднесено до Стадії 1 (низький кредитний ризик) – на основі 12-місячних очікуваних кредитних збитків;
- фінансовий актив віднесено до Стадії 2 (суттєве збільшення кредитного ризику) та Стадії 3 (дефолт/знецінення активу) – на весь строк дії фінансового активу.

Для цілей оцінки Банк поділяє фінансові активи за схожими характеристиками кредитного ризику на групи (портфелі). За фінансовими активами, за якими спостерігається суттєве збільшення кредитного ризику, визнаються очікувані кредитні збитки на весь строк дії фінансового активу. Для цього, у випадку, якщо Банк не має можливості згрупувати фінансові активи, кредитний ризик за якими вважається таким, що суттєво збільшився з моменту первісного визнання, на підставі загальних характеристик кредитного ризику Банк визнає очікувані кредитні збитки на весь строк в частині активів, кредитний ризик за якими вважається таким, що суттєво збільшився. Агрегування фінансових інструментів для оцінки наявності змін кредитного ризику на колективній основі може змінитися з часом по мірі того, як стане відома нова інформація по групам фінансових активів, або по окремим фінансовим інструментам.

Очікувані кредитні збитки розраховуються як середньозважене значення кредитних збитків, визначене з використанням відповідних імовірностей настання подій дефолту як коефіцієнтів зважування. Банком прийняті три сценарії реалізації кредитного ризику: базовий; песимістичний; оптимістичний.

Вага щодо визначених вище сценаріїв визначається на підставі історичних даних та/або експертним методом шляхом оцінки факторів впливу (зміни ВВП, зміни в галузі, рівень середньої заробітної плати, безробіття, середні ціни на нерухомість, інше), притаманних певній групі фінансових активів з однаковими характеристиками кредитного ризику та затверджується окремим рішенням Кредитного комітету Банку. Вірогідність дефолту за певним сценарієм визначається на підставі історичних даних за період не менше ніж останні 36 місяців, а у разі відсутності даних за 36 місяців беруться дані за менший період, але у будь-

якому разі період повинний бути не менший за 12 місяців. У разі відсутності історичних даних або наявності недостатньої кількості історичних даних, використовуються benchmarking, або експертна оцінка, також можуть використовуватись офіційні дані НБУ.

Кредитний збиток визнається як різниця між теперішньою вартістю грошових потоків згідно з умовами договору та теперішньою вартістю грошових потоків, які Банк очікує отримати, дисконтованих за ефективною ставкою. Балансова вартість фінансового активу зменшується на суму збитку від знецінення за допомогою використання рахунку резервів.

Очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю визнаються протягом всього строку дії фінансового активу (спрощений підхід).

Для фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, якщо, у подальшому періоді, сума збитку від знецінення зменшується і це зменшення можна об'єктивно віднести до події, яка відбулася після визнання знецінення, то раніше визнаний збиток від знецінення сторнується через прибуток або збиток у тій мірі, в якій балансова вартість інвестиції на дату сторнування знецінення не перевищує амортизовану вартість, яка б існувала, якби не було визнане знецінення.

У випадку коли актив, що обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, вважається знеціненим, сума, яка включає різницю між його первісною вартістю (за вирахуванням будь-якої основної суми та амортизації) та поточною справедливою вартістю, за вирахуванням будь-якого збитку від знецінення, раніше визнаного у складі капіталу, переводиться до складу прибутків/збитків. Збитки від знецінення у подальшому сторнуються через прибуток або збиток, якщо збільшення справедливої вартості інвестиції можна об'єктивно віднести до події, яка відбулася після визнання збитку від знецінення.

Зміни умов договору за фінансовим активом, що призводять до перегляду грошових потоків за ним (крім зміни валюти кредиту), не призводять до припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу. Банк продовжує визнавати первісний фінансовий актив з новими умовами. Визначається нова валова балансова вартість активу – як теперішня вартість переглянутих або модифікованих грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику – для придбаних або створених знецінених фінансових активів). Витрати на операцію включаються в балансову вартість модифікованого фінансового активу та амортизуються протягом строку його дії. Різниця між валовою балансовою вартістю за первісними умовами та валовою балансовою вартістю за переглянутими або модифікованими умовами визнається як доходи або витрати від модифікації.

Зміна валюти кредиту відображається як припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю. На дату зміни валюти кредиту визнається новий фінансовий актив за справедливою вартістю, враховуючи витрати на операцію, що пов'язані зі створенням нового фінансового активу, та розраховується нова ефективна ставка. Результат від припинення визнання (різниця між балансовою вартістю первісного фінансового активу та справедливою вартістю нового фінансового активу) відображається в прибутках або збитках.

Кредити, за якими змінюються істотні умови за попереднім договором з метою пом'якшення вимог до боржника у зв'язку з фінансовими труднощами боржника та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом [зокрема: зміна процентної ставки; часткове прощення боргу; зміна графіка погашення боргу (строків і сум погашення основного боргу, сплати процентів/комісій); зміна розміру комісії] вважаються реструктуризованими.

Заборгованість, щодо якої є впевненість в її неповерненні боржником, списується з балансу за рішенням Правління за рахунок сформованих резервів. Різниця між балансовою вартістю фінансового активу, визначеною на дату припинення визнання, та сумою отриманої компенсації (в тому числі величиною отриманого нового активу за вирахуванням величини прийнятого зобов'язання), визнається як доходи або витрати від припинення визнання.

Обмін між позичальником та Банком (кредитором) борговими фінансовими зобов'язаннями за суттєво відмінними умовами відображається як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Аналогічно суттєві зміни умов за фінансовим зобов'язанням або його частиною Банк відображає в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Суттєво відмінними є такі умови, відповідно до яких чиста вартість теперішніх грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням

первісної ефективної ставки відсотка (для фінансового інструменту з плаваючою процентною ставкою - ефективної ставки відсотка, що була розрахована під час останньої зміни номінальної процентної ставки), відрізняється щонайменше на 10% від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового зобов'язання.

Якщо обмін борговими фінансовими зобов'язаннями або зміна умов за фінансовим зобов'язанням визнається в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання, будь-які витрати або винагороди відображаються як доходи або витрати від припинення визнання. Якщо обмін борговими фінансовими зобов'язаннями або зміна умов за фінансовим зобов'язанням не визнається як припинення визнання первісного фінансового зобов'язання, балансова вартість фінансового зобов'язання коригується на будь-які витрати та винагороди за ним і здійснюється їх амортизація за ефективною ставкою відсотка з урахуванням змінених грошових потоків.

Фінансовий актив (або, коли застосовується, частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися, коли:

- припиняють свою дію контрактні права на отримання грошових потоків від даного фінансового активу;
- Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу або зберіг право на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе зобов'язання сплатити їх у повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні на основі договору про передачу, та
- Банк або (а) передав усі істотні ризики та винагороди від володіння активом, або (б) не передавав і не зберігав усі істотні ризики та винагороди від володіння активом, а передав контроль над активом.

Фінансовий актив припиняє визнаватися, коли він був переданий і така передача кваліфікується як припинення визнання. Після такої передачі Банк здійснює оцінку того, наскільки він зберіг ризики та винагороди від володіння переданим активом. Якщо усі істотні ризики та винагороди були збережені, актив залишається у Звіті про фінансовий стан (Баланс). Якщо усі істотні ризики та винагороди були передані, актив припиняє визнаватися. Якщо усі істотні ризики та винагороди не були ні збережені, ні передані, Банк здійснює оцінку на предмет того, чи зберіг він контроль над цим активом. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості продати актив.

Якщо Банк не зберіг контроль над активом, то такий актив припиняє визнаватися. У випадках, коли контроль зберігається, актив продовжує визнаватися пропорційно до участі Банку у даному активі.

Ступінь подальшої участі Банку в переданому активі залежить від того, якою мірою він наражається на ризики змін вартості переданого активу:

- якщо подальша участь Банку набирає форми гарантії на переданий актив, тоді ступінь подальшої участі є меншою з двох оцінок: суми активу або максимальної суми отриманої компенсації, яку Банк може бути вимушений повернути («суми гарантії»);

б) якщо подальша участь Банку набирає форми проданого чи придбаного опціону (або обох) на переданий актив, то ступінь подальшої участі Банку є сумою переданого активу, яку Банк може викупити. Проте у випадку проданого опціону «пут» на актив, який оцінюється за справедливою вартістю, обсяг подальшої участі Банку обмежується меншою з двох оцінок: справедливої вартості переданого активу або ціни виконання опціону;

в) якщо подальша участь Банку набирає форми опціону, який погашається грошовими коштами, або подібного забезпечення на переданий актив, то обсяг подальшої участі оцінюється таким самим способом, як і для участі, що є результатом опціонів, які не погашаються грошовими коштами.

Якщо Банк продовжує визнавати актив тією мірою, якою він бере подальшу участь у ньому, то також визнається і відповідне зобов'язання. При цьому переданий актив і відповідне зобов'язання оцінюються на основі, що відображає права та обов'язки, збережені Банком. Відповідне зобов'язання оцінюється у такий спосіб, що чиста балансова вартість переданого активу та відповідного зобов'язання є:

а) амортизованою собівартістю прав та обов'язків, збережених Банком, якщо переданий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, або:

б) рівною справедливій вартості прав та обов'язків, збережених Банком, коли їх оцінювати окремо, якщо переданий актив оцінюється за справедливою вартістю

Банк продовжує визнавати будь-який дохід, що виникає від переданого активу, тією мірою, якою він бере подальшу участь у цьому активі, та визнає будь-які витрати, понесені за відповідним зобов'язанням.

Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії.

Примітка 4.3. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти представляють собою активи, які можливо конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Для цілей складання Звіту про рух грошових коштів до грошових коштів та їх еквівалентів включаються готівкові кошти, не обмежені у використанні залишки на кореспондентських рахунках у Національному банку України, залишки на кореспондентських рахунках в інших банках, депозитні сертифікати Національного банку України, а також депозити та кредити овернайт у банках, крім гарантійних депозитів, які згідно їх економічної суті обліковуються в складі коштів в інших банках. Для цілей складання Звіту про фінансовий стан залишки на кореспондентських рахунках в інших банках, за якими визнано резерв під знецінення, включені до складу статті «Кредити та заборгованість банків», а депозитні сертифікати Національного банку України включені до складу статті «Інвестиції в цінні папери». Грошове покриття, розміщене в інших банках, обліковується в складі інших фінансових активів, які включені до складу статті «Інші активи» Звіту про фінансовий стан.

Всі інші короткострокові розміщення коштів в інших банках включені до складу заборгованості інших банків. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються із грошових коштів та їх еквівалентів.

Примітка 4.4. Кредити та заборгованість банків.

До кредитів та заборгованості банків відносяться короткострокові та довгострокові депозити, розміщені в інших банках, короткострокові та довгострокові кредити, надані іншим банкам, залишки на кореспондентських рахунках в інших банках, які містять кредитний ризик.

Під час первісного визнання надані банкам кредити та розміщені депозити оцінювались за справедливою вартістю з урахуванням відповідних витрат на проведення операції. Після первісного визнання зазначені фінансові активи визнавалися за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка. Залишки на кореспондентських рахунках в інших банках, які містять кредитний ризик, визнавалися за справедливою вартістю.

Процентні доходи за наданими банкам кредитами та розміщеними депозитами визнавалися за рахунками процентних доходів із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Процентні доходи за залишками коштів на кореспондентських рахунках визнавалися за номінальною процентною ставкою.

Примітка 4.5. Кредити та заборгованість клієнтів.

Кредитами клієнтам є фінансові активи, які не є похідними фінансовими інструментами, з фіксованими або такими, що можуть бути визначені, платежами, які не котируються на активному ринку, за виключенням активів, які класифікуються як інші категорії фінансових активів.

Кредити, надані Банком, первісно визнавалися за справедливою вартістю з урахуванням відповідних витрат на проведення операції. У подальшому, відповідно до бізнес-моделі «отримання контрактних грошових потоків», кредити відображалися за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної ставки процента. Кредити, надані клієнтам, відображаються за вирахуванням будь-якого резерву на покриття збитків від знецінення. Процентні доходи та збитки від знецінення відображаються у складі прибутку або збитку. Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення.

Списання кредитів відбувається на підставі рішень Правління Банку, у випадках, коли заборгованість є безнадійною до отримання і відповідає критеріям припинення визнання активу. Після прийняття Правлінням Банку рішення про списання безнадійної до отримання заборгованості за рахунок спеціального резерву робота по її відшкодуванню продовжується, якщо тільки на момент списання відсутня інформація щодо припинення зобов'язання позичальника згідно чинного законодавства України.

Банк розглядав можливість реструктуризації кредитів. Керівництво Банку постійно переглядає кредити, умови яких були переглянуті, для того, щоб впевнитись, що усі критерії

виконані і майбутні платежі, скоріш за все, будуть зроблені. Такі кредити продовжують залишатися об'єктом індивідуальної або колективної оцінки на предмет знецінення, яка розраховується із використанням первісної ефективної процентної ставки за кредитом.

Примітка 4.6. Інвестиції в цінні папери.

Фінансові інвестиції Банку з метою їх оцінки та відображення за бухгалтерським обліком класифікуються в залежності від бізнес-моделі таким чином:

- фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. До них належать боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, утримувані в рамках Бізнес-моделі №3 (інша модель), а саме такі, що придбані з метою продажу в найближчий час і отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або дилерської маржі, будь-які інші цінні папери, що визначаються Банком на етапі первісного визнання як такі, щодо яких Банк має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, а також фінансові інвестиції, які під час первісного визнання є частиною портфеля фінансових інструментів, управління якими здійснюється разом, і щодо яких є свідчення фактичного отримання короткострокового прибутку;

- фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. До них належать боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, що утримуються в рамках Бізнес-моделі №2 («отримання грошових потоків або продаж активу»), зокрема боргові цінні папери, які Банк не має наміру та/або змоги тримати до дати їх погашення; цінні папери, які Банк готовий продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок, його потребами, пов'язаними з ліквідністю, а також наявністю альтернативних інвестицій; інші цінні папери, придбані для утримання їх з метою отримання договірних грошових потоків або продажу;

- фінансові інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю. До них належать боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, і фіксованим строком погашення, що утримуються в рамках Бізнес-моделі №1 («отримання контрактних грошових потоків»). Боргові цінні папери обліковуються за амортизованою собівартістю, якщо Банк має намір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу.

Банк первісно не визнає цінні папери такими, що обліковуються за амортизованою собівартістю, якщо:

- не має фінансових ресурсів для фінансування цінних паперів до погашення;
- є юридичне або інше обмеження, яке може перешкодити наміру Банку утримувати цінні папери до погашення;
- має намір утримувати цінні папери протягом невизначеного часу;
- готовий продати їх у разі змін ринкових ставок відсотка, ризиків, потреб ліквідності, наявності альтернативних інвестицій і доходу від них, зміни джерел і строків фінансування;
- умови випуску безстрокових боргових цінних паперів передбачають сплату відсотків протягом невизначеного часу (тобто немає фіксованого строку погашення);
- емітент має право погасити цінні папери сумою, значно меншою, ніж їх амортизована собівартість.

Під час первісного визнання фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, відображаються в обліку за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Витрати на операції з придбання таких фінансових інвестицій відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення. Усі інші фінансові інвестиції під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції.

На кожну наступну після визнання дату балансу всі фінансові інвестиції оцінюються за їх справедливою вартістю, крім боргових фінансових інвестицій, що утримуються до погашення в рамках Бізнес-моделі №1 («отримання контрактних грошових потоків»), які обліковуються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

За цінними паперами з нефіксованим прибутком доходу визнаються у вигляді дивідендів та відображаються в обліку на дату встановлення прав на їх отримання. За борговими цінними паперами визнається процентний дохід за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати їх придбання до дати припинення визнання (продаж, відступлення права вимоги, погашення, списання за рахунок резервів), перекласифікації. За борговими цінними паперами окремо обліковуються дисконт або премія в разі їх наявності. За борговими

цінними паперами, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, Банк визнає процентний дохід окремо.

Витрати на операції з придбання боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або за амортизованою собівартістю, відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) на дату їх придбання.

Процентний дохід за борговими фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, та дивідендний дохід за інструментами капіталу визнаються окремо.

Оціночний резерв під кредитні збитки для цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, не визнається. Для всіх боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнається оціночний резерв під кредитні збитки. За інструментами капіталу оціночний резерв під кредитні збитки не визнається.

Прибутки або збитки від переоцінки інвестицій, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, відображаються в прибутку/збитку. Прибутки або збитки від переоцінки інвестицій, які утримуються в рамках Бізнес-моделі №2 («отримання грошових потоків або продаж активу»), до справедливої вартості відображаються у іншому сукупному доході, за виключенням збитків від знецінення та прибутків до тих пір, поки вони не будуть реалізовані, коли кумулятивний прибуток або збиток, первісно визнаний в іншому сукупному доході, виключається з капіталу та відноситься на прибуток або збиток за рік. При цьому процентні доходи, розраховані за методом ефективної процентної ставки, відображаються у складі прибутку або збитку.

Примітка 4.7. Похідні фінансові інструменти.

Похідний інструмент – це фінансовий інструмент або інший контракт, який характеризується такими ознаками:

- його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструменту, ціни споживчих товарів, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або подібної змінної;
- не вимагає початкових чистих інвестицій або вимагає початкових чистих інвестицій менших, ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які мають подібну реакцію на зміни ринкових умов;
- який погашається на майбутню дату.

Похідний інструмент визнається фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням на дату виникнення зобов'язання щодо придбання або продажу предмету контракту. Похідні фінансові інструменти включають валютні свопи, форвардні операції, операції з обміну валют на умовах спот та поєднання цих інструментів.

Похідні фінансові інструменти, які визнавались Банком протягом 2022 року, не призначались для хеджування. Банком укладались валютні своп-контракти. Дані операції обліковувались у відповідності до вимог МСФЗ 9 в якості похідного фінансового інструменту.

Прибутки та збитки, які виникли від цих інструментів, включались до статті «Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами» Звіту про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати).

Усі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються за бухгалтерським обліком за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання.

На кожну наступну після первісного визнання дату балансу похідні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю без будь-яких витрат на операції. Похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має позитивне значення, або як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення.

Переоцінка похідних фінансових інструментів, якими є позабіржові інструменти, здійснюється Банком у разі зміни їх справедливої вартості.

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю. Якщо котирування ринкових цін на похідні фінансові інструменти є недоступним, тоді Банк застосовує для визначення справедливої вартості такі методи:

- посилення на ринкову ціну іншого подібного інструменту;
- аналіз дисконтованих грошових потоків;

- інші методи, що забезпечують достовірне визначення справедливої вартості похідних фінансових інструментів.

Вбудований похідний інструмент – це компонент гібридного контракту, який також включає основний контракт про непохідний інструмент, результатом чого є варіювання деяких грошових потоків від комбінованого інструмента, подібне до автономного похідного інструмента. Вбудований похідний інструмент спричиняє те, що деякі (або всі) грошові потоки (які у протилежному випадку були б потрібні за контрактом) модифікуються на основі визначеної ставки відсотка, ціни фінансового інструмента, цін на товари, курсу обміну валют, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи кредитного індексу, або іншої змінної (за умови, що у випадку нефінансової змінної, ця змінна не є специфічною для сторони контракту). Вбудований похідний інструмент Банк відокремлює від основного та обліковує як похідний інструмент, коли виконуються такі критерії:

- економічні характеристики та ризики вбудованого похідного інструмента не пов'язані тісно з економічними характеристиками та ризиками основного контракту;
- окремий інструмент із такими самими умовами, як і вбудований похідний інструмент, відповідатиме визначенню похідного інструмента;
- гібридний контракт не оцінюється за справедливою вартістю з відображенням змін справедливої вартості у прибутку чи збитку (тобто похідний інструмент, вбудований у фінансове зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, не відокремлюється).

Якщо вбудований похідний інструмент відокремлюється, Банк обліковує основний контракт згідно з відповідними МСФЗ.

Примітка 4.8. Інвестиційна нерухомість.

Інвестиційна нерухомість, яка включає офісні будівлі та землю, утримується з метою отримання доходу від її довгострокової оренди або доходу від підвищення вартості нерухомості та не використовується самим Банком. До інвестиційної нерухомості Банк відносить, крім того:

- земельні ділянки, що знаходяться в розпорядженні Банку, подальше використання яких на цей час не визначено;
- нерухомість (будівлі та земельні ділянки), що придбана шляхом реалізації прав заставодержателя та подальше використання якої на цей час не визначено;
- будівлі, що перебувають у власності Банку та надаються в оперативний лізинг (оренду);
- будівлі, що не зайняті на цей час та призначені для надання в оперативний лізинг (оренду).

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.

Рішення про включення/переведення об'єкта нерухомості в інвестиційну та/або включення/переведення такої нерухомості до складу основних засобів або необоротних активів, утримуваних для продажу, у зв'язку із зміною функціонального використання об'єкта нерухомості, приймається Правлінням Банку.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за справедливою вартістю з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку; амортизація та зменшення корисності не визнаються.

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

Інженерне обладнання (ліфти, кондиціонери тощо), що є невід'ємною частиною будівлі, не визнається в обліку окремо як основний засіб, а включається до справедливої вартості єдиного об'єкта інвестиційної нерухомості. Якщо обладнання не є невід'ємною частиною будівлі, і здається в оренду за окремими договорами, тобто генерує доходи від оренди окремо від будівлі, такі об'єкти визнаються в обліку окремо як основні засоби.

Оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється на кожну наступну після первісного визнання дату балансу не рідше, ніж раз на рік, перед складанням річного звіту. Переоцінка інвестиційної нерухомості здійснюється лише на підставі офіційної оцінки професійними незалежними оцінювачами. В 2022 році Банк не мав об'єктів інвестиційної нерухомості та, відповідно, оцінка не здійснювалась.

При переведенні нерухомості, зайнятої власником, в категорію інвестиційної нерухомості для обліку по справедливій вартості до дати зміни способу використання Банк застосовує МСФЗ 16 «Основні засоби». Різниця між балансовою та справедливою вартістю нерухомості, що виникає на дату переведення об'єктів з категорії нерухомості, зайнятої власником, до інвестиційної нерухомості визнається Банком як переоцінка основних засобів на підставі звіту про оцінку.

Примітка 4.9. Основні засоби та нематеріальні активи.

До основних засобів відносяться 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 функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких становить більше одного року та вартість яких за одиницю або комплект перевищує 20 тис. грн.

До нематеріальних активів відносяться немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, не є утримуваними грошима та активами, що мають бути отримані у фіксованій або визначеній сумі грошей, та можуть бути ідентифіковані.

Після первісного визнання подальший облік об'єктів нерухомості Банк здійснює за переоціненою (справедливою) вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Подальший облік інших основних засобів та нематеріальних активів ведеться за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Історична вартість основних засобів складається з їх первісної вартості з урахуванням усіх витрат, пов'язаних з придбанням, доставкою, монтажем і введенням в експлуатацію зазначених активів.

Перед складанням річного звіту на дату проведення інвентаризації обов'язково проводиться перевірка справедливої вартості основних засобів. Для підтвердження справедливої вартості основних засобів укладається відповідний договір з незалежним експертом, що має ліцензію на здійснення даної діяльності. Переоцінка об'єкта основних засобів відображається в обліку у разі, якщо його залишкова вартість істотно відрізняється від його справедливої вартості на дату балансу. Істотною (суттєвою) різницею між залишковою та справедливою вартістю об'єкта основних засобів, яка підлягає відображенню в балансі, є сума, що перевищує 10% від залишкової вартості такого об'єкта.

Під час проведення переоцінки основних засобів накопичена амортизація відображається в бухгалтерському обліку на дату переоцінки за таким методом: накопичена амортизація вираховується з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. За цим методом переоцінена вартість об'єкта дорівнює його справедливій вартості, а накопичена амортизація дорівнює нулю.

Оцінка нерухомості Банку була здійснена професійними незалежними оцінювачами станом на 01.12.2022.

Ринкова вартість об'єктів нерухомості оцінювалась із використанням таких методів:

- порівняльного (методу аналогів продаж), який включає аналіз цін ринкових продаж для аналогічних об'єктів нерухомості;
- дохідного методу, який передбачає прямий зв'язок між отриманими доходами від продажу нерухомості та її ринковою вартістю.

Збільшення балансової вартості внаслідок переоцінки відображається у складі інших сукупних доходів та призводить до збільшення суми переоцінки у капіталі. Зменшення балансової вартості активу, яке компенсує попереднє збільшення балансової вартості того самого активу, визнається у складі інших сукупних доходів та призводить до зменшення суми переоцінки, раніше визнаної у капіталі. Всі інші випадки зменшення балансової вартості відображаються у складі прибутку чи збитку за рік.

Оскільки справедлива вартість нерухомості, що оцінювалась, суттєво не відрізнялась від залишкової вартості, тому в обліку в звітному році результати оцінки Банком не відображались.

Незавершене будівництво в обліку відображається за первісною вартістю. Незавершене будівництво не амортизується до того часу, доки актив не буде готовий до використання.

Більшість нематеріальних активів Банку мають кінцевий термін використання і включають переважно програмне забезпечення та ліцензії на право користування

програмними продуктами. У разі, якщо відповідно до правовстановлюючого документа строк дії права користування нематеріального активу не встановлено, а Банк для отримання майбутніх економічних вигід має намір використовувати нематеріальний актив протягом більше 3 років безперервної експлуатації та у разі, коли вартість такого нематеріального активу перевищує 100 тис. грн., строк його експлуатації встановлюється не менше 15 років безперервної експлуатації.

Зміна первісної вартості основних засобів допускається тільки у випадку поліпшення (добудування, модифікації, дообладнання, реконструкції, модернізації) або часткової ліквідації окремих частин об'єкта. Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта основних засобів у придатному для використання стані, включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість.

Амортизація.

Нарахування амортизації (зносу) основних засобів та нематеріальних активів здійснюється починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем введення їх в експлуатацію, із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на очікуваний період часу використання (експлуатації) об'єкта. Під час розрахунку вартості, яка амортизується, ліквідаційна вартість необоротних активів Банку прирівнюється до нуля. Амортизація малоцінних необоротних активів нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100% його вартості. Амортизація основних засобів та нематеріальних активів припиняє нараховуватися з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкту.

Строк корисного використання основних засобів та нематеріальних активів встановлюється Банком в залежності від очікуваного періоду часу, протягом якого основні засоби будуть використовуватися. Банк застосовував наступні строки корисного використання основних засобів та норми амортизації:

- будівлі, споруди та передавальні пристрої – від 10 до 40 років, норма амортизації 2,5%-10%;
- машини та обладнання – 5 років, норма амортизації – 20%;
- транспортні засоби – 7 років, норма амортизації – 14,3%;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) – від 3 до 20 років, норма амортизації 5%-33,3%;
- інші основні засоби – 5 років, норма амортизації – 20%.

Строк дії права користування нематеріальними активами визначається відповідно до правовстановлюючих документів.

Амортизація землі не здійснюється. Покращення орендованого майна амортизується протягом строку дії оренди або терміну корисного використання відповідного орендованого активу, в залежності від того, який з них коротший.

Результат від реалізації основних засобів, який розраховується як різниця між сумою отриманих коштів і балансовою вартістю активів, визнається у Звіті про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати).

Балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів переглядається на кінець звітного року з метою визначення можливого перевищення балансової вартості над вартістю відшкодування. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування.

Сума відшкодування являє собою більшу з двох величин: справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж та вартості при використанні. У випадку, коли балансова вартість перевищує очікувану суму відшкодування, вартість активів списується до їхньої суми відшкодування. Знецінення визнається у відповідному періоді та відображається як витрати. Після визнання збитку від знецінення амортизація основних засобів та нематеріальних активів систематично коригується в майбутніх періодах з метою врахування переглянутої балансової вартості активів протягом залишку терміну їхнього корисного використання.

У 2022 році за результатами проведеної інвентаризації необоротних активів не було виявлено ознак зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.

У 2022 році Банк не укладав договори на придбання основних засобів в майбутньому.

Примітка 4.10. Оперативний лізинг (оренда), за яким Банк є орендодавцем.

Операційна оренда класифікується як оренда, умовами якої не передбачається передавання всіх ризиків і вигід, пов'язаних з правом власності на актив.

Облік основних засобів (крім інвестиційної нерухомості) і нематеріальних активів, переданих в операційну оренду, ведеться Банком як орендодавцем за окремими

аналітичними рахунками «Передані в операційну оренду» балансових рахунків з обліку необоротних активів.

Орендодавець протягом строку оренди нараховує амортизацію за активами, переданими в операційну оренду.

Доходи від операційної оренди визнаються щомісяця на прямолінійній основі.

Примітка 4.11. Фінансовий лізинг (оренда), за яким Банк є орендодавцем.

Фінансовий лізинг (оренда) - це оренда, умовами якої передбачається передавання всіх ризиків і вигоди, пов'язаних з володінням активом. Право власності може з часом передаватися або не передаватися.

Для визначення операції як фінансової оренди використовуються критерії, які окремо або в поєднанні обумовлюють класифікацію оренди як фінансової, а саме:

- наприкінці строку дії оренди право власності або інші речові права на актив переходять до орендаря (якщо це попередньо відомо при укладанні договору оренди);

- орендар має право на купівлю цього активу за ціною, яка значно нижча від справедливої вартості на дату реалізації цього права, а на початку строку оренди є обґрунтована впевненість у тому, що це право буде реалізовано;

- строк дії оренди становить більшу частину строку корисного використання активу навіть за умови, що право власності не передаватиметься;

- на початку строку дії оренди теперішня вартість мінімальних орендних платежів майже дорівнює справедливій вартості активу, переданого в оренду;

- активи, передані в оренду, мають спеціалізований характер, тобто лише орендар може користуватися ними без суттєвих модифікацій.

Класифікація оренди здійснюється на дату початку оренди, і повторно переглядається лише у разі модифікації оренди. Зміна оцінки або зміни обставин не ведуть до нової класифікації оренди.

Основні засоби, передані у фінансову оренду, відображаються Банком як дебіторська заборгованість (виданий кредит) в сумі чистої інвестиції в оренду, та припиняють визнаватися в балансі.

Орендні платежі, отримані від орендаря, розглядаються як погашення основної суми боргу та фінансовий дохід.

Прибуток або збиток від передання необоротного активу в оренду розраховується як різниця між справедливою вартістю базового активу або дебіторської заборгованості по оренді (якщо вона є меншою) та балансовою вартістю базового активу за вирахуванням негарантованої ліквідаційної вартості активу.

Різниця між сумою мінімальних лізингових (орендних) платежів і негарантованої ліквідаційної вартості об'єкта фінансової оренди та теперішньою його вартістю, що визначена за лізинговою (орендною) ставкою процента, є доходом орендаря. Розподіл доходу між звітними періодами протягом строку оренди здійснюється із застосуванням лізингової (орендної) ставки процента до залишку заборгованості орендаря за кредитом на початок звітного періоду.

Витрати, що пов'язані з оформленням договору про фінансову оренду, включаються до вартості чистої інвестиції (кредиту) під час первісного визнання та амортизуються протягом строку оренди.

Фінансовий дохід визнається щомісячно протягом строку оренди на основі моделі, яка відображає сталу періодичну норму прибутковості на чисті інвестиції орендодавця в оренду.

Примітка 4.12. Лізинг (оренда), за яким Банк є орендарем.

Банк орендує приміщення, в яких розміщуються відділення, що надають банківські та інші фінансові послуги. Вартість активів з права користування та зобов'язань з оренди станом на 31 грудня 2022 року визначена у Звіті про фінансовий стан (баланс).

Оренда являє собою договір, або частину договору, який передбачає право на використання активу (базового активу) протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію. Договір в цілому або окремі компоненти є договором оренди, якщо виконуються певні критерії:

- ідентифікація активу;

- орендар отримує право контролювати економічні вигоди від використання активу;

- орендар отримує право визначати спосіб використання активу (протягом певного періоду в обмін на відшкодування).

На дату початку оренди в бухгалтерському обліку визнається актив з права користування та зобов'язання з лізингу (оренди) (далі – орендне зобов'язання). Актив з права користування оцінюється за собівартістю (первісною вартістю), яка включає в себе:

- суму первісної оцінки орендного зобов'язання;
- орендні платежі, які здійснені на дату початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- первісні прямі витрати;
- оцінку витрат з демонтажу базового активу, відновлення активу до стану, що вимагається строками та умовами оренди. Орендар несе зобов'язання за такими витратами або на дату початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

Банк як орендар застосовує спрощений метод щодо короткострокової оренди (строк якої менше або дорівнює 12 місяців) та оренди, за якою базовий актив має низьку вартість (не більше 100 тис. грн.). У такому випадку актив з права користування та орендне зобов'язання в балансі не визнаються. Орендні платежі визнаються витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди. При цьому спрощення щодо визнання короткострокової оренди застосовується за класом базового активу, з яким пов'язане право на використання, тобто за групою базових активів, що мають подібну природу та спосіб використання.

Договори оренди офісних меблів, комп'ютерної техніки та іншого обладнання, зазвичай, задовольняють критеріям для застосування для них спрощення, пов'язаного з визнанням, оскільки кожен з базових активів, коли він новий, має низьку вартість.

Якщо в оренду отримується нерухоме майно незначною площею (не більше 20 м. кв.) та в договорі оренди вартість об'єкта оренди складає менше 100 тис. грн. або не зазначена взагалі, для визначення того, чи можливо застосувати спрощення в частині низької вартості активу, робиться оцінка базового активу співробітником Банку, що має відповідне кваліфікаційне свідоцтво на право здійснення оцінки майна. Якщо ж в оренду отримується нерухоме майно площею понад 20 м. кв., вважається, що спрощення в частині низької вартості активу до таких договорів не застосовується.

Для подальшої оцінки активу з права користування застосовується модель обліку за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання. Якщо актив списаний до нуля, подальше зменшення в результаті переоцінки зобов'язання відображається в прибутках і збитках. Балансова вартість активу в формі права користування коригується на суму переоцінки зобов'язання по оренді, крім випадків, коли ця балансова вартість вже була знижена до нуля або вказана зміна зобов'язання по оренді пов'язана із змінним орендним платежем, який не залежить від того чи іншого індексу або ставки.

До активів з права користування, які відповідають визначенню інвестиційної нерухомості, застосовується модель справедливої вартості.

Актив з права користування амортизується від дати початку оренди до кінця строку корисного використання базового активу, якщо оренда передає орендарю право власності на базовий актив наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з права користування відображає факт, що орендар скористається можливістю його придбати. За інших умов актив з права користування амортизується з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та кінець строку оренди (з урахуванням можливих пролонгацій). Амортизація активу з права користування (крім активу з права користування, базовим активом якого є інвестиційна нерухомість, що обліковується за справедливою вартістю) здійснюється щомісячно та відноситься на витрати.

Витрати Банку як лізингоодержувача на поліпшення об'єкта оренди (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що приводять до збільшення майбутніх економічних вигод, які первісно очікувалися від його використання, відображаються в обліку як капітальні інвестиції у створення (будівництво) інших необоротних матеріальних активів. Витрати на утримання об'єктів необоротних активів, отриманих в оренду, відображено у статті «Адміністративні та інші операційні витрати» Звіту про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати).

На дату початку оренди зобов'язання за орендою оцінюється за теперішньою вартістю орендних платежів, що не сплачені на таку дату. Платежі за право користування базовим активом (орендні платежі) дисконтуються протягом строку оренди із застосуванням ставки відсотка, яка передбачена в договорі оренди, якщо таку ставку можна легко визначити. Це та

ставка, при використанні якої приведена вартість орендних платежів та негарантованої остаточної вартості буде дорівнювати сумі справедливої вартості базового активу та всіх первісних прямих витрат орендодавця. Якщо таку ставку не можна визначити, застосовується ставка ресурсів у національній валюті, залучених від банків, юридичних та фізичних осіб протягом останнього місяця перед первісним визнанням оренди.

Орендні платежі на дату початку оренди включають:

- фіксовані платежі (включаючи за суттю фіксовані платежі), за вирахуванням стимулюючих платежів до отримання;
- змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки;
- гарантії ліквідаційної вартості;
- ціну виконання опціону на покупку (за наявності достатньої впевненості в тому, що орендар виконає опціон);
- штрафи за припинення оренди, якщо термін оренди відображає виконання орендарем опціону на припинення оренди.

Змінні орендні платежі, які залежать від ставки/індексу (наприклад, інфляція, процентні ставки, ринкові ціни, курс валюти), включаються до зобов'язань по оренді. Змінні орендні платежі, які залежать від інших факторів, не включаються до зобов'язань по оренді, а відображаються у витратах. Змінні орендні платежі, які залежать від того чи іншого індексу або ставки, первісно оцінюються з використанням даного індексу або даної ставки станом на дату початку оренди.

Орендні платежі не включають витрати на: обслуговування, податки, що сплачуються або компенсуються орендодавцю, страхування.

На практиці орендна плата в договорі оренди може включати в себе платежі за супутні послуги та інші витрати (наприклад, комунальні послуги та інші експлуатаційні витрати), при цьому вартість таких супутніх послуг окремо не виділяється. В таких випадках компоненти, що є орендою, не відділяються від відповідних компонентів, що не є орендою, і обліковуються як один компонент оренди. Якщо орендна плата в договорі не включає в себе платежі за супутні послуги та інші витрати, то такі супутні послуги/витрати враховуються у складі витрат в момент понесення таких витрат.

Після дати початку оренди орендне зобов'язання оцінюється таким чином:

- а) збільшуючи балансову вартість на відсоткові витрати за фінансовим орендним зобов'язанням;
- б) зменшуючи балансову вартість на суми здійснених орендних платежів; та
- в) переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди, або з метою перегляду фіксованих платежів.

Після дати початку оренди Банк як орендар визнає у прибутку/збитку такі обидві складові:

- а) відсоток за орендним зобов'язанням; та
- б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання періоду.

Банк щомісячно здійснює оцінку зобов'язання з оренди, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконту, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна строку оренди (у зв'язку з переглядом ймовірності виконання опціону на продовження або дострокового припинення оренди);
- зміна оцінки можливості придбання базового активу;
- зміна платежів, обумовлена зміною плаваючої процентної ставки.

Переглянута ставка дисконту визначається як припустима ставка відсотка по оренді на решту строку оренди, якщо таку ставку можна легко визначити, або як ставка ресурсів у національній валюті, залучених від банків, юридичних та фізичних осіб протягом останнього місяця перед датою переоцінки, якщо припустиму ставку відсотка не можна легко визначити.

Сума переоцінки орендного зобов'язання визнається як коригування активу з права користування (окрім випадків зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля або зміни нефіксованих орендних платежів, які не залежать від індексу або ставки). У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання, або ж відбувається зміна змінних орендних платежів, які не залежать від індексу або ставки, коригування орендного зобов'язання відображається у складі прибутку або збитку.

Суборендою є операція, в якій орендар (або суборендодавець) надає право користування базовим активом третій стороні, і при цьому договір оренди (або «головний договір оренди») між первісним орендодавцем та орендарем продовжує діяти.

Суборендодавець враховує основний договір і договір суборенди як два окремі договори. Якщо основний договір оренди є короткостроковою орендою або орендою активів з низькою вартістю, до якого Банк застосовує виключення з визнання, то суборенда класифікується як операційна оренда. В інших випадках суборенда класифікується виходячи з характеристик активу в формі права користування, і в більшості випадків буде класифікуватися як фінансова оренда.

При укладанні договору суборенди, що класифікується як фінансова, Банк-суборендодавець:

- списує актив у формі права користування і визнає чисті інвестиції в оренду (приведена вартість орендних платежів + приведена ліквідаційна вартість, у випадку подальшого викупу);
- визнає різницю між вартістю активу в формі права користування і чистими інвестиціями в оренду в звіті про прибутки і збитки;
- залишає на балансі зобов'язання за основним договором оренди;
- по обох договорах ставка дисконтування є рівною.

Протягом терміну суборенди проміжний орендодавець визнає як фінансовий дохід від суборенди, так і витрати на відсотки по основній оренді.

Операція з передавання Банком як продавцем активу покупцю з наступним укладанням договору оренди з покупцем-орендодавцем про отримання цього активу в оренду класифікується як продаж із зворотною орендою. Якщо операція відповідає критеріям продажу згідно з МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», зокрема, передається контроль над активом та, в основному, всі ризики і вигоди щодо права власності на базовий актив, необоротний актив списується з балансу Банку та визнається актив з права користування й зобов'язання по оренді.

Якщо здійснена Банком передача активу не є продажем, Банк продовжує визнавати переданий актив та визнає фінансове зобов'язання, що дорівнює переданим коштам, а орендодавець-покупець не визнає переданий актив та визнає фінансовий актив, що дорівнює переданим коштам. Такий фінансовий актив та фінансове зобов'язання обліковуються із застосуванням МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Сукупний обсяг вибуття грошових коштів за оренду за 2022 рік склав 20 708 тис. грн., а за 2021 рік – 19 958 тис. грн. У 2022 році сума надходжень активів з права користування склала 46 875 тис. грн., а в 2021 році – 29 031 тис. грн.

Примітка 4.13. Необоротні активи, утримувані для продажу.

Актив класифікується як утримуваний для продажу, якщо існує висока ймовірність того, що його балансова вартість буде відшкодована у результаті операції продажу, а не шляхом його подальшого використання, актив може бути негайно проданий у його теперішньому стані та існує високий ступінь імовірності його продажу протягом року з дати класифікації. Керівництво Банку повинне мати твердий намір здійснити операцію продажу, яка, як очікується, повинна задовольняти критерії операції завершеного продажу протягом одного року від дати класифікації активу як утримуваного для продажу.

Перед первісною класифікацією активів як утримуваних для продажу Банк здійснює оцінку балансової вартості активів. Активи, утримувані для продажу, оцінюються за меншою із двох величин: балансової вартості або справедливої вартості, за вирахуванням витрат на продаж.

Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

Якщо справедлива вартість, за вирахуванням витрат на продаж, активу, утримуваного для продажу, є нижчою за його балансову вартість, тоді збиток від знецінення визнається у Звіті про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати) як збиток від зменшення корисності активів, утримуваних для продажу.

Будь-яке подальше збільшення справедливої вартості активу, за вирахуванням витрат на продаж, визнається у сумі, яка не перевищує сукупний збиток від знецінення, який був раніше визнаний стосовно цього активу.

Примітка 4.14. Залучені кошти.

Заборгованість перед банками та іншими фінансовими установами, строкові кошти клієнтів первісно визнаються за справедливою вартістю. У подальшому суми таких

зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю, а будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у Звіті про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати) протягом періоду дії відповідних запозичень із використанням методу ефективної ставки відсотка. Кошти клієнтів «на вимогу» обліковуються за справедливою вартістю. Процентні витрати за коштами клієнтів «на вимогу» визнаються з використанням номінальної процентної ставки.

Протягом 2022 року Банк не здійснював емісію боргових цінних паперів.

Примітка 4.15. Резерви 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 потрібне використання ресурсів, котрі втілюють у собі певні економічні вигоди; причому розмір таких зобов'язань можна достовірно оцінити.

Резерви за умовними зобов'язаннями оцінюються у відповідності до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», який вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

Сума, визнана як резерв за зобов'язаннями, має бути найкращою оцінкою видатків, необхідних для погашення існуючого зобов'язання на кінець звітного періоду, тобто це сума, яку Банк обґрунтовано сплатив би для погашення зобов'язання або передав би його третій стороні на кінець звітного періоду. У випадках, коли вплив вартості грошей у часі суттєвий, сума резерву має бути теперішньою вартістю видатків, які, як очікується, будуть потрібні для погашення зобов'язання. При цьому за ставку дисконтування береться ставка, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі та ризику, притаманні зобов'язанню.

Сума резерву за зобов'язаннями переглядається на кінець кожного місяця та коригується для відображення поточної найкращої оцінки. Якщо вже немає ймовірності, що вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, буде потрібним для погашення зобов'язання, резерв сторнується. Коли застосовується дисконтування, балансова вартість забезпечення збільшується у кожному місяці для відображення плину часу. Це збільшення визнається як процентні витрати.

Умовні зобов'язання не визнаються у Звіті про фінансовий стан (Баланс), але розкриваються у примітках до фінансової звітності, за виключенням випадків коли ймовірність вибуття ресурсів у результаті погашення є незначною. Умовний актив не визнається у Звіті про фінансовий стан (Баланс), але розкривається у примітках до фінансової звітності у тому випадку, коли існує вірогідність надходження економічних вигід.

Примітка 4.16. Податок на прибуток.

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Витрати з поточного податку на прибуток базуються на оподаткованому прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від чистого прибутку, відображеного у Звіті про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати), оскільки не включає статті доходів або витрат, які оподатковуються або відносяться на податкові витрати в інші роки, а також виключає статті, які ніколи не оподатковуються і не відносяться на витрати в цілях оподаткування. Витрати Банку з поточного податку на прибуток розраховуються із використанням податкових ставок, які діяли протягом звітного періоду.

Відстрочений податок являє собою податок, який, як очікується, повинен бути сплачений або відшкодований за різницями між балансовою вартістю активів та зобов'язань у фінансовій звітності та відповідними базами оподаткування, які використовуються під час розрахунку оподаткованого прибутку, та обліковується із використанням методу балансових зобов'язань. Відстрочені податкові зобов'язання, як правило, визнаються стосовно всіх оподатковуваних тимчасових різниць, а відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням ймовірної наявності у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути реалізовані тимчасові різниці, які відносяться на витрати з метою оподаткування. Такі активи і зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності, якщо тимчасові різниці виникають у рамках операції, яка не впливає на розмір податкового чи облікового прибутку.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату та зменшується у тій мірі, в якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподатковуваний прибуток, якого буде достатньо для повного або часткового відшкодування такого активу.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися у періоді реалізації відповідних активів або погашення. Відстрочений податок відображається у Звіті про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати), крім тих випадків, коли він пов'язаний зі статтями, які безпосередньо відносяться до статей капіталу, при цьому відстрочений податок також визнається у складі капіталу.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання з податку на прибуток взаємно заліковуються та відображаються на нетто-основі у Звіті про фінансовий стан (Баланс), коли:

- Банк має юридично закріплене право зарахувати поточні податкові активи з податку на прибуток за рахунок поточних податкових зобов'язань; та
- відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання з податку на прибуток відносяться до податку на прибуток, який стягується одним і тим самим податковим органом з одного і того самого об'єкта оподаткування.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання згортаються Банком, оскільки Банк має юридично встановлене право і намір провести розрахунок по податку на прибуток на основі чистої суми.

Відстрочені податкові активи за тимчасовими різницями, які зменшують оподатковувану базу, і перенесений податковий збиток визнаються тільки в тій частині, в якій існує вірогідність отримання оподаткованого прибутку, відносно якого можливо реалізувати тимчасові різниці.

Протягом 2022 та 2021 років Банк не визнавав відстрочений податковий актив на суму податкових збитків.

У звітному періоді ставка оподаткування податком на прибуток не змінилася порівняно з попереднім звітним періодом і становила 18%.

У 2022 році суттєві зміни до податкового законодавства, які б впливали на діяльність Банку та суми поточних та відстрочених податкових активів або податкових зобов'язань, не вносилися.

Примітка 4.17. Статутний капітал та емісійні різниці.

Статутний капітал – це сплачені акціонерами зобов'язання про внесення коштів за підпискою на акції, величина якого зареєстрована в порядку, встановленому чинним законодавством.

Збільшення (зменшення) статутного капіталу Банку здійснюється з дотриманням порядку, встановленого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Відповідно до Законів України «Про банки і банківську діяльність» та «Про акціонерні товариства» і Статуту Банку рішення про випуск акцій приймається загальними зборами акціонерів Банку.

Статутний капітал Банку поділено на прості іменні акції. Акції випускаються в бездокументарній формі та сплачуються виключно грошовими коштами.

Акції в бухгалтерському обліку відображаються за номінальною вартістю в національній валюті України.

У разі продажу власних акцій різниця між номінальною вартістю та ціною продажу визнається як емісійна різниця. Перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій над їх номінальною вартістю, визнається емісійним доходом.

Примітка 4.18. Визнання доходів та витрат.

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

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

відносить зобов'язання із надання кредитів до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат.

У разі, якщо фінансові активи купуються з великою знижкою (з глибоким дисконтом), яка відображає понесені кредитні збитки, такі понесені кредитні збитки впливають на первісну вартість фінансового активу. Зазначені фінансові активи вважаються знеціненими на дату первісного визнання. Понесені кредитні збитки включаються до попередньо оцінених грошових потоків при обчисленні ефективної ставки відсотка. Отже, під час розрахунку ефективної ставки потоки коштів одразу відповідним чином зменшуються та/або віддаляються у часі порівняно з первісними умовами, закладеними в договорі.

Процентні доходи по кредитах на першій та другій стадії зменшення корисності розраховуються шляхом множення валової балансової вартості на ефективну ставку відсотка. Процентні доходи по кредитах на третій стадії зменшення корисності розраховуються шляхом множення амортизованої собівартості на ефективну ставку відсотка.

Ефективна ставка процента не розраховувалась:

- за фінансовими інструментами, за якими неможливо достовірно визначити грошові потоки (як наприклад, кредити овердрафт та відновлювальні кредитні лінії);
- за вкладами (депозитами) на вимогу;
- за кредитами та депозитами овернайт.

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.

У результаті операційної діяльності в Банку виникають такі доходи і витрати:

- процентні доходи і витрати;
- комісійні доходи і витрати;
- прибутки (збитки) від торговельних операцій;
- дохід у вигляді дивідендів;
- витрати на формування спеціальних резервів Банку;
- доходи від повернення раніше списаних активів;
- інші операційні доходи і витрати;
- загальні адміністративні витрати;
- податок на прибуток.

Доходи (витрати) від інвестиційної діяльності Банку пов'язані з реалізацією (придбанням) основних засобів, нематеріальних активів, інвестиційної нерухомості, вкладеннями в асоційовані та дочірні установи тощо.

Доходи (витрати) від фінансової діяльності пов'язані з цінними паперами власного боргу, субординованим боргом, дивідендами, що сплачені протягом звітного періоду, випуском інструментів власного капіталу тощо.

Під час визнання доходів і витрат застосовується принцип нарахування – доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку під час їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Доходи/витрати підлягають нарахуванню та відображенню у фінансовій звітності Банку, якщо виконуються такі умови:

- щодо активів та зобов'язань – є реальна заборгованість;
- щодо наданих (отриманих) послуг – фінансовий результат може бути точно оцінений та, при цьому, є угода про надання (отримання) послуг та/або документи, що підтверджують повне (часткове) їх надання.

Якщо ж вищевказані умови не виконуються, тоді доходи/витрати Банк визнає при фактичному надходженні/сплаті коштів.

Примітка 4.19. Переоцінка іноземної валюти.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховувалися в українську гривню за офіційними курсами обміну валют, які існували на звітну дату. Операції з іноземною валютою обліковувалися за офіційними курсами обміну валют на дати відповідних операцій. Прибутки та збитки, які виникали у результаті переоцінки іноземної валюти, включалися до складу статті «Результат від переоцінки іноземної валюти» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Немонетарні статті, що оцінюються за історичною вартістю, не перераховуються за курсами на кінець фінансового року. Немонетарні статті, що оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за офіційним курсом на дату визначення справедливої вартості. Вплив зміни курсів на справедливу вартість немонетарних статей, що

оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, обліковується у складі прибутку та збитку від зміни справедливої вартості.

Статті доходів та витрат майбутніх періодів, що виникали в іноземній валюті за немонетарними статтями, також є немонетарними і обліковувалися за офіційним курсом на дату розрахунку, тобто фактичного їх отримання/сплати, і не переоцінювалися під час кожної зміни офіційних курсів до часу їх визнання за відповідними рахунками доходів/витрат. Статті доходів та витрат майбутніх періодів, що виникали в іноземній валюті за монетарними статтями балансу, є також монетарними і обліковувалися за офіційним курсом на дату складання балансу та переоцінювалися за кожною зміною офіційного курсу.

Під час підготовки цієї фінансової звітності Банк використовував такі курси іноземної валюти:

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Гривня / 1 долар США	36,5686	28,2746
Гривня / 1 євро	38,9510	34,7396

Примітка 4.20. Взаємозалік статей активів і зобов'язань.

Взаємозалік фінансових активів і зобов'язань із подальшим включенням до звіту про фінансовий стан тільки їх чистої суми може здійснюватися лише у випадку, якщо існує юридично встановлене право взаємозаліку визнаних сум і є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив і розрахуватися за зобов'язаннями. У звітному році Банк здійснював взаємозалік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань з податку на прибуток.

Примітка 4.21. Облік впливу інфляції.

Банк не має статей фінансової звітності, які потребують переобрахування на підставі впливу інфляції.

Примітка 4.22. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування.

Виплати працівникам включають:

- короткострокові виплати працівникам, 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), а також негрошові пільги теперішнім працівникам (такі як медичне обслуговування, надання житла, автомобілів, а також надання безкоштовних чи субсидованих товарів або послуг);

- виплати по закінченню трудової діяльності, такі як пенсії, інші види пенсійного забезпечення, страхування життя та медичне обслуговування по закінченню трудової діяльності;

- інші довгострокові виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за вислугу років, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю, а також отримання частки прибутку, премії та відстрочену компенсацію, якщо вони підлягають сплаті після завершення дванадцяти місяців після закінчення періоду або пізніше;

- виплати при звільненні.

Зобов'язання за виплатами працівникам відображаються у складі інших зобов'язань у Звіті про фінансовий стан (Баланс) та статті «Витрати на виплати працівникам» у Звіті про прибутки і збитки (якщо інші МСБО та МСФЗ не вимагають включення таких виплат до собівартості активу).

Примітка 4.23. Інформація за операційними сегментами.

Сегменти Банку представляють собою стратегічні бізнес-напрями, орієнтовані на різних клієнтів. Інформація у розрізі сегментів діяльності аналізується та враховується керівництвом Банку з метою ефективного розподілу ресурсів та оцінки діяльності звітних сегментів - операційних сегментів або угруповань сегментів, що відповідають встановленим критеріям. Банк визначає сегменти на основі внутрішньої організаційної структури та системи внутрішньої звітності. Інформація про операційний сегмент відображається у звітності окремо, якщо така інформація відповідає будь-якому з кількісних критеріїв:

- дохід даного сегмента від реалізації продукції, послуг зовнішнім покупцям і за внутрішньогосподарськими розрахунками становить 10% або більше від загального доходу (включаючи банківську діяльність у межах сегмента);

- фінансовий результат даного сегмента становить не менше ніж 10% сумарного фінансового результату всіх сегментів певного виду (тобто, не менше ніж 10% більшої з двох абсолютних величин – загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів);

- балансова вартість активів сегменту становить 10% і більше від сукупної балансової вартості усіх сегментів певного виду.

Банк агрегує операційні сегменти у разі дотримання наступних критеріїв:

- дані сегментів мають аналогічні економічні характеристики;

- сегменти схожі за характеристиками продуктів та послуг, типом споживачів.

У разі, якщо доходи від операцій з одним зовнішнім клієнтом досягають 10% загальної суми доходу банку, Банк визначає сегмент, до якого він належить, та розкриває цю інформацію у фінансовій звітності.

Доходом звітного сегмента є дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідна частина доходу банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах одного банку.

Витратами звітного сегмента є витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, включаючи витрати від зовнішньої діяльності, а також витрати, пов'язані з операціями з іншими сегментами в межах банку. Витрати за сегментом не включають витрати на сплату податку на прибуток.

Результат сегмента - це дохід за сегментом мінус витрати за сегментом.

Активами звітного сегмента визнаються активи, які використовуються для здійснення звичайної діяльності і безпосередньо стосуються цього сегмента. Якщо результат сегмента включає процентний дохід або дохід від дивідендів, до активів сегмента включають відповідну дебіторську заборгованість, кредити, інвестиції або інші активи, що генерують дохід.

Зобов'язаннями сегмента визнаються зобов'язання, що виникають в результаті звичайної діяльності сегмента і/або безпосередньо відносяться до сегмента або можуть бути віднесені до сегмента шляхом пропорційного розподілу. Якщо результат сегмента включає процентні витрати, то зобов'язання сегмента включають відповідні зобов'язання, на які нараховуються відсотки.

Операції Банку поділяються на такі сегменти:

Корпоративний бізнес – включає обслуговування поточних та карткових рахунків, депозитів, надання кредитів та кредитних ліній «овердрафт», гарантій та інших видів фінансування, документарні операції та операції з іноземною валютою юридичних осіб та приватних підприємців. В сегменті *корпоративного бізнесу* Банк виділяє такі під-сегменти:

- *Великі клієнти* – юридичні особи, чистий дохід клієнта/групи клієнтів перевищує 500 млн. грн. екв., а також державні підприємства/комунальні підприємства, страхові компанії, компанії з управління активами та нерезиденти.

- *Середні клієнти* – юридичні особи та фізичні особи – суб'єкти господарювання, чистий дохід клієнта/групи клієнтів знаходиться у діапазоні 200-500 млн. грн. екв., а також небанківські фінансові установи.

- *Малі клієнти* – юридичні особи та фізичні особи – суб'єкти господарювання, чистий дохід клієнта/групи клієнтів знаходиться у діапазоні 60-200 млн. грн. екв., а також клієнти, які займаються провадженням незалежної професійної діяльності.

- *Мікро клієнти* – юридичні особи та фізичні особи – суб'єкти господарювання, чистий дохід клієнта/групи клієнтів менше 60 млн. грн. екв.

Роздрібний бізнес – включає відкриття, обслуговування поточних, ощадних та карткових рахунків, депозитів, надання споживчих та іпотечних кредитів, обслуговування дебетних та кредитних карт, у тому числі випущених у рамках зарплатних проектів, операції з іноземною валютою фізичних осіб.

Міжбанківський та інвестиційний бізнес – включає торгівлю фінансовими інструментами, операції на міжбанківському ринку, включаючи рефінансування НБУ, операції з цінними паперами, включаючи ОВДП та депозитні сертифікати НБУ, операції з іноземною валютою і банкнотами з метою отримання доходу.

Електронний бізнес – включає обслуговування платіжних сервісів (PSP провайдерів), інтернет-еквайринг на базі MasterCard, забезпечення розрахунків по платіжних картах, отримання відповідного комісійного доходу тощо.

Нерозподілені статті – включають операції по забезпеченню ліквідності Банку, основні засоби, дебіторську та кредиторську заборгованість, відстрочені податкові активи, податок на прибуток тощо.

Банк не має інших сегментів, доходи від обслуговування яких перевищують 10% сукупних доходів Банку.

Примітка 4.24. Операції з пов'язаними особами.

До пов'язаних осіб відносяться:

1. *Фізична особа* або близький родич такої особи, якщо така особа:

1.1. контролює Банк або здійснює спільний контроль над ним;

1.2. має суттєвий вплив на Банк;

1.3. є членом провідного управлінського персоналу Банку.

2. *Юридична особа*, якщо виконується будь-яка з таких умов:

2.1. юридична особа та Банк є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є зв'язані одне з одним);

2.2. один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (або асоційованого підприємства чи спільного підприємства члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання);

2.3. обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;

2.4. один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;

2.5. Банк перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті 1;

2.6. особа, визначена в пунктах 1 та 2.1, має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу Банку.

Операція з пов'язаною стороною - передача ресурсів, послуг або зобов'язань між Банком та пов'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

Провідний управлінський персонал - ті особи, які безпосередньо або опосередковано мають повноваження та є відповідальними за планування, управління та контроль діяльності Банку.

Протягом 2022 року Банком не здійснювалися операції з надання кредитів провідному управлінському персоналу та їх близьким родичам. Банком здійснювалися операції із залучення коштів, як «строкових», так і «на вимогу» від пов'язаних фізичних осіб – провідного управлінського персоналу та їх близьких родичів. Вклади залучались за ринковими ставками. Детальну інформацію щодо операцій з пов'язаними особами наведено в Примітці 32 до цієї фінансової звітності.

Примітка 4.25. Ефект змін в Обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок.

Протягом 2022 року зміни принципів Облікової політики та методів оцінки статей балансу Банком не здійснювались.

Принципи обліку, прийняті для підготовки фінансової звітності за 2022 рік, відповідають принципам, що застосовувались при підготовці фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2021 року, за винятком прийняття нових стандартів та інтерпретацій, описаних нижче, починаючи з 01 січня 2022 року:

Поправки до МСБО 16 «Основні засоби: надходження від продажу виробів, вироблених до часу, коли актив став доступним для використання» (вступають в силу починаючи з 01.01.2022). Поправка стосується надходжень від продажу продукції, отриманої на етапі тестування основних засобів, тобто до дати введення в експлуатацію. Раніше ці суми кредитувалися не на дохід, а на зменшення балансової вартості створюваного активу. Тепер стандарт забороняє віднімати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених товарів, на етапі доведення активу до стану, придатного до експлуатації за призначенням. В результаті буде визнаватися дохід і відповідні витрати в звичайному порядку. Окрім того, передбачено розкриття інформації у звітності щодо:

- суми компенсації, що надається третіми особами у разі знецінення, втрати або передачі об'єктів основних засобів, яка включена до складу прибутку чи збитку;

- суми надходжень і витрат, включені до складу прибутку або збитку, які відносяться до

вироблених виробів, що не є результатом звичайної діяльності організації, а також інформацію про те, за якою статтею (якими статтями) звіту про сукупний дохід відображені такі надходження та витрати

Поправки до МСБО 37 «Обтяжливі договори – витрати на виконання договору» (вступають в силу починаючи з 01.01.2022). Рада з МСФЗ доповнила МСБО 37 положенням про те, що вартість виконання контракту включає витрати, які безпосередньо пов'язані з контрактом (п. 68). Стандарт доповнений п. 68А з прикладами витрат, які безпосередньо пов'язані з договором на поставку товарів або послуг:

- прямі трудові витрати (наприклад, заробітна плата працівників, які виробляють і поставляють товари або надають послуги безпосередньо контрагенту);
- прямі матеріальні витрати (наприклад, матеріали, що використовуються при виконанні контракту);
- розподілені витрати, які безпосередньо пов'язані з контрактом (наприклад, витрати на управління контрактами і нагляд за ними; страхування; амортизація інструментів, обладнання та активів у формі права користування, які використовуються при виконанні контракту);
- витрати, явно віднесені на рахунок контрагента за договором;
- інші витрати, понесені тільки тому, що підприємство уклало договір (наприклад, платежі субпідрядникам).

При цьому загальні та адміністративні витрати не стосуються безпосередньо договору, якщо тільки вони не відносяться на рахунок конкретного контрагента за договором.

Зміни до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» (вступають в силу починаючи з 01.01.2022):

1. МСФЗ 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання. МСФЗ 3 вимагає, щоб компанія посилювалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням.

У поточній редакції з метою застосування МСФЗ 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання та відповідні вказівки, викладені у Концепції, прийнятій Радою з МСФЗ у 2001 році.

З 01.01.2022 оновлено посилання, відповідно до якого покупці повинні посилатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що є активом чи зобов'язанням.

2. Також з 01.01.2022 запроваджено виняток, згідно з яким для деяких видів зобов'язань та умовних зобов'язань компанії, що застосовують МСФЗ 3, мають замість Концептуальної основи застосовувати посилання на МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи". Рада з МСФЗ очікує, що цей виняток залишиться в МСФЗ 3 доти, доки визначення зобов'язання в МСБО 37 відрізнятиметься від визначення в останній редакції Концептуальної основи. Рада планує розглянути можливість узгодження визначень в рамках проєкту з внесення цільових удосконалень до МСБО 37.

Щорічні удосконалень МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років:

МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ».

Пункт D16 (а) МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки її активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (а) МСФЗ 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до МСФЗ 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліки для накопичених курсових різниць, що базуються на різних датах переходу на МСФЗ. Зміни до МСФЗ 1 поширюють звільнення, передбачене пунктом D16 (а) МСФЗ 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ;

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Зміни пояснюють, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом B3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання.

Так, з 01.01.2022 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, виплачені або отримані позичальником або кредитором від імені один одного;

МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство».

В даний час відповідно до пункту 22 МСБО 41 при визначенні справедливої вартості шляхом дисконтування грошових потоків компанії виключають із розрахунку грошові потоки з оподаткування. З 01.01.2022 вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці

справедливої вартості пункту 22 МСБО 41 скасовано. Ці зміни приводять у відповідність вимоги МСБО 41 щодо оцінки справедливої вартості з вимогами інших стандартів МСФЗ.

Зазначені вище доповнення та поправки до МСБО/МСФЗ не вплинули на фінансову звітність Банку за 2022 рік.

Примітка 4.26. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань.

Під час підготовки фінансової звітності згідно з МСФЗ від керівництва Банку вимагається прийняття оцінок та припущень, які впливають на суми, що відображені у звітності. Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Такі оцінки і судження керівництва базуються на інформації, яка є в нього станом на дату підготовки фінансової звітності. Відповідно, фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок і припущень. 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:

- *Збитки від знецінення кредитів.* 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 на покриття збитків від знецінення з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для покриття збитків, понесених стосовно кредитного портфеля Банку. Розрахунок резервів на покриття збитків від знецінених кредитів базується на вірогідності списання активу та очікуваного збитку від такого списання. Ці оцінки здійснюються з використанням статистичних методик на основі історичного досвіду. Отримані результати коригуються на основі професійного судження керівництва.

На думку Банку, облікові оцінки, пов'язані із визначенням сум резервів на покриття збитків від знецінення кредитів, є основним джерелом невизначеності оцінки у зв'язку із тим, що: (I) 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 знеціненням кредитів та наданих коштів, базується на останніх показниках діяльності Банку, а також (II) будь-яка істотна різниця між очікуваними збитками Банку (відображено у складі резервів) та фактичними збитками вимагатиме від Банку формування резервів, які, у випадку істотної відмінності, можуть суттєво вплинути на його Звіт про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати) та Звіт про фінансовий стан (Баланс) у майбутніх періодах.

Банк використовує професійні судження керівництва під час оцінки суми будь-якого збитку від знецінення у випадках, коли у позичальника виникають фінансові труднощі і існує обмаль доступних джерел історичної інформації, пов'язаної з аналогічними позичальниками. Аналогічно, Банк здійснює оцінку змін майбутніх потоків грошових коштів на основі результатів попередньої діяльності, поведінки клієнта у минулому, доступної для спостереження інформації, яка вказує на негативні зміни у платоспроможності позичальників у складі групи, а також загальнодержавної або місцевої економічної ситуації, яка пов'язана із невиконанням зобов'язань стосовно активів у складі групи. Керівництво використовує оцінки на основі історичного досвіду щодо понесення збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними свідченнями знецінення, які подібні до групи аналогічних кредитів. Керівництво Банку використовує професійні судження для коригування доступної для спостереження інформації для групи кредитів з метою відображення поточних обставин, які не відображені в історичних даних.

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

- *Безперервність діяльності* – ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк буде продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

Після початку військової агресії Російської федерації з 24 лютого 2022 року Банк веде свою діяльність у штатному режимі, із дотриманням вимог нормативно-правових актів Національного банку України, рішень керівництва та колегіальних органів Банку щодо

запровадження воєнного стану в Україні. Зокрема, економічні нормативи Національного банку України (в тому числі нормативи ліквідності та адекватності капіталу), ліміти валютної позиції та ліміт обов'язкового резервування коштів на кореспондентському рахунку в Національному банку України – дотримуються, регулятивний капітал збільшився протягом 2022 року з 472,7 млн. грн. до 567,5 млн. грн., вчасно та в повному обсязі виконуються зобов'язання Банку перед кредиторами та вкладниками (при цьому депозитний портфель фізичних осіб поступово збільшується), чистий прибуток за 2022 рік склав 192,0 млн. грн. (більше, ніж за 2021 рік).

Продовжується робота з позичальниками в частині реструктуризації кредитів, погашення простроченої заборгованості, нарахованих та несплачених процентів (в тому числі заборгованості Фонду розвитку підприємництва за державною програмою 5-7-9), оцінка потенційних втрат Банку на тимчасово окупованих територіях, мінімізації операційних ризиків тощо. Банк має ліквідний баланс та веде прибуткову діяльність, відкриває нові відділення, очікувані втрати по операційних ризиках знаходяться в межах погодженого ризик-апетиту. В частині ведення безперервної діяльності та інформаційної безпеки проведена робота щодо забезпечення виконання частини банківських послуг/функцій у Німеччині з використанням хмарних технологій, підготовлено додатковий резервний офіс у м. Ужгород, придбано додаткове обладнання (генератори, джерела безперебійного живлення, засоби зв'язку тощо) для безперебійної діяльності Банку у разі тимчасового обмеження електропостачання внаслідок російських атак на енергетичну інфраструктуру України.

- *Резерви на покриття збитків від фінансових гарантій та інших умовних зобов'язань* оцінюються у відповідності до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», якій вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

- *Податкове законодавство.* 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.

- *Справедлива вартість заставного майна.* Заставне майно відображалось під час розрахунку резервів під кредитні ризики за справедливою вартістю на основі висновків, підготовлених фахівцями з оцінки. При визначенні вартості заставного майна застосовувалась оціночна вартість, яка спиралась на професійну думку фахівців з оцінки. Оцінка справедливої вартості заставного майна вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Виходячи з вищенаведеного, резерв під знецінення кредитів може зазнати впливу від застосування оціночної вартості заставного майна. Облікові оцінки, пов'язані з оцінкою нерухомості, є основним джерелом виникнення невизначеності оцінки, тому що визнання зміни оцінок може потенційно мати суттєвий вплив.

Припущення щодо продовження діяльності Банку на безперервній основі.

Станом на дату складання та затвердження цієї фінансової звітності спроможність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі не зазнала значного впливу, проте наслідки військової агресії Російської федерації проти України потенційно можуть мати значний вплив на фінансовий стан і результати діяльності Банку та його контрагентів. Подальший розвиток подій, терміни, коли ці дії припиняться, та їх остаточні наслідки є невизначеними.

Керівництво Банку усвідомлює, що такі події обумовлюють існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під сумнів ефективну діяльність банківської системи на безперервній основі у майбутньому. В результаті військових дій та внаслідок їх подальшої ескалації Банк може понести втрати через складнощі у відшкодуванні активів, несплату заборгованості за кредитними та іншими активними операціями з боржниками, зникнення активного ринку щодо окремих видів активів тощо. Також збитки можуть бути спричинені через фізичну втрату активів, які забезпечують здійснення операцій та діяльність Банку.

Керівництво Банку розуміє, що збитки можуть вплинути на спроможність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі та його діяльність в 2023 році буде знаходитися під суттєвим впливом наслідків від військової агресії РФ проти України. Існує ймовірність негативних сценаріїв подальшого розвитку військової ситуації в країні, що може призвести до втрати відділень, майна і цінностей Банку, подальшого погіршення рівня платоспроможності підприємств і населення, зниження довіри до банківського сектору. Це

зумовлює певну невизначеність при плануванні як макро-показників в Україні, так і мікро-показників діяльності окремих підприємств.

У той же час, з початку військової агресії Банком вжито заходів щодо забезпечення його безперервної діяльності в умовах воєнного стану, підтримання ліквідності, дотримання економічних нормативів Національного банку України та виконання зобов'язань перед акціонером, клієнтами і вкладниками. Зазначені заходи є реалізацією розроблених планів і процедур на випадок форс-мажорних обставин, оперативних рішень керівництва Банку та виваженої політики роботи з клієнтами і контрагентами.

Керівництво Банку вважає, що Банк зможе продовжувати свою діяльність на безперервній основі та фінансова звітність Банку не потребує коригувань через обмеження, накладені поточними обставинами на діяльність Банку та контрагентів щодо виконання своїх зобов'язань своєчасно та в повному обсязі. Проаналізовані сценарії негативного впливу на діяльність Банку не повинні призвести до збільшення негативного впливу. Керівництво Банку здійснює постійний моніторинг поточної ситуації в підрозділах Банку та в регіонах у цілому. Банк оперативно оцінює вплив цих подій на діяльність Банку та приймання рішення адекватно до ситуації та її розвитку, в тому числі щодо сплати/не сплати дивідендів, скорочення операційних витрат, рівня процентних ставок за активними та пасивними операціями Банку тощо. Описані фактори забезпечують достатню впевненість управлінського персоналу щодо спроможності Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності.

Нові стандарти, зміни та тлумачення, які не є обов'язковими для застосування (але дозволені для дострокового застосування) у звітності за 2022 рік, і не були застосовані Банком: МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" (набувають чинності з 01.01.2023). 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.

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.

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.

Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності", до Практичного керівництва № 2 з МСФЗ "Формування суджень щодо суттєвості" (набувають чинності з 01.01.2023). Зазначені зміни 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.

Зміни до МСБО (IAS) 8 "Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки" – Визначення облікових оцінок (набувають чинності з 01.01.2023). Зазначені зміни 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 до МСФЗ (IAS) 12 "Податки на прибуток" (набувають чинності з 01.01.2023) 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 тут була невизначеність щодо того, чи застосовувати звільнення до таких операцій, як оренда та зобов'язання з вибуття, операцій, за якими організації визнають і активи та 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:
 - i) 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 компоненту капіталу) на цю дату.

Зміни до МСФЗ 17 “Страхові контракти” - Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9 (набувають чинності з 01.01.2023) суб’єкти господарювання мають застосовувати з дати початкового застосування МСФЗ 17. Застосовуючи передбачені Змінами вимоги щодо класифікації фінансових активів, суб’єкти господарювання надають порівняльну інформацію так, ніби вимоги МСФЗ 9 щодо класифікації та оцінки застосовувались в порівняльному періоді. Вимоги щодо зменшення корисності (п. 5.5 МСФЗ 9) можуть не застосовуватись.

Підхід застосовується до звітних періодів від дати переходу на МСФЗ 17 до дати першого застосування МСФЗ 17.

Передбачене індивідуальне застосування щодо кожного інструменту, а також додаткові вимоги до розкриття якісної інформації стосовно сфери застосування вимог щодо класифікації та в якому обсязі застосовано вимоги МСФЗ 9 щодо зменшення корисності (п. 5.5 МСФЗ 9).

Змінами визначено коло суб’єктів, які можуть застосовувати передбачений Змінами підхід. Це, зокрема:

- організації, які вперше одночасно застосовують МСФЗ 17 та МСФЗ 9 та обирають перерахувати порівняльну інформацію (щодо фінансових активів, визнання яких припинене в порівняльному періоді (фінансових активів, до яких не застосовуються вимоги МСФЗ 9));
- організації, які вперше одночасно застосовують МСФЗ 17 та МСФЗ 9 та не перераховують порівняльну інформацію (щодо будь-яких фінансових активів в порівняльному періоді);
- організації, які застосували МСФЗ 9 раніше за МСФЗ 17 (щодо фінансових активів, визнання яких припинене в порівняльному періоді та які будуть рекласифіковані відповідно до п. С29 МСФЗ 17)

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – Класифікація зобов’язань як поточні та непоточні (набувають чинності з 01.01.2024). 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, треба 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” (набувають чинності з 01.01.2024) передбачають, що, якщо право організації відстрочити врегулювання зобов’язання є предметом додаткових умов (ковенантів) протягом 12 місяців після звітної дати, організація має розкрити в 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.

Керівництво вважає, що суттєвого впливу зазначених вище змін та поправок до МСБО/МСФЗ на фінансову звітність Банку не відбудеться.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти.

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
1	Готівкові кошти	234 482	320 924
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	89 456	53 424
3	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(3 970)	-
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	319 968	374 348

Станом на 31.12.2022 та 31.12.2021 нараховані доходи за цією приміткою відсутні. Протягом 2022 та 2021 років Банк не здійснював негрошові інвестиційні та фінансові операції, пов'язані з придбанням (погашенням) активу не грошовими коштами, а шляхом обміну на інший актив.

Для цілей складання Звіту про рух грошових коштів були використані такі дані щодо складу грошових коштів та їх еквівалентів:

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
1	Готівкові кошти	230 512	320 924
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	89 456	53 424
3	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	327 135	435 777
4	Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	1 340 000	850 000
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 987 103	1 660 125

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами.

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	-	-
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(3 939)	-
3	Курсові різниці	(35)	-
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(3 974)	-

У зв'язку з неможливістю отримати достовірне підтвердження наявності готівкових коштів в касах відділень, що знаходяться на тимчасово окупованих територіях та місцях ведення бойових дій, у 2022 році Банком сформований резерв за готівковими коштами, наявність яких є непідтвердженою.

Примітка 7. Кредити та заборгованість банків.

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
1	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	327 157	435 777
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(54 059)	(5 840)
3	Усього коштів у банках	273 098	429 937

Станом на 31.12.2022 нараховані доходи за цією приміткою складають 23 тис. грн., а станом на 31.12.2021 нараховані доходи за цією приміткою відсутні.

Станом на 31.12.2022 та 31.12.2021 максимальний ризик на одного контрагента становив 167 313 тис. грн. та 331 218 тис. грн. відповідно.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2022 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	Усього
1	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик:					
2	- середній кредитний ризик	327 157	-	-	-	327 157
3	Усього валова балансова вартість коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	327 157	-	-	-	327 157
4	Резерв за коштами на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	(54 059)	-	-	-	(54 059)
5	Усього коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	273 098	-	-	-	273 098

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2021 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	Усього
1	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик:					
2	- мінімальний кредитний ризик	409 165	-	-	-	409 165
3	- низький кредитний ризик	26 612	-	-	-	26 612
4	Усього валова балансова вартість коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	435 777	-	-	-	435 777
5	Резерв за коштами на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	(5 840)	-	-	-	(5 840)
6	Усього коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	429 937	-	-	-	429 937

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2022 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2021 року	(5 840)	-	-	-	(5 840)
2	Зміни резерву	(46 270)	-	-	-	(46 270)
3	Курсові різниці	(1 949)	-	-	-	(1 949)
4	Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2022 року	(54 059)	-	-	-	(54 059)

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2021 рік.
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2020 року	(513)	-	-	-	(513)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(5 268)	-	-	-	(5 268)
3	Курсові різниці	(59)	-	-	-	(59)
4	Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2021 року	(5 840)	-	-	-	(5 840)

Таблиця 7.6. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2022 рік.
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2021 року	435 777	-	-	-	435 777
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(161 495)	-	-	-	(161 495)
3	Курсові різниці	52 875	-	-	-	52 875
4	Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2022 року	327 157	-	-	-	327 157

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів.

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю.
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
1	Кредити, що надані юридичним особам	2 685 751	1 924 621
2	Кредити, що надані юридичним особам за операціями РЕПО	-	20 535
3	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	41 875	55 005
4	Іпотечні кредити фізичних осіб	61 334	67 907
5	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	56 838	51 952
6	Інші кредити, що надані фізичним особам	503	778
7	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(225 549)	(43 801)
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 620 752	2 076 997

Станом на 31.12.2022 нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 71 109 тис. грн., а на 31.12.2021 – 23 614 тис. грн.

Станом на 31.12.2022 та 31.12.2021 максимальний кредитний ризик за кредитами, наданими клієнтам, становив 113 296 тис. грн. та 87 745 тис. грн. відповідно.

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2022 рік.
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2021 року	(17 387)	(4 993)	(21 201)	(220)	(43 801)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(7 112)	-	-	-	(7 112)
3	Загальний ефект від переведення між стадіями, у т.ч.:	9 460	(25 307)	(977)	-	(16 824)
3.1	Переведення до стадії 2	9 460	(25 307)	-	-	(15 847)
3.2	Переведення до стадії 3	-	-	(977)	-	(977)
4	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	266	-	266
5	Зміни резерву	-	(71 268)	(86 372)	-	(157 640)
6	Курсові різниці	-	(438)	-	-	(438)
7	Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2022 року	(15 039)	(102 006)	(108 284)	(220)	(225 549)

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2021 рік.
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2020 року	(11 731)	(197)	(4 524)	(66)	(16 518)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(5 656)	-	-	(220)	(5 876)
3	Загальний ефект від переведення між стадіями, у т.ч.:	-	(4 796)	(18 851)	(2)	(23 649)
3.1	Переведення до стадії 2	-	(4 796)	-	-	(4 796)
3.2	Переведення до стадії 3	-	-	(18 851)	(2)	(18 853)
4	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	2 174	68	2 242
5	Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2021 року	(17 387)	(4 993)	(21 201)	(220)	(43 801)

Таблиця 8.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2022 рік.
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	Валова балансова вартість станом на початок звітного періоду	1 809 913	13 234	297 431	220	2 120 798
1.1	Індивідуальна основа	-	-	2 325	220	2 545
1.2	Групова основа	1 809 913	13 234	295 106	-	2 118 253
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	15 321	573 604	17 795	-	606 720
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(62 062)	-	-	-	(62 062)

4	Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
5	Переведення до стадії 2	(1 092 041)	1 092 041	-	-	-
6	Переведення до стадії 3	-	-	150 876	-	150 876
7	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(266)	-	(266)
8	Курсові різниці	19 401	6 613	4 221	-	30 235
9	Валова балансова вартість станом на кінець звітного періоду	690 532	1 685 492	470 057	220	2 846 301
9.1	Індивідуальна основа	-	-	2 325	220	2 545
9.2	Групова основа	690 532	1 685 492	467 732	-	2 843 756

Таблиця 8.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2021 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	Валова балансова вартість станом на початок звітного періоду	1 310 292	8 699	13 395	66	1 332 452
1.1	Індивідуальна основа	-	-	4 172	66	4 238
1.2	Групова основа	1 310 292	8 699	9 223	-	1 328 214
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	499 621	47 133	118 146	220	665 120
3	Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
4	Переведення до стадії 2	-	(42 598)	-	-	(42 598)
5	Переведення до стадії 3	-	-	168 064	2	168 066
6	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(2 174)	(68)	(2 242)
7	Валова балансова вартість станом на кінець звітного періоду	1 809 913	13 234	297 431	220	2 120 798
7.1	Індивідуальна основа	-	-	2 325	220	2 545
7.2	Групова основа	1 809 913	13 234	295 106	-	2 118 253

Таблиця 8.6. Структура кредитів за видами економічної діяльності.

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	31 грудня 2022 року		31 грудня 2021 року	
		Сума	%	сума	%
1	Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	103 345	3,63	6 390	0,30
2	Добувна промисловість і розроблення кар'єрів	51 940	1,83	51 447	2,42
3	Переробна промисловість	513 450	18,04	412 604	19,46
4	Постачання електроенергії, газу, пари, водопостачання, каналізація, поводження з відходами	8 989	0,32	3 474	0,16
5	Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів	1 154 240	40,55	739 657	34,88
6	Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	56 159	1,97	7 789	0,37
7	Фінансова та страхова діяльність	598 766	21,04	543 993	25,65
8	Інформація та телекомунікації, тимчасове розміщування й організація харчування	1 145	0,04	1 446	0,07
9	Професійна, наукова та технічна діяльність	36 512	1,28	14 049	0,66
10	Будівництво	191 351	6,72	213 151	10,05
11	Інші види економічної діяльності	11 729	0,41	6 161	0,29
12	Фізичні особи	118 675	4,17	120 637	5,69
13	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	2 846 301	100	2 120 798	100

Політика галузевої диверсифікації направлена на розміщення кредитних ресурсів у найбільш перспективних і високотехнологічних та прибуткових галузях економіки і видах господарської діяльності. Банк пропонує корпоративним клієнтам кредити і кредитні лінії як у національній, так і в іноземній валютах на придбання та модернізацію основних засобів, фінансування торговельної діяльності, закупівлю сировини та матеріалів тощо.

За підсумками 2022 року пріоритетним напрямком кредитної політики Банку було фінансування підприємств торговельної галузі – 40,55%, підприємств, що займаються фінансовою та страховою діяльністю, – 21,04% та підприємств переробної промисловості – 18,04%.

Таблиця 8.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2022 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані юридичним особам за операціям и РЕПО	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
1	Незабезпечені кредити	181 286	-	-	2 707	503	-	184 496
2	Кредити, що забезпечені:	2 504 465	-	41 875	54 131	-	61 334	2 661 805
2.1	грошовими коштами	285 245	-	8 838	494	-	-	294 577
2.2	нерухомим майном	1 275 144	-	29 225	46 814	-	61 334	1 412 517
2.3	іншими активами	944 076	-	3 812	6 823	-	-	954 711
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	2 685 751	-	41 875	56 838	503	61 334	2 846 301

У пункті 2.3 Таблиці 8.7. визначена сума заборгованості за кредитами, що забезпечені іншими видами застави: сільськогосподарська техніка, легкові автомобілі та інші види транспортних засобів, виробниче обладнання, устаткування тощо.

Таблиця 8.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2021 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані юридичним особам за операціям и РЕПО	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
1	Незабезпечені кредити	176 155	-	-	2 995	778	-	179 928
2	Кредити, що забезпечені:	1 748 466	20 535	55 005	48 957	-	67 907	1 940 870
2.1	грошовими коштами	205 431	-	-	6 320	-	-	211 751
2.2	нерухомим майном	842 416	-	55 005	40 336	-	67 907	1 005 664
2.3	іншими активами	700 619	20 535	-	2 301	-	-	723 455
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 924 621	20 535	55 005	51 952	778	67 907	2 120 798

У пункті 2.3 Таблиці 8.8. визначена сума заборгованості за кредитами, що забезпечені іншими видами застави: сільськогосподарська техніка, легкові автомобілі та інші види транспортних засобів, виробниче обладнання, устаткування тощо.

Таблиця 8.9. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2022 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
2	- мінімальний кредитний ризик	78 372	15 396	-	-	93 768
3	- низький кредитний ризик	308 661	608 784	-	-	917 445
4	- середній кредитний ризик	293 658	156 334	-	-	449 992
5	- високий кредитний ризик	9 841	904 978	-	-	914 819
6	- дефолтні активи	-	-	470 057	220	470 277
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	690 532	1 685 492	470 057	220	2 846 301
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(15 039)	(102 006)	(108 284)	(220)	(225 549)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	675 493	1 583 486	361 773	-	2 620 752

Таблиця 8.10. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2021 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
2	- мінімальний кредитний ризик	189 268	-	-	-	189 268
3	- низький кредитний ризик	1 071 462	353	-	-	1 071 815
4	- середній кредитний ризик	216 179	99	-	-	216 278
5	- високий кредитний ризик	333 004	12 782	-	-	345 786
6	- дефолтні активи	-	-	297 431	220	297 651
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 809 913	13 234	297 431	220	2 120 798
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(17 387)	(4 993)	(21 201)	(220)	(43 801)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які	1 792 526	8 241	276 230	-	2 076 997

**обліковуються за
амортизованою
собівартістю**

Таблиця 8.11. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2022 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Валова балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	2 685 751	2 095 619	590 132
2	Кредити, що надані юридичним особам за операціями РЕПО	-	-	-
3	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	41 875	41 875	-
4	Іпотечні кредити фізичних осіб	61 334	61 334	-
5	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	56 838	53 366	3 472
6	Інші кредити, що надані фізичним особам	503	-	503
7	Усього кредитів	2 846 301	2 252 194	594 107

Вартість майна, що оцінюється та приймається в заставу/іпотеку, розраховується за його заставною вартістю, яка визначається як ринкова (справедлива) вартість, зменшена на суму ПДВ. Дана вартість зазначається у договорах застави/іпотеки. Ринкова вартість визначається на підставі методологічних підходів: витратний, дохідний та порівняльний. Перевага надається результатам оцінки того з підходів, який найбільш точно відображає механізм ціноутворення на локальному ринку, де обертається предмет забезпечення. Іншими словами – найбільш об'єктивний результат оцінки надає той підхід, що віддзеркалює модель прийняття рішень щодо володіння, купівлі та продажу об'єкту застави на конкретному ринку.

Ринкова вартість майна визначається:

- на підставі Звіту про оцінку майна/майнових прав, виконаного суб'єктом оціночної діяльності (СОД), з яким співпрацює Банк;
- на підставі Звіту про оцінку майна/майнових прав, виконаного СОД, що акредитований органом державної виконавчої служби, у випадках примусової реалізації майна, що знаходиться в заставі;
- на підставі Звіту про оцінку майна/майнових прав, виконаного СОД, з яким Банк не співпрацює, за погодженням колегіальних органів Банку;
- на підставі Експертного висновку Управління по роботі з заставним майном (самостійно), працівники якого мають відповідні кваліфікаційні свідоцтва та стаж роботи.

Таблиця 8.12. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2021 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Валова балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 924 621	1 680 986	243 635
2	Кредити, що надані юридичним особам за операціями РЕПО	20 535	20 533	2
3	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	55 005	54 985	20
4	Іпотечні кредити фізичних осіб	67 907	67 907	-
5	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	51 952	49 661	2 291
6	Інші кредити, що надані фізичним особам	778	-	778
7	Усього кредитів	2 120 798	1 874 072	246 726

Вартість майна, що оцінюється та приймається в заставу/іпотеку, розраховується за його заставною вартістю, яка визначається як ринкова (справедлива) вартість, зменшена на суму ПДВ. Дана вартість зазначається у договорах застави/іпотеки. Ринкова вартість визначається на підставі методологічних підходів: витратний, дохідний та порівняльний. Перевага надається результатам оцінки того з підходів, який найбільш точно відображає механізм ціноутворення

на локальному ринку, де обертається предмет забезпечення. Іншими словами – найбільш об'єктивний результат оцінки надає той підхід, що віддзеркалює модель прийняття рішень щодо володіння, купівлі та продажу об'єкту застави на конкретному ринку.

Ринкова вартість майна визначається:

- на підставі Звіту про оцінку майна/майнових прав, виконаного суб'єктом оціночної діяльності (СОД), з яким співпрацює Банк;

- на підставі Звіту про оцінку майна/майнових прав, виконаного СОД, що акредитований органом державної виконавчої служби, у випадках примусової реалізації майна, що знаходиться в заставі;

- на підставі Звіту про оцінку майна/майнових прав, виконаного СОД, з яким Банк не співпрацює, за погодженням колегіальних органів Банку;

- на підставі Експертного висновку Управління по роботі з заставним майном (самостійно), працівники якого мають відповідні кваліфікаційні свідоцтва та стаж роботи.

Вартість предметів застави переглядається з урахуванням зміни кон'юнктури ринку та стану їх збереження. Періодична переоцінка вартості застави здійснюється на регулярній основі, а саме:

- нерухомого майна, цілісного майнового комплексу, земельних ділянок, транспортних засобів та устаткування – не рідше одного разу на дванадцять місяців;

- товарів в обороті або в переробці та біологічних активів – не рідше одного разу на місяць;

- іншого майна/майнових прав – не рідше одного разу на шість місяців.

Протягом 2021 року Банк звернув стягнення на заставне майно, що виступало забезпеченням кредитів (депозити), на загальну суму 3 461 тис. грн.

Таблиця 8.13. Модифіковані фінансові активи.

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
1	Амортизаційна вартість фінансових активів до модифікації	203 399	32 444
2	Чистий збиток від модифікації	(3 551)	(2 383)
3	Амортизаційна вартість модифікованих фінансових активів	199 848	30 061

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери.

Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери.

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 577 115	4 968 180
1.1	ОВДП	1 577 115	4 968 180
2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, у т.ч.:	1 341 689	850 187
2.1	Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	1 341 689	850 187
3	Інструменти капіталу, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у т.ч.:	18	18
3.1	Акції підприємств за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	18	18
4	Усього інвестицій в цінні папери	2 918 822	5 818 385

Станом на 31.12.2022 нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 38 338 тис. грн., а станом на 31.12.2021 – 141 403 тис. грн.

Цінні папери, передані у вигляді забезпечення за операціями репо, станом на 31.12.2022 відсутні. Балансова вартість цінних паперів (ОВДП), наданих Банком як забезпечення за операціями РЕПО, станом на 31.12.2021 складала 235 789 тис. грн. Резерв під знецінення інвестицій в цінні папери у 2022 та 2021 роках не формувався.

Протягом 2022 та 2021 років перекласифікація цінних паперів не здійснювалась.

Таблиця 9.2. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

(тис. грн.)

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
1	Акціонерне товариство «Фондова біржа ПФТС»	Управління фінансовими ринками	Україна	18	18
2	Усього			18	18

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2022 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
2	- мінімальний кредитний ризик	1 341 689	-	-	-	1 341 689
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 341 689	-	-	-	1 341 689
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 341 689	-	-	-	1 341 689

Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2021 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
2	- мінімальний кредитний ризик	850 187	-	-	-	850 187
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	850 187	-	-	-	850 187
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	850 187	-	-	-	850 187

Таблиця 9.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 2022 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
2	- мінімальний кредитний ризик	1 577 115	-	-	-	1 577 115
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою	1 577 115	-	-	-	1 577 115

4	вартістю через інший сукупний дохід Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 577 115	-	-	-	1 577 115
---	--	-----------	---	---	---	-----------

Таблиця 9.6. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 2021 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:					
2	- мінімальний кредитний ризик	4 968 180	-	-	-	4 968 180
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	4 968 180	-	-	-	4 968 180
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	4 968 180	-	-	-	4 968 180

Таблиця 9.7. Аналіз зміни валової балансової вартості цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю та справедливою вартістю через інший сукупний дохід за 2022 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	5 818 367	-	-	-	5 818 367
1.1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ОВДП)	4 968 180	-	-	-	4 968 180
1.2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (депозитні сертифікати НБУ)	850 187	-	-	-	850 187
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(2 911 775)	-	-	-	(2 911 775)
3	Курсові різниці	12 212	-	-	-	12 212
4	Інші зміни	-	-	-	-	-
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	2 918 804	-	-	-	2 918 804
5.1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ОВДП)	1 577 115	-	-	-	1 577 115
5.2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (депозитні сертифікати НБУ)	1 341 689	-	-	-	1 341 689

Таблиця 9.8. Аналіз зміни валової балансової вартості цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю та справедливою вартістю через інший сукупний дохід за 2021 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	1 425 035	-	-	-	1 425 035
1.1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ОВДП)	924 955	-	-	-	924 955
1.2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (депозитні сертифікати НБУ)	500 080	-	-	-	500 080
2	Придбані/створені фінансові активи	4 390 726	-	-	-	4 390 726
3	Курсові різниці	2 606	-	-	-	2 606
4	Інші зміни	-	-	-	-	-
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	5 818 367	-	-	-	5 818 367
5.1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ОВДП)	4 968 180	-	-	-	4 968 180
5.2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (депозитні сертифікати НБУ)	850 187	-	-	-	850 187

Примітка 10. 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	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	Балансова вартість на 31.12.2020	10 586	12 056	7 739	4 323	1 299	600	5 184	19 897	61 684
1.1	Первісна/переоцінена вартість	15 216	19 460	8 442	7 557	2 268	6 307	5 184	29 102	93 536
1.2	Знос	(4 630)	(7 404)	(703)	(3 234)	(969)	(5 707)	-	(9 205)	(31 852)
2	Надходження	-	956	-	3 840	1 316	2 996	16 896	8 174	34 178
3	Переведення з незавершених капітальних вкладень в основні засоби та нематеріальні активи	-	-	15 247	962	293	602	(17 104)	-	-
4	Вибуття	-	-	-	(418)	(79)	-	(4 717)	-	(5 214)
5	Амортизаційні відрахування	(408)	(1 987)	(1 398)	(891)	(639)	(3 519)	-	(4 086)	(12 928)
6	Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Балансова вартість на 31.12.2021	10 178	11 025	21 588	7 816	2 190	679	259	23 985	77 720
7.1	Первісна/переоцінена вартість	15 216	19 940	23 689	11 758	3 707	9 127	259	37 230	120 926

7.2	Знос	(5 038)	(8 915)	(2 101)	(3 942)	(1 517)	(8 448)	-	(13 245)	(43 206)
8	Надходження	-	10 503	1 360	2 644	981	2 460	2 840	3 539	24 327
9	Переведення з незавершених капітальних вкладень в основні засоби та нематеріальні активи	-	-	1 365	427	262	704	(2 758)	-	-
10	Вибуття	-	(29)	-	(130)	(3)	-	(48)	-	(210)
11	Амортизаційні відрахування	(409)	(2 358)	(3 448)	(1 384)	(1 077)	(3 359)	-	(4 427)	(16 462)
12	Інші зміни	-	-	-	-	-	3	-	-	3
13	Балансова вартість на 31.12.2022	9 769	19 141	20 865	9 373	2 353	487	293	23 097	85 378
13.1	Первісна/переоцінена вартість	15 216	30 271	26 414	14 488	4 913	12 097	293	40 701	144 393
13.2	Знос	(5 447)	(11 130)	(5 549)	(5 115)	(2 560)	(11 610)	-	(17 604)	(59 015)

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років:

- основні засоби та нематеріальні активи, відносно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження - відсутні;
- основні засоби та нематеріальні активи, оформлені у заставу – відсутні;
- первісна вартість повністю амортизованих основних засобів і нематеріальних активів складає 14 995 тис. грн. і 9 062 тис. грн. та 11 237 тис. грн. і 4 586 тис. грн. відповідно;
- будівництво основних засобів не здійснювалось, а нематеріальні активи не створювалися, дослідження та розробки не проводилися;
- зменшення корисності об'єктів основних засобів не відбувалося. В 2022 та 2021 роках компенсація від третіх осіб за об'єкти основних засобів, корисність яких зменшилася, не отримувалась.

Станом на 31 грудня 2022 року залишкова вартість основних засобів, що знаходяться на території, де ведуться бойові дії, складає 518,7 тис. грн. Станом на 31 грудня 2021 року основні засоби, які тимчасово не використовуються або вилучені з експлуатації на продаж, відсутні.

Станом на 01.12.2022 нерухоме майно, яке знаходилось у власності Банку, було переоцінене за ринковими цінами відповідно до звіту незалежного оцінювача. Для визначення справедливої вартості будівель та офісних приміщень були використані порівняльний метод (метод аналогів продаж) та дохідний метод (другий рівень ієрархії). Для визначення кінцевої вартості результатам, отриманим за допомогою різних підходів, були присвоєні різні важелі в залежності від того, наскільки використання того чи іншого підходу відповідало таким характеристикам: достовірність і повнота інформації, специфіка оцінюваного майна тощо. Оскільки справедлива вартість нерухомості, що оцінювалась, суттєво не відрізнялась від залишкової вартості, в обліку в звітному році результати оцінки не відображались.

Якби будівля обліковувалась за історичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення, її балансова вартість станом на 31.12.2022 була б визнана в сумі 6 331 тис. грн., а станом на 31.12.2021 – в сумі 6 596 тис. грн.

Примітка 11. Інші активи. Таблиця 11.1. Інші активи.

Рядок	Назва статті	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ			
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	9 102	92 608
2	Дебіторська заборгованість за розрахунками по переказам	852	451
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	31 711	11 440

4	Нараховані доходи	17 111	1 081
5	Інші фінансові активи	605	42
6	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(14 743)	(508)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	44 638	105 114

ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ

8	Дебіторська заборгованість з придбання активів	3 386	313
9	Передоплата за послуги	9 624	2 285
10	Дорогоцінні метали	2 638	3 792
11	Витрати майбутніх періодів	9 112	5 858
12	Інші нефінансові активи	1 098	1 039
13	Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(5 034)	(1 502)
14	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	20 824	11 785
15	Усього інших активів за мінусом резервів	65 462	116 899

Станом на 31.12.2022 нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 17 111 тис. грн., а на 31.12.2021 – 1 081 тис. грн.

Станом на 31.12.2022 та 31.12.2021 максимальний кредитний ризик за іншими активами (грошові кошти з обмеженим правом використання, які являють собою грошове покриття для забезпечення розрахунків з використанням платіжних карток міжнародних платіжних систем Visa та Mastercard) становив 31 463 тис. грн. та 11 091 тис. грн. відповідно.

До складу статті «Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками» станом на 31 грудня 2021 року включена переважним чином заборгованість за здійснення платежів з використанням програмно-апаратних комплексів. Кредиторська заборгованість за цими операціями відображена в статті «Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками» Примітки 15 «Інші зобов'язання». Якщо здійснити згортання зазначених статей, кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками становила б станом на 31 грудня 2021 року 15 382 тис. грн.

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2022 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Нараховані доходи	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на 31 грудня 2021 року	-	(1 502)	-	(483)	(25)	-	(2 010)
2	(Збільшення)/зменшення резерву	(214)	(3 294)	(24)	(9 634)	(4 503)	(80)	(17 749)
3	Курсові різниці	-	-	-	-	(18)	-	(18)
4	Залишок станом на 31 грудня 2022 року	(214)	(4 796)	(24)	(10 117)	(4 546)	(80)	(19 777)

У 2022 році погашень списаної заборгованості за іншими активами не було.

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2021 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Нараховані доходи	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Усього
1	Залишок станом на 31 грудня 2020 року	-	(61)	(234)	(100)	(395)
2	(Збільшення)/зменшення резерву	-	(1 441)	(253)	75	(1 619)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	4	-	4
4	Курсові різниці	-	-	-	-	-
5	Залишок станом на 31 грудня 2021 року	-	(1 502)	(483)	(25)	(2 010)

У 2021 році погашень списаної заборгованості за іншими активами не було.

Таблиця 11.4. Аналіз зміни валової балансової вартості інших активів за 2022 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на 31 грудня 2021 року	92 608	11 440	1 574	105 622
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	19 899	16 835	36 734
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(83 676)	-	-	(83 676)
4	Списання за рахунок резерву	-	-	-	-
5	Курсові різниці	170	372	159	701
6	Залишок станом на 31 грудня 2022 року	9 102	31 711	18 568	59 381

Таблиця 11.5. Аналіз зміни валової балансової вартості інших активів за 2021 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на 31 грудня 2020 року	472	11 141	1 685	13 298
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	91 098	339	42	91 479
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	-	-
4	Списання за рахунок резерву	-	-	(4)	(4)
5	Курсові різниці	1 038	(40)	(149)	849
6	Залишок станом на 31 грудня 2021 року	92 608	11 440	1 574	105 622

Таблиця 11.6. Аналіз кредитної якості інших активів за 2022 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	9 102	-	-	-	-	9 102
2	Дебіторська заборгованість за розрахунками по переказам	852	-	-	-	-	852
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	10	-	31 701	-	-	31 711
4	Нараховані доходи	6 716	550	281	1 375	8 189	17 111
5	Інші фінансові активи	596	-	-	-	9	605
6	Усього інших фінансових активів	17 276	550	31 982	1 375	8 198	59 381

Таблиця 11.7. Аналіз кредитної якості інших активів за 2021 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	92 608	-	-	-	-	92 608

2	Дебіторська заборгованість за розрахунками по переказам Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	451	-	-	-	-	451
3	Нараховані доходи	11 440	-	-	-	-	11 440
4	Інші фінансові активи	752	-	-	-	329	1 081
5		37	-	-	-	5	42
6	Усього інших фінансових активів	105 288	-	-	-	334	105 622

**Примітка 12. Кошти банків.
Таблиця 12.1. Кошти банків.**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
1	Кошти, отримані від Національного банку України	788 996	3 349 994
2	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	231 613
3	Усього коштів інших банків	788 996	3 581 607

Станом на 31.12.2022 нараховані процентні витрати, що включені до складу коштів банків, відсутні.

Станом на 31.12.2021 нараховані процентні витрати, що включені до складу коштів банків, складають 914 тис. грн.

Балансова вартість активів (ОВДП) Банку, наданих Національному банку України в якості забезпечення зобов'язань за отриманим кредитом рефінансування, складає 815 775 тис. грн. станом на 31.12.2022 та 3 960 310 тис. грн. станом на 31.12.2021.

Станом на 31.12.2022 активи в забезпечення за операціями РЕПО не передавалися.

Станом на 31.12.2021 балансова вартість активів (ОВДП), наданих Банком як забезпечення за операціями РЕПО, складає 235 789 тис. грн.

Протягом 2022 та 2021 років усі зобов'язання щодо основної суми боргу та процентів за ним виконувались своєчасно.

**Примітка 13. Кошти клієнтів.
Таблиця 13.1. Кошти клієнтів.**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
1	Інші юридичні особи	2 406 367	3 167 995
1.1	поточні рахунки	1 841 915	2 441 146
1.2	строкові кошти	564 452	726 849
2	Фізичні особи:	2 413 767	1 530 601
2.1	поточні рахунки	276 478	125 125
2.2	строкові кошти	2 137 289	1 405 476
3	Усього коштів клієнтів	4 820 134	4 698 596

Станом на 31.12.2022 нараховані процентні витрати, що включені до складу коштів клієнтів, склали 44 627 тис. грн. та на 31.12.2021 – 23 018 тис. грн.

Станом на 31.12.2022 та на 31.12.2021 максимальна сума коштів за рахунком одного клієнта (контрагента) становила 113 992 тис. грн. та 606 306 тис. грн. відповідно.

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності.

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	31 грудня 2022 року		31 грудня 2021 року	
		сума	%	сума	%
1	Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	23 324	0,48	33 798	0,72
2	Добувна промисловість і розроблення кар'єрів	59 862	1,24	645 450	13,74
3	Переробна промисловість	286 582	5,94	117 425	2,50
4	Постачання електроенергії, газу, пари, водопостачання, каналізація, поводження з відходами	31 985	0,66	73 653	1,57

5	Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів	827 571	17,17	605 039	12,88
6	Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	71 830	1,49	41 330	0,88
7	Фінансова та страхова діяльність	544 083	11,29	888 063	18,90
8	Інформація та телекомунікації, тимчасове розміщення й організація харчування	86 268	1,79	13 986	0,30
9	Професійна, наукова та технічна діяльність	115 984	2,41	98 469	2,09
10	Будівництво	147 812	3,07	489 097	10,41
11	Інші види економічної діяльності	210 932	4,38	109 057	2,32
12	Фізичні особи	2 413 767	50,08	1 530 601	32,57
13	Інше (суб'єкти незалежної професійної діяльності та нерезиденти)	134	0,00	52 628	1,12
14	Усього коштів клієнтів:	4 820 134	100	4 698 596	100

Станом на 31.12.2022 кошти клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, гарантіями, поручительствами тощо, в загальній сумі складають 419 742 тис. грн. Загальна сума забезпечених коштами клієнтів зобов'язань перед Банком складає 902 012 тис. грн.

Станом на 31.12.2021 кошти клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, гарантіями, поручительствами тощо, в загальній сумі складають 399 488 тис. грн. Загальна сума забезпечених коштами клієнтів зобов'язань перед Банком складає 1 155 696 тис. грн.

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями.

Таблиця 14.1. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями за 2022 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання
1	Залишок на 31 грудня 2021 року	6 469
2	Формування та/або збільшення (зменшення) резерву	20 316
3	Курсові різниці	2
4	Залишок на 31 грудня 2022 року	26 787

Таблиця 14.2. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями за 2021 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання
1	Залишок на 31 грудня 2020 року	4 404
2	Формування та/або збільшення (зменшення) резерву	2 064
3	Курсові різниці	1
4	Залишок на 31 грудня 2021 року	6 469

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 із виконанням Банком таких фінансових зобов'язань.

Сума резерву за зобов'язаннями включає резерв за виданими гарантіями та резерв під безумовні позабалансові зобов'язання з кредитування.

Станом на 31.12.2022 та 31.12.2021 використання резервів за зобов'язаннями не було, активи в розмірі очікуваної компенсації не визнавалися.

Примітка 15. Інші зобов'язання.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 522	107 990
2	Заставна плата за ключі від індивідуальних банківських ячійок	645	476
3	Нараховані витрати за РКО та господарськими операціями	1 133	10 149
4	Кредиторська заборгованість за прийнятими платежами	600	28
5	Кредитові суми до з'ясування	19 586	1 810

6	Інші фінансові зобов'язання	395	600
7	Усього інших фінансових зобов'язань	24 881	121 053
ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
8	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	7 693	4 367
9	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	343	210
10	Кредиторська заборгованість з придбання активів	110	37
11	Доходи майбутніх періодів	16 139	8 050
12	Забезпечення оплати відпусток	9 651	9 890
13	Кредиторська заборгованість за послуги	2 145	1 382
14	Кредиторська заборгованість за отриманими комісіями по гарантіям	9 591	18 181
15	Усього інших нефінансових зобов'язань	45 672	42 117
16	Усього інших зобов'язань	70 553	163 170

Станом на 31.12.2022 нараховані витрати, що включені до цієї примітки, склали 1 133 тис. грн, а на 31.12.2021 – 10 149 тис. грн.

Аналіз термінів погашення зобов'язань з лізингу (оренди) та опис того, як Банк здійснює управління ризиком ліквідності, викладений в Примітці 27.

До складу статті «Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками» станом на 31 грудня 2021 року включена переважним чином заборгованість за здійснення платежів з використанням програмно-апаратних комплексів. Дебіторська заборгованість за цими операціями відображена в статті «Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками» таблиці 11.1 «Інші активи» Примітки 11.

Якщо здійснити згортання зазначених статей, кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками становила б станом на 31 грудня 2021 року 15 382 тис. грн.

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	Залишок на 31 грудня 2020 року	157 480	215 748	215 748
2	Залишок на 31 грудня 2021 року	157 480	215 748	215 748
3	Залишок на 31 грудня 2022 року	157 480	215 748	215 748

Банк випускає прості іменні акції.

В травні 2022 року Наглядова рада Банку прийняла рішення про відмову від емісії простих іменних акцій в кількості 19 666 483 (дев'ятнадцять мільйонів шістсот шістьдесят шість тисяч чотириста вісімдесят три) шт., рішення про емісію яких було прийнято Єдиним акціонером Банку 18.12.2020.

У червні 2022 року Єдиному акціонеру Банку пану Стефану Полу Пінтеру були повернені кошти, раніше внесені в оплату 19 666 483 акцій Банку, в сумі 26 943 081,71 грн.

Станом на 31.12.2022 статутний капітал поділено на 157 480 317 (сто п'ятдесят сім мільйонів чотириста вісімдесят тисяч триста сімнадцять) простих іменних акцій номінальною вартістю 1,37 гривня кожна, які розподіляються між акціонерами. Акції сплачені у повному обсязі.

У 2022 та у 2021 роках:

- акції на пред'явника та привілейовані акції Банком не випускалися;
- акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, Банком не розміщувались;
- виплата дивідендів не здійснювалась;
- обмежень щодо володіння акціями не було;
- рішення щодо зменшення статутного капіталу не приймалися.

Власникам простих акцій надано право брати участь в управлінні Банком, брати участь у розподілі прибутку Банку, у разі прийняття відповідного рішення загальними зборами акціонерів отримувати дивіденди, отримувати у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості, отримувати інформацію про фінансову діяльність Банку, переважне право на придбання акцій Банку, що додатково розміщуються в процесі приватного розміщення акцій,

вільно розпоряджатися власними акціями згідно з чинним законодавством України. Акції Банку посвідчують рівні права, встановлені нормами чинного законодавства України. Привілеї або обмеження здійсненими випусками не передбачені.

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

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Примітки	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
1	Залишок на початок періоду		(24 191)	3 381
2	Переоцінка цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	(45 213)	(33 624)
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості доходи (витрати) у результаті продажу,	9	(74 032)	(33 872)
2.2.	перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки		28 819	248
3	Податок на прибуток, пов'язаний із зміною резерву переоцінки цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		8 138	6 052
4	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід)		(37 075)	(27 572)
5	Залишок на кінець періоду		(61 266)	(24 191)

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

		31 грудня 2022 року				31 грудня 2021 року			
Рядок	Назва статті	Примітки	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	
АКТИВИ									
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	319 968	-	319 968	374 348	-	374 348	
2	Кредити та заборгованість банків	7	273 098	-	273 098	429 937	-	429 937	
3	Кредити та заборгованість клієнтів	8	1 659 658	961 094	2 620 752	1 379 924	697 073	2 076 997	
4	Інвестиції в цінні папери	9	2 852 331	66 491	2 918 822	3 207 842	2 610 543	5 818 385	
5	Відстрочений податковий актив		-	24 538	24 538	-	7 654	7 654	
6	Основні засоби та нематеріальні активи	10	1 109	84 269	85 378	1 948	75 772	77 720	
7	Активи з права користування		1 993	44 623	46 616	2 945	41 259	44 204	
8	Інші активи	11	36 037	29 425	65 462	116 392	507	116 899	
9	Усього активів		5 144 194	1 210 440	6 354 634	5 513 336	3 432 808	8 946 144	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ									
10	Кошти банків	12	-	788 996	788 996	582 613	2 998 994	3 581 607	
11	Кошти клієнтів	13	4 460 790	359 344	4 820 134	4 548 187	150 409	4 698 596	
12	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		21 942	-	21 942	12 040	-	12 040	

13	Резерви за зобов'язанням и	15	25 843	944	26 787	6 376	93	6 469
14	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)		31 526	25 814	57 340	36 222	7 099	43 321
15	Інші зобов'язання	16	56 358	14 195	70 553	157 779	5 391	163 170
16	Усього зобов'язань		4 596 459	1 189 293	5 785 752	5 343 217	3 161 986	8 505 203

Примітка 19. Процентні доходи та витрати.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Процентні доходи:			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	320 849	266 089
2	Боргові цінні папери	70 415	18 621
3	Кореспондентські рахунки в інших банках	68	11
4	Депозити (кредити) овернайт в інших банках	16	374
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	49 844	30 192
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	441 192	315 287
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			
7	Боргові цінні папери	427 966	320 364
8	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	427 966	320 364
9	Усього процентних доходів	869 158	635 651
Процентні витрати:			
Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
10	Строкові кошти юридичних осіб	(53 143)	(37 518)
11	Інші строкові кошти (кредити НБУ)	(444 399)	(173 935)
12	Строкові кошти фізичних осіб	(161 645)	(90 958)
13	Строкові кошти інших банків	(7 219)	(4 396)
14	Поточні рахунки	(55 211)	(25 958)
15	Зобов'язання з оренди	(6 388)	(4 245)
16	Усього процентних витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(728 005)	(337 010)
17	Усього процентних витрат	(728 005)	(337 010)
18	Чистий процентний дохід /(витрати)	141 153	298 641

Примітка 20. Комісійні доходи та витрати.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково - касові операції	1 584 346	861 385
2	Доходи за операціями на валютному ринку	13 847	12 253
3	Гарантії надані	36 593	30 682
4	Кредитне обслуговування клієнтів	47 407	12 298
5	Інші	2 646	2 170
6	Усього комісійних доходів	1 684 839	918 788
7	Розрахунково - касові операції	(800 367)	(709 672)
8	Операції з цінними паперами	(22)	(18)
9	Операції по розрахунках з МПС	(95 234)	(15 853)
10	Гарантії отримані	(44)	(46)
11	Усього комісійних витрат	(895 667)	(725 589)
12	Чистий комісійний дохід/витрати	789 172	193 199

Примітка 21. Інші операційні доходи.

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
1	Дохід від суборенди активів з права користування	20	80
2	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	39	45
3	Дохід від модифікації фінансових активів	640	1 898
4	Дохід від припинення визнання фінансових активів	257	957
5	Дохід від модифікації лізингу (оренди)	516	4 421
6	Дохід від штрафів, пені	488	599
7	Доходи від припинення визнання фінансових зобов'язань	9 944	4 181
8	Агентська винагорода від фінансових та страхових компаній	1 559	2 364
9	Доходи від перевірки та перерахування готівки	877	1 482
10	Інші	812	681
11	Усього операційних доходів	15 152	16 708

Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати.
Таблиця 22.1. Витрати на виплати працівникам.

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
1	Заробітна плата та премії	(167 761)	(150 881)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(33 176)	(29 449)
3	Інші виплати працівникам	(2 796)	(934)
4	Усього витрати на утримання персоналу	(203 733)	(181 264)

Таблиця 22.2. Витрати на амортизацію.

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
1	Амортизація основних засобів	(12 035)	(8 842)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(4 427)	(4 086)
3	Амортизація активів з права користування	(27 586)	(21 398)
4	Усього витрат на амортизацію	(44 048)	(34 326)

Таблиця 22.3. Інші адміністративні та операційні витрати.

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
1	Збиток від вибуття активів	(54)	(3 906)
2	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(9 059)	(7 150)
3	Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)	(5 031)	(2 666)
4	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(3 945)	(164)
5	Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	(1 368)	(375)
6	Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(4 676)	(2 295)
7	Професійні послуги	(178)	(498)
8	Витрати на маркетинг та рекламу	(1 803)	(727)
9	Витрати із страхування	(12 520)	(11 618)
10	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(17 709)	(9 336)
11	Витрати від модифікації фінансових активів	(3 551)	(2 383)
12	Витрати від припинення визнання фінансових активів	(826)	(248)
13	Витрати від модифікації лізингу (оренди)	(3)	(45)
14	Телекомунікаційні витрати	(4 651)	(6 626)
15	Витрати на аудит	(545)	(1 046)

16	Витрати на охорону	(1 440)	(1 472)
17	Господарські витрати	(10 759)	(8 900)
18	Винагорода за залучення клієнтів	(11 469)	(11 636)
19	Витрати на здійснення платежів з використанням програмно-апаратних комплексів	(57 511)	(23 072)
20	Витрати на комунальні послуги	(1 122)	(431)
21	Витрати на процесингове обслуговування та персоналізацію ПК	(42 452)	(5 493)
22	Витрати на штрафи, пені	(6 947)	(89)
23	Витрати на спонсорство та добродійність	(12 292)	(63)
24	Витрати на інкасацію	(1 768)	(2 346)
25	Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності нефінансових активів	(3 532)	(1 441)
26	Інші адміністративні та операційні витрати	(11 320)	(6 329)
27	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(226 531)	(110 355)

Примітка 23. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
1	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з похідними фінансовими інструментами (форексні свопи), що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(1 560)	(113)
2	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з похідними фінансовими інструментами (форвардні контракти на продаж цінних паперів), що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	318
3	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з борговими цінними паперами (ОВДП), що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	22	105
4	Усього результат від операцій з похідними фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(1 538)	310

Примітка 24. Витрати на податок на прибуток.

Таблиця 24.1. Витрати на сплату податку на прибуток.

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
1	Поточний податок на прибуток	(54 375)	(33 725)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з виникненням чи списанням тимчасових різниць	8 746	299
3	Усього витрати податку на прибуток	(45 629)	(33 426)

Таблиця 24.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
1	Прибуток до оподаткування	237 588	184 507
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(42 766)	(33 211)
3	КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ: Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (амортизація основних засобів та нематеріальних активів, результат від вибуття основних засобів та нематеріальних активів, перерахування коштів	(9 005)	(2 226)

4	неприбутковим організаціям, списання заборгованості, що не відноситься до безнадійної в податковому обліку) Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (амортизація основних засобів та нематеріальних активів, результат від вибуття основних засобів та нематеріальних активів, витрати на формування забезпечень)	2 507	1 909
5	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (доходи від продажу цінних паперів відповідно до п. 141.2 Податкового кодексу України)	(5 111)	(412)
6	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (сума позитивного загального фінансового результату від операцій з продажу цінних паперів з урахуванням суми від'ємного фінансового результату від таких операцій, не врахованих у попередніх податкових періодах)	-	412
7	Інші коригування	-	(197)
8	Зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	8 746	299
9	Сума податку на прибуток (збиток)	(45 629)	(33 426)

Згідно з нормами чинного податкового законодавства України у звітному періоді змін ставок податку на прибуток не відбувалось.

Таблиця 24.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2022 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на 31 грудня 2021 року	Визнані в прибутку х/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на 31 грудня 2022 року
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	7 654	8 746	8 138	24 538
1.1	Основні засоби	(93)	(22)	-	(115)
1.2	Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	6 583	-	8 138	14 720
1.3	Збитки від продажу цінних паперів	-	5 111	-	5 111
1.4	Резерви за зобов'язаннями	1 164	3 657	-	4 822
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	7 654	8 746	8 138	24 538
3	Визнаний відстрочений податковий актив	7 654	8 746	8 138	24 538
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	-

Таблиця 24.4. 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 грудня 2020 року	Визнані в прибутку х/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на 31 грудня 2021 року
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	1 302	299	6 053	7 654
1.1	Основні засоби	(21)	(72)	-	(93)
1.2	Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	530	-	6 053	6 583
1.3	Резерви за зобов'язаннями	793	371	-	1 164

2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	1 302	299	6 053	7 654
3	Визнаний відстрочений податковий актив	1 302	299	6 053	7 654
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	-

Примітка 25. Прибуток/збиток на одну просту акцію.

Рядок	Назва статті	Примітки	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		191 959	151 081
2	Прибуток/(збиток) за рік		191 959	151 081
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	16	157 480	157 480
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на просту акцію		1.22	0.96

Примітка 26. Операційні сегменти.

Інформація за основними сегментами банківської діяльності станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року представлена нижче.

Таблиця 26.1. Основні сегменти банківської діяльності станом на 31 грудня 2022 року.

Рядок	Назва статті	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Міжбанківський та інвестиційний бізнес	Електронний бізнес	Нерозподілені статті	Всього
1	Активи сегментів, у т.ч.:	2 509 977	110 775	2 864 763	-	869 119	6 354 634
2	кредити брутто	2 727 626	118 675	-	-	-	2 846 301
3	Резерви	(217 649)	(7 900)	(54 059)	-	(19 777)	(299 385)
4	інші статті брутто	-	-	2 918 822	-	888 896	3 807 718
5	Зобов'язання сегментів, у т.ч.:	2 400 687	2 413 767	788 996	5 680	176 622	5 785 752
6	кошти клієнтів	2 400 687	2 413 767	-	-	-	4 814 454
7	інші статті	-	-	788 996	5 680	176 622	971 298

Таблиця 26.2. Прибутки і збитки звітних сегментів Банку за 2022 рік.

Рядок	Назва статті	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Міжбанківський та інвестиційний бізнес	Електронний бізнес	Нерозподілені статті	Всього
1	Процентні доходи	341 425	29 268	498 465	-	-	869 158
2	Процентні витрати	(111 937)	(164 449)	(451 619)	-	-	(728 005)
3	Трансферт	(105 183)	188 423	(99 553)	2 464	13 849	-
4	Чистий процентний дохід	124 305	53 242	(52 707)	2 464	13 849	141 153
5	Комісійні доходи	130 068	63 435	4 924	1 486 412	-	1 684 839
6	Комісійні витрати	(1 506)	(10 150)	(16 209)	(867 802)	-	(895 667)
7	Чистий комісійний дохід	128 562	53 285	(11 285)	618 610	-	789 172

8	Торгівельний дохід	-	52 874	20 661	16 703	-	90 238
9	Амортизація	(12 224)	(24 793)	(601)	-	(6 430)	(44 048)
10	Операційні витрати та інші доходи (витрати)	(139 986)	(101 479)	(85 453)	(116 042)	(30 943)	(473 903)
11	Фінансовий результат до формування резервів	100 657	33 129	(129 385)	521 735	(23 524)	502 612
12	Резерви	(196 401)	(4 370)	(50 601)	-	(13 652)	(265 024)
13	Результат сегмента	(95 744)	28 759	(179 986)	521 735	(37 176)	237 588
14	Витрати з податку на прибуток	18 387	(5 523)	34 567	(100 199)	7 139	(45 629)
15	Чистий прибуток за період	(77 357)	23 236	(145 419)	421 536	(30 037)	191 959

Від'ємний фінансовий результат окремих сегментів бізнесу пояснюється впливом військового вторгнення РФ на територію України.

За сегментом Корпоративного бізнесу у 2022 році у резерви спрямовано понад 196 млн. грн. (потенційні і проблемні активи, знецінення застави, або застава в тимчасово окупованих регіонах, прострочення обслуговування боргу тощо). Без необхідності формування підвищених резервів внаслідок війни фінансовий результат за сегментом корпоративного бізнесу був би позитивний.

За сегментом Міжбанківського та інвестиційного бізнесу негативний фінансовий результат виник внаслідок збільшення облікової ставки НБУ - відбулася переоцінка вартості пасивів (ставка за кредитом рефінансування НБУ зросла у 2,5 рази), а доходність активів не змінилась (фіксована ставка ОВДП).

Високий дохід Електронного бізнесу пояснюється як активізацією дистанційних розрахунків у період війни, попередніх зусиль Банку по розвитку власного еквайрингу, так і наданням тимчасових знижок по інтерченж від Мастеркард та Віза (0% у березні-квітні, 0,3% у травні-серпні, 0,7% у вересні-листопаді та 1,0% у грудні у порівнянні з 1,2% у довоєнний період).

Таблиця 26.3. Основні сегменти банківської діяльності станом на 31 грудня 2021 року.
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Міжбанківський та інвестиційний бізнес	Електронний бізнес	Нерозподілені статті	Всього
1	Активи сегментів, у т.ч.:	1 960 130	116 867	5 818 385	-	1 050 762	8 946 144
2	кредити брутто	2 000 161	120 637	-	-	-	2 120 798
3	Резерви	(40 031)	(3 770)	-	-	(7 850)	(51 651)
4	інші статті брутто	-	-	5 818 385	-	1 058 612	6 876 997
5	Зобов'язання сегментів, у т.ч.:	3 167 995	1 530 601	3 581 607	16 723	208 277	8 505 203
6	кошти клієнтів	3 167 995	1 530 601	-	-	-	4 698 596
7	інші статті	-	-	3 581 607	16 723	208 277	3 806 607

Таблиця 26.4. Прибутки і збитки звітних сегментів Банку за 2021 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Міжбанківський та інвестиційний бізнес	Електронний бізнес	Нерозподілені статті	Всього
1	Процентні доходи	263 116	33 166	339 370	-	-	635 651
2	Процентні витрати	(65 863)	(92 815)	(178 332)	-	-	(337 010)
3	Трансферт	(63 002)	125 696	(100 955)	259	38 002	-
4	Чистий процентний дохід	134 250	66 047	60 083	259	38 002	298 641
5	Комісійні доходи	87 732	49 166	7 260	774 630	-	918 788
6	Комісійні витрати	(1 113)	(730)	(21 295)	(702 451)	-	(725 589)
7	Чистий комісійний дохід	86 619	48 436	(14 035)	72 179	-	193 199
8	Торгівельний дохід	-	24 059	16 761	(2 776)	(1 418)	36 626
9	Амортизація	(5 526)	(23 321)	(468)	-	(5 011)	(34 326)
10	Операційні витрати та інші доходи (витрати) Фінансовий результат до формування резервів	(97 055)	(85 840)	(26 923)	(31 626)	(31 219)	(272 663)
11	Резерви	118 288	29 381	35 418	38 036	354	221 477
12	Резерви	(30 265)	(1 512)	(5 193)	-	-	(36 970)
13	Результат сегмента	88 023	27 869	30 225	38 036	354	184 507
14	Витрати з податку на прибуток	(15 950)	(5 050)	(5 477)	(6 892)	(57)	(33 426)
15	Чистий прибуток за період	72 073	22 819	24 748	31 144	297	151 081

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками.

Управління фінансовими ризиками в 2022 році Банк здійснював на підставі поточних вимог законодавства України (із врахуванням введення воєнного стану в Україні з 24.02.2022), нормативно-правових актів Національного банку України (в першу чергу, Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 №64), внутрішніх документів Банку, міжнародних стандартів і рекомендацій щодо управління ризиками з урахуванням загальноприйнятої банківської практики. Основною метою побудованої в Банку системи управління ризиками є кількісна оцінка ймовірності невідповідності обсягових, просторових та часових параметрів фінансових потоків Банку очікуванім, яка формується у результаті цілеспрямованої дії або бездіяльності зацікавлених суб'єктів економічних відносин, що відображається на зміні його фінансового стану та динаміці розвитку.

Банк у процесі побудови системи управління ризиками дотримується наступного принципу: отримання прогнозованого прибутку можливе лише тоді, коли ризик врахований на етапі прийняття рішень та заздалегідь передбачені заходи для його запобігання та мінімізації.

При здійсненні фінансової діяльності Банк наражається на ризики, в тому числі фінансові, основними з яких у 2022 році були: кредитний, процентний та операційний ризик. По відношенню до всіх ризиків, які вважаються суттєвими, розроблені внутрішні нормативні документи (Стратегія управління ризиками, політики, методики, положення, порядки тощо), які регламентують порядок оцінки та контролю ризиків, визначають цілі та задачі Банку в процесі контролю за ризиками, а також регулюють порядок проведення заходів, що

спрямовані на мінімізацію впливу банківських ризиків на результат діяльності Банку та його капітал.

Кредитний ризик - це ризик, що загрожує доходам і капіталу Банку внаслідок можливого невиконання контрагентом або групою контрагентів прийнятих на себе зобов'язань перед Банком.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом визначення кредитної політики, диверсифікації кредитного портфеля, контролю за концентраціями в розрізі бізнесу, пов'язаних та системних клієнтів, галузей та регіонів, шляхом формування резервів під кредитні ризики, кредитного аналізу та моніторингу, застосування системи лімітів тощо.

Оцінка кредитного ризику проводиться згідно внутрішніх нормативних документів щодо оцінки кредитного ризику з метою обмеження або уникнення надмірного ризику.

При первісному визнанні фінансовий інструмент відноситься до Стадії 1 (низький кредитний ризик), тобто Банком здійснюється надання кредитів (траншів) в межах Стадії 1, а при переоцінці на наступні звітні дати вони можуть переходити (мігрувати) до Стадії 2 (суттєве збільшення кредитного ризику в порівнянні з моментом первісного визнання активу) та Стадії 3 (дефолт/знецінення активу) у разі наявності відповідних факторів (в першу чергу, кількість днів прострочення боргу). При підготовці Річного звіту загальне поняття «низький кредитний рейтинг» використовується для фінансових інструментів у межах Стадії 1, а при складанні таблиць із градацією за фінансовим станом боржника («Мінімальний кредитний ризик», «Низький кредитний ризик», «Середній кредитний ризик», «Високий кредитний ризик», «Дефолтні активи») використовується Додаток 4 до Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління НБУ від 30.06.2016 №351, тобто таблиця зіставності класів позичальників залежно від виду боржника (юридична особа, фізична особа, фізична особа-підприємець), за яким визначається кредитний ризик.

Колегіальним органом, який забезпечує мінімізацію кредитних ризиків та належне управління ними, ефективне розміщення кредитних ресурсів, визначення порядку та способів їх використання з метою досягнення оптимального рівня доходу, а також оцінку якості кредитно-інвестиційного портфелю є Кредитний комітет Банку (у межах повноважень, визначених Наглядовою радою Банку).

Банк використовує різні методи захисту від потенційних ризиків, серед яких є страхування, резервування, хеджування, диверсифікація, встановлення лімітів на рівні індивідуальних операцій та портфельному рівні, а також уникнення ризиків (відмова від операції), моніторинг якості активів та отриманого забезпечення та інші.

Максимальна сума доступності кредитному ризику зазначається у відповідних примітках фінансових інструментів до Звіту про фінансовий стан (Баланс).

У 2022 році Банк продовжував здійснювати оцінку резервів під кредитні ризики відповідно до вимог МСФЗ 9. Внутрішні нормативні документи Банку передбачають підходи до знецінення за 3-ма стадіями згідно з вимогами МСФЗ 9, здійснення оцінки очікуваних кредитних збитків від фінансових інструментів, фактори суттєвого збільшення кредитного ризику, принципи індивідуальної та портфельної оцінки зменшення корисності тощо.

Протягом 2022 року Банк дотримувався економічних нормативів, встановлених Національним банком України, в тому числі нормативів кредитного ризику. На звітну дату максимальний розмір кредитного ризику на одного позичальника (норматив Н7) складав – 20,59% (при нормі не більше 25%); концентрація кредитного ризику за великими позичальниками (норматив Н8) складав – 241,37% (при нормі не більше 800%); сукупний розмір кредитного ризику за пов'язаними особами (норматив Н9) складав – 0,77% (при нормі не більше 25%).

Ринкові ризики – ризики, що загрожують доходам і капіталу Банку та пов'язані з несприятливими змінами показників фінансового ринку (таких як процентні ставки, валютні курси, котирування цінних паперів, цін на товари та інші). Банк контролює ринкові ризики за їх видами: валютний ризик та процентний ризик – з використанням оцінки волатильності фінансових індексів та інструментів, на основі прогнозів розвитку політичної та економічної ситуації в Україні та світі, а також на основі затверджених макроекономічних параметрів бюджету та прогнозу розвитку економіки країни.

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль ринкового ризику в межах прийнятих параметрів при оптимізації доходності за ризик.

Функції управління ринковим ризиком покладені на Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП). Положення про КУАП визначає правові основи діяльності та

компетенцію колегіального органу, його головну мету та функції, порядок та методи його роботи, порядок взаємодії зі структурними підрозділами та іншими комітетами Банку, порядок прийняття рішень, а також систему звітності та відповідальності за їх виконання.

Валютний ризик - це ризик, що загрожує доходам і капіталу та виникає внаслідок несприятливих змін курсів обміну валют на ринку.

Банк має активи і зобов'язання, номіновані в декількох іноземних валютах. Управління валютним ризиком полягає у здійсненні контролю відкритих валютних позицій за кожною іноземною валютою при проведенні валютних операцій, в тому числі торгових. Ліміти, на підставі яких регулюється рівень валютного ризику Банку, відповідають лімітам та обмеженням, встановленим Національним банком України. Колегіальні органи Банку здійснюють постійний моніторинг валютних позицій у відповідності до вимог регулятора, оцінюють можливі (майбутні) втрати від зміни валютного курсу, які залежать від величини відкритої позиції і зміни курсу валюти до гривні, розраховані на основі статистичних та математичних моделей оцінки валютного ризику.

Аналіз валютного ризику відображений у таблицях 27.1, 27.2, 27.3 (наведені нижче). Розрахунок здійснено для грошових залишків у валютах, що відрізняються від функціональної валюти.

Таблиця 27.1. Аналіз валютного ризику.

(тис. грн.)

Рядок	Назва валюти	31 грудня 2022 року				31 грудня 2021 року			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	Долари США	751 956	759 837	-	(7 881)	1 032 621	1 031 799	-	822
2	Євро	208 828	232 165	-	(23 337)	304 354	308 601	-	(4 247)
3	Фунти стерлінгів	618	185	-	433	489	147	-	342
4	Інші	4 803	313	-	4 490	7 709	4 203	-	3 506
5	Усього	966 205	992 500	-	26 295	1 345 173	1 344 750	-	423

Таблиця 27.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2022 року		31 грудня 2021 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 50%	(3 941)	(3 941)	411	411
2	Послаблення долара США на 50%	3 941	3 941	(411)	(411)
3	Зміцнення євро на 50%	(11 669)	(11 669)	(2 124)	(2 124)
4	Послаблення євро на 50%	11 669	11 669	2 124	2 124
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 50%	217	217	171	171
6	Послаблення фунта стерлінгів на 50%	(217)	(217)	(171)	(171)
7	Зміцнення інших валют на 50%	2 245	2 245	1 753	1 753
8	Послаблення інших валют на 50%	(2 245)	(2 245)	(1 753)	(1 753)

Таблиця 27.3. 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	31 грудня 2022 року		31 грудня 2021 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 50%	(3 485)	(3 485)	411	411
2	Послаблення долара США на 50%	3 485	3 485	(411)	(411)
3	Зміцнення євро на 50%	(10 179)	(10 179)	(2 219)	(2 219)
4	Послаблення євро на 50%	10 179	10 179	2 219	2 219
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 50%	196	196	174	174
6	Послаблення фунта стерлінгів на 50%	(196)	(196)	(174)	(174)
7	Зміцнення інших валют на 50%	2 169	2 169	1 770	1 770
8	Послаблення інших валют на 50%	(2 169)	(2 169)	(1 770)	(1 770)

Рівень чутливості, який використовується при складанні звітів про валютний ризик для управлінського персоналу Банку, являє собою оцінку керівництвом Банку впливу від можливої зміни курсів обміну валют на прибутковість та капітал при підтримці наступних відкритих валютних позицій. В аналіз чутливості включені тільки суми залишків монетарних статей, виражених в іноземній валюті, і вносяться коригування при переведенні у валюту представлення на кінець періоду з урахуванням відповідних змін у курсах обміну валют.

Обмеження аналізу чутливості. У наведених вище таблицях відображений вплив змін, які ґрунтуються на основному припущенні, у той час як інші припущення залишаються незмінними. У дійсності існує зв'язок між припущеннями та іншими факторами. Чутливість має нелінійний характер, тому не проводиться інтерполяція або екстраполяція отриманих результатів.

Аналіз чутливості не враховує, що Банк активно управляє активами та зобов'язаннями. Фінансовий стан Банку може змінюватись в залежності від фактичних змін, які відбуваються в майбутньому. У цій ситуації різні методи оцінки активів і зобов'язань можуть призвести до певних коливань величини капіталу.

Процентний ризик (ризик процентної ставки) виникає в результаті виникнення будь-якої з наступних невідповідностей між активами і зобов'язаннями:

- розриви по строках погашення між обсягом активів та обсягом пасивів;
- застосування до фінансових інструментів фіксованих та змінних процентних ставок;
- різні періоди перегляду процентних ставок за активами і пасивами.

Управління процентним ризиком полягає в прийнятті оптимальної схеми розміщення платних пасивів в доходні активи – структурного балансування, тобто в здійсненні процесу урівноваження активів і зобов'язань балансових та позабалансових позицій Банку по сумах, валютам і строкам до погашення з урахуванням аспектів процентного ризику.

З метою управління процентним ризиком Банк постійно проводить оцінку розривів позицій за процентними доходами та витратами, динаміки ринкових процентних ставок за різними видами активів та зобов'язань, за якими нараховуються проценти. На практиці Банк змінює процентні ставки за активами та зобов'язаннями, враховуючи поточні ринкові умови, а також розраховує необхідний рівень маржі для підтримки прибутковості операцій.

КУАП є відповідальним за підтримку мінімальної різниці між чутливими до змін процентної ставки активами та зобов'язаннями, забезпечує контроль впливу на розмір процентного ризику значних змін у загальній кредитній та інвестиційній стратегіях. Крім того, КУАП аналізує поточну та перспективну кон'юнктуру фінансового ринку для розробки стратегії управління ресурсами, а також вплив зміни процентних ставок та зміни у структурі активів і пасивів на доходи, капітал та вартість активів, звітує про результати Правлінню та Наглядовій раді Банку.

Аналіз процентного ризику відображено у таблицях 27.4 та 27.5 (наведені нижче).

Таблиця 27.4. 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	Фінансові інструменти, що не знаходяться під процентним ризиком	Усього
2022 рік							
1	Усього фінансових активів	1 925 859	1 881 059	995 873	1 054 501	319 986	6 177 278
2	Усього фінансових зобов'язань	3 497 146	1 039 229	744 937	385 158	24 881	5 691 351
3	Чистий розрив за процентними ставками на 31 грудня 2022	(1 571 287)	841 830	250 936	669 343	295 105	485 927
2021 рік							
4	Усього фінансових активів	1 621 211	1 528 356	1 868 119	3 307 615	479 480	8 804 781
5	Усього фінансових зобов'язань	6 730 768	685 332	749 917	157 507	121 053	8 444 577
6	Чистий розрив за процентними ставками на 31 грудня 2021	(5 109 557)	843 024	1 118 202	3 150 107	358 427	360 204

Активи та зобов'язання розподілені на групи відповідно до строків перегляду процентної ставки або строків погашення в залежності від того, що відбудеться раніше.

У таблиці нижче надається аналіз впливу на прибуток та капітал Банку зміни всієї кривої дохідності Банку на 1 процентний пункт. Враховується можливість одночасної зміни процентних ставок як на залучені, так і на розміщені ресурси. Не враховується те, що Банк активно управляє активами та пасивами.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
31 грудня 2022 року						
1	При паралельному коригуванні на 1 % вгору	(7 823)	8 418	2 509	(1 197)	1 907
2	При паралельному коригуванні на 1 % вниз	7 823	(8 418)	(2 509)	1 197	(1 907)
31 грудня 2021 року						
3	При паралельному коригуванні на 1 % вгору	(51 096)	8 430	11 182	31 501	17
4	При паралельному коригуванні на 1 % вниз	51 096	(8 430)	(11 182)	(31 501)	(17)

Таблиця 27.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами.

(%)

Рядок	Назва статті	2022 рік				2021 рік			
		Гривня	долари США	Євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
АКТИВИ									
1	Кредити та заборгованість в банках	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів	18,0	7,8	8,2	-	14,5	7,8	5,1	-
3	Інвестиції в цінні папери	18,1	-	-	-	12,0	3,9	2,5	-

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

4	Кошти банків	25,0	-	-	-	9,3	-	-	-
5	Кошти клієнтів:								
5.1	Поточні рахунки	7,6	1,2	0,6	-	3,4	0,7	0,4	-
5.2	Строкові кошти	14,7	3,0	2,6	-	9,2	3,3	3,1	-

Нарахування процентів здійснюється за фіксованою ставкою.

Процентна ставка за кредитами рефінансування від НБУ є плаваючою (облікова ставка НБУ плюс маржа), в таблиці використовується значення діючої процентної ставки за угодами з НБУ станом на кінець 2022 року.

Географічний ризик - нижче наведено аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань:

Таблиця 27.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2022 рік.

Рядок	Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
(тис. грн.)					
Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	319 968	-	-	319 968
2	Кредити та заборгованість банків	273 098	-	-	273 098
3	Кредити та заборгованість клієнтів	2 620 752	-	-	2 620 752
4	Інвестиції в цінні папери	2 918 822	-	-	2 918 822
5	Інші фінансові активи	44 620	-	18	44 638
6	Усього фінансових активів	6 177 260	-	18	6 177 278
Зобов'язання					
7	Кошти банків	788 996	-	-	788 996
8	Кошти клієнтів	4 809 419	8 825	1 890	4 820 134
9	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	57 340	-	-	57 340
10	Інші фінансові зобов'язання	24 850	8	23	24 881
11	Усього фінансових зобов'язань	5 680 605	8 833	1 913	5 691 351
12	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	496 655	(8 833)	(1 895)	485 927
13	Зобов'язання кредитного характеру	2 464 334	4 865	-	2 469 199

Таблиця 27.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2021 рік.

Рядок	Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
(тис. грн.)					
Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	374 348	-	-	374 348
2	Кредити та заборгованість банків	429 937	-	-	429 937
3	Кредити та заборгованість клієнтів	2 076 997	-	-	2 076 997
4	Інвестиції в цінні папери	5 818 385	-	-	5 818 385
5	Інші фінансові активи	105 113	-	1	105 114
6	Усього фінансових активів	8 804 780	-	1	8 804 781
Зобов'язання					
7	Кошти банків	3 581 607	-	-	3 581 607
8	Кошти клієнтів	4 666 334	4 532	27 730	4 698 596
9	Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	-
10	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	43 321	-	-	43 321
11	Інші фінансові зобов'язання	121 047	3	3	121 053
12	Усього фінансових зобов'язань	8 412 309	4 535	27 733	8 444 577
13	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	392 471	(4 535)	(27 732)	360 204
14	Зобов'язання кредитного характеру	2 942 798	-	-	2 942 798

Ризик ліквідності.

Ризик ліквідності – ризик, що загрожує доходам і капіталу внаслідок неспроможності Банку вчасно, в повному обсязі та з мінімальними втратами покрити потреби у грошових коштах для виконання своїх грошових зобов'язань. Ризик ліквідності поділяється на ризик ринкової ліквідності та ризик неплатоспроможності. Перший ризик пов'язаний зі збитками, на які наражається Банк через неспроможність залучити кошти на ринку. Другий ризик полягає у тому, що Банк не може виконати свої зобов'язання перед контрагентами через нестачу високоліквідних активів.

Рівень ризик-апетиту Банку до ризику ліквідності визначається системою нормативів Національного банку України, а також внутрішніми обмеженнями, що накладаються Банком на структуру активів і пасивів. Внутрішні вимоги до управління ліквідністю відповідають вимогам Національного банку України.

Для управління ризиком ліквідності Банк використовує трирівневу систему:

- стратегічне управління на етапі створення Стратегії розвитку та Бізнес-плану Банку у вигляді планових обсягів та структури активів та зобов'язань;
- тактичне управління шляхом встановлення вимог та обмежень КУАП;
- оперативне управління, що полягає у приведенні у відповідність вхідних та вихідних грошових потоків та здійснюється Департаментом Казначейства на щоденній основі.

Побудова прогнозу грошових потоків дозволяє контролювати зміни позиції ліквідності Банку при реалізації потенційних подій, спроможних негативно вплинути на структуру активно-пасивних операцій, визначати перелік таких подій та їх кількісний вплив на баланс, описувати управлінські рішення, необхідні для коригування позиції ліквідності при несприятливому сценарії розвитку бізнесу та ефективності цих рішень для ліквідності Банку.

Базовими інструментами оцінки грошової позиції Банку, що утворюється вхідними та вихідними грошовими потоками, є звіт з розривів за строковістю активів і пасивів та звіт-прогноз грошових потоків (платіжний баланс). На підставі цих звітів колегіальні органи Банку (КУАП, Правління, Наглядова рада) приймають рішення про стан ліквідності Банку.

Найбільш складним завданням управління ліквідністю Банку є підтримка оптимального співвідношення між ліквідністю та прибутковістю, що потребує підтримки оптимальної структури балансу Банку.

Підхід керівництва Банку до управління ліквідністю полягає в забезпеченні постійного достатнього рівня ліквідності для погашення своїх зобов'язань в належні терміни, як у звичайних умовах, так і в умовах кризи, не зазнавши при цьому невикорисованих збитків та без ризику для репутації Банку.

Банк намагається активно підтримувати диверсифіковані та стабільні джерела фінансування, які включають кошти, залучені за рахунок збільшення статутного капіталу, кредити, залучені від Національного банку України (за необхідності), депозити та кошти на вимогу юридичних та фізичних осіб.

Для підтримки короткострокової ліквідності Банк залучає короткострокові депозити та кошти на поточних рахунках, укладає угоди про зворотній викуп, купує та продає іноземну валюту та цінні папери. Для підтримки довгострокової ліквідності Банк залучає середньострокові та довгострокові депозити, розглядає можливість емісії довгострокових боргових цінних паперів, продає активи, такі як державні цінні папери, регулює свою політику у відношенні процентних ставок та намагається зменшити видатки.

Протягом 2022 року Банк дотримувався нормативів ліквідності та не порушував норм обов'язкового резервування коштів на кореспондентському рахунку в Національному банку України.

Банк здійснює аналіз ліквідності за строками погашення на основі дисконтованих грошових потоків. Банком не порушувались умови договорів на залучення коштів, всі зобов'язання виконувались Банком у встановлений строк.

Аналіз ризику ліквідності відображений у таблицях 27.8, 27.9, 27.10 і 27.11.

Таблиця 27.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2022 рік.

(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	Кошти банків	-	-	329 651	1 081 621	-	1 411 272

2	Кошти клієнтів:	2 456 609	635 805	1 503 659	376 488	10 047	4 975 437
2.1	Кошти фізичних осіб	531 666	470 017	1 171 587	352 768	10 047	2 528 914
2.2	Інші	1 924 943	165 788	332 071	23 720	-	2 446 523
3	Інші фінансові зобов'язання	21 913	187	2 773	8	-	24 881
4	Фінансові гарантії	208 487	103 401	268 576	192 210	-	772 674
5	Інші зобов'язання кредитного характеру	64 219	147 140	310 386	1 161 219	13 562	1 696 526
6	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	2 751 228	886 533	2 415 044	2 811 546	23 609	8 880 790

Таблиця 27.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2021 рік.

(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	Кошти банків	585 541	-	-	4 106 729	-	4 692 270
2	Кошти клієнтів:	3 147 042	477 646	993 447	181 261	-	4 799 396
2.1	Кошти фізичних осіб	349 145	326 516	817 499	129 991	-	1 623 151
2.2	Інші	2 797 897	151 130	175 948	51 269	-	3 176 244
3	Інші фінансові зобов'язання	120 724	201	128	-	-	121 053
4	Фінансові гарантії	494 312	263 509	981 693	67 454	-	1 806 968
5	Інші зобов'язання кредитного характеру	77 200	23 263	344 181	691 186	-	1 135 830
6	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	4 424 818	764 619	2 319 449	5 046 630	-	12 555 516

У таблиці відображені зобов'язання Банку станом на звітну дату за визначеними в угодах строками погашення. Суми у таблиці – це недисконтовані грошові потоки за угодами, в тому числі загальна сума зобов'язань кредитного характеру. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті «Звіт про фінансовий стан (Баланс)», оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках.

У своїй практиці Банк для управління ліквідністю не використовує аналіз за недисконтованими грошовими потоками. Натомість, Банк контролює свою ліквідність за строками погашення відповідно до очікуваних грошових потоків за амортизованою вартістю, які наведені у таблицях 27.10 та 27.11.

Таблиця 27.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2022 рік.

(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
Активи							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	319 968	-	-	-	-	319 968
2	Кредити та заборгованість банків	273 098	-	-	-	-	273 098

3	Кредити та заборгованість клієнтів	303 894	497 383	858 381	904 470	56 624	2 620 752
4	Інвестиції в цінні папери	1 341 707	3 240	1 507 384	66 491	-	2 918 822
5	Інші фінансові активи	7 177	201	10 343	26 917	-	44 638
6	Усього фінансових активів	2 245 844	500 824	2 376 108	997 878	56 624	6 177 278
Зобов'язання							
7	Кошти банків	-	-	-	788 996	-	788 996
8	Кошти клієнтів	2 706 288	601 762	1 152 740	355 455	3 889	4 820 134
9	Зобов'язання орендаря з лізингу(оренди)	1 861	7 353	22 312	25 814	-	57 340
10	Інші фінансові зобов'язання	21 913	187	2 773	8	-	24 881
11	Усього фінансових зобов'язань	2 730 062	609 302	1 177 825	1 170 273	3 889	5 691 351
12	Чистий розрив ліквідності станом на 31 грудня 2022	(484 218)	(108 478)	1 198 283	(172 395)	52 735	485 927
13	Сукупний розрив ліквідності станом на 31 грудня 2022	(484 218)	(592 696)	605 587	433 192	485 927	

Таблиця 27.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2021 рік.

(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
Активи							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	374 348	-	-	-	-	374 348
2	Кредити та заборгованість банків	429 937	-	-	-	-	429 937
3	Кредити та заборгованість клієнтів	278 272	418 744	682 908	640 323	56 750	2 076 997
4	Інвестиції в цінні папери	913 019	251 720	2 043 103	2 610 543	-	5 818 385
5	Інші фінансові активи	93 284	601	11 205	20	4	105 114
6	Усього фінансових активів	2 099 941	671 065	2 737 215	3 250 886	56 754	8 804 781
Зобов'язання							
7	Кошти банків	582 613	-	-	2 998 994	-	3 581 607
8	Кошти клієнтів	3 146 714	452 001	949 472	150 409	-	4 698 596
9	Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
10	Зобов'язання орендаря з лізингу(оренди)	921	3 274	13 360	25 766	-	43 321
11	Інші фінансові зобов'язання	120 724	201	128	-	-	121 053

12	Усього фінансових зобов'язань	3 850 971	455 476	962 960	3 175 169	-	8 444 577
13	Чистий розрив ліквідності станом на 31 грудня 2021	(1 751 030)	215 589	1 763 174	75 716	56 754	360 202
14	Сукупний розрив ліквідності станом на 31 грудня 2021	(1 751 030)	(1 535 441)	227 733	303 448	360 202	

Примітка 28. Управління капіталом.

Одним з найважливіших показників діяльності Банку є розмір регулятивного капіталу. Банком запроваджується процес управління власним капіталом, в основу якого покладена пріоритетність або рівність таких цілей управління, як «зростання прибутковості» і «збереження ліквідності», та яка виходить із уявлення процесу управління власним капіталом Банку як сукупності заходів і інструментів, що визначаються Стратегією розвитку Банку.

Достатність капіталу Банку контролюється з використанням нормативів Національного банку України, а також шляхом періодичного проведення стрес-тестувань ризиків, на які наражається Банк у процесі своєї діяльності, та їх впливу на прибутковість та капітал, враховуючи різні сценарії розвитку подій (при помірних, середніх, значних/критичних зрушеннях).

Тому при управлінні капіталом Банк ставить за мету не тільки виконання вимог Національного банку України щодо мінімального розміру капіталу, а також залучення та підтримку достатнього обсягу капіталу для розширення своєї діяльності, створення захисту від ризиків, підтримання високого рівня платоспроможності при максимізації рентабельності капіталу.

На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Банк, дорівнює сумі регулятивного капіталу (норматив Н1). Сума капіталу, управління яким здійснює Банк, станом на 31 грудня 2022 року складає 575 145 тис. грн. (станом на 31 грудня 2021 року – 445 696 тис. грн.).

Протягом звітного року Банк дотримувався нормативів капіталу, встановлених Національним банком України.

Відповідно до вимог Національного банку України банки мають підтримувати норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) на рівні не нижчому ніж 10% від суми активів, зважених з урахуванням ризику, розрахованого відповідно до регуляторних вимог. За результатами діяльності Банку станом на 01.01.2023 адекватність регулятивного капіталу Банку становила 20,02%, що значно перевищує мінімальне нормативне значення.

Таблиця 28.1. Структура регулятивного капіталу.

Рядок	Назва статті	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
1	Основний капітал (ОК)		
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	215 748	215 748
1.2	Незареєстрований статутний капітал	-	26 943
1.3	Загальні резерви та резервні фонди	222 441	71 359
1.4	Зменшення ОК	(23 110)	(23 985)
1.4.1	нематеріальні активи за мінусом зносу	(23 110)	(23 985)
1.4.2	капітальні вкладення у нематеріальні активи		-
	Основний капітал (ОК) - капітал 1-го рівня	415 079	290 065
	% до суми основного та додаткового капіталу	72,17	65,08%
2	Додатковий капітал (ДК)		
2.1.	Резерви під стандартну кредитну заборгованість	-	-
2.2.	Результат переоцінки основних засобів	5 207	5 207
2.3.	Розрахунковий прибуток поточного року з урахуванням суми неотриманих доходів	154 859	150 424
2.4.	Прибуток минулих років	-	-
	Додатковий капітал до розрахунку - капітал 2-го рівня	160 066	155 631

	% до суми основного та додаткового капіталу	27,83%	34,92%
3	Усього регулятивного капіталу	575 145	445 696
4	Активи, зважені з урахуванням ризику	2 638 352	2 553 293
5	Сукупна відкрита валютна позиція	33 712	6 048
6	Операційний ризик	200 710	200 710
7	Активи до розрахунку	2 872 774	2 760 051
8	Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2, не менше 10%)	20,02	16,15

Показники таблиці 28.1 розраховані з урахуванням коригуючих проводок щодо подій, які коригують дані після дати балансу.

Примітка 29. Потенційні зобов'язання Банку.

а) розгляд справ у суді.

У процесі звичайного ведення бізнесу Банк час від часу отримує претензії. Станом на 31 грудня 2022 року Банк не має непередбачених зобов'язань, що можуть виникнути внаслідок розгляду судових позовів.

б) потенційні податкові зобов'язання.

Унаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася у 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.

Станом на 31.12.2022 керівництво Банку вважає, що його тлумачення відповідного законодавства обґрунтоване і позиція Банку по податкових питаннях не зміниться. Відповідно, інформація щодо потенційних податкових зобов'язань Банку в даній фінансовій звітності не розкривається.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на 31.12.2022 контрактні зобов'язання на придбання основних засобів та нематеріальних активів склали 110,0 тис. грн., а на 31.12.2021 становили 26,6 тис. грн.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

За невідомною орендою або суборендою у звітному та попередньому роках угод не укладалось.

д) зобов'язання з кредитування.

Станом на 31.12.2022 та 31.12.2021 Банк не мав непередбачених зобов'язань із кредитування.

Таблиця 29.1. Структура зобов'язань з кредитування.

Рядок	Назва статті	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
1	Зобов'язання з кредитування, що надані, у т.ч.:	1 696 525	1 135 830
1.1	Невикористані кредитні лінії та овердрафти	1 696 525	1 135 830
2	Гарантії видані	772 674	1 806 968
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(26 787)	(6 469)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	2 442 412	2 936 329

Таблиця 29.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування за 2022 рік.

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Зобов'язання з кредитування:				
1.1	Невикористані кредитні лінії та овердрафти, у т.ч.:	1 696 525	-	-	1 696 525
1.1.1	- мінімальний кредитний ризик	1 696 525	-	-	1 696 525
1.2	Імпортні акредитиви	-	-	-	-
1.3	Гарантії видані, у т.ч.:	772 674	-	-	772 674
1.3.1	Мінімальний кредитний ризик	355 611	-	-	355 611
1.3.2	Низький кредитний ризик	21 460	-	-	21 460

1.3.3	Середній кредитний ризик	2 832	-	-	2 832
1.3.4	Високий кредитний ризик	360 707	-	-	360 707
1.3.5	Дефолтні активи	32 064	-	-	32 064
3	Усього зобов'язань з кредитування	2 469 199	-	-	2 469 199
4	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(26 787)	-	-	(26 787)
5	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	2 442 412	-	-	2 442 412

Таблиця 29.3. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за 2022 рік.

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	6 469	-	-	6 469
2	Надані зобов'язання з кредитування, у т.ч.:	8 283 164	-	-	8 283 164
2.1	- невикористані кредитні лінії та овердрафти	7 224 765	-	-	7 224 765
2.2	- гарантії видані	1 058 399	-	-	1 058 399
3	Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних), у т.ч.:	8 756 762	-	-	8 756 762
3.1	- невикористані кредитні лінії та овердрафти	6 664 069	-	-	6 664 069
3.2	- гарантії видані	2 092 693	-	-	2 092 693
4	Загальний ефект від переведення між стадіями, у т.ч.:	20 318	-	-	20 318
4.1	- переведення до стадії 1	20 318	-	-	20 318
5	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	26 787	-	-	26 787

Таблиця 29.4. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування за 2022 рік.

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	2 942 798	-	-	2 942 798
2	Надані зобов'язання з кредитування, у т.ч.:	8 283 164	-	-	8 283 164
2.1	- невикористані кредитні лінії та овердрафти	7 224 765	-	-	7 224 765
2.2	- гарантії видані	1 058 399	-	-	1 058 399
3	Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних), у т.ч.:	8 756 762	-	-	8 756 762
3.1	- невикористані кредитні лінії та овердрафти	6 664 069	-	-	6 664 069
3.2	- гарантії видані	2 092 693	-	-	2 092 693
4	Переведення до стадії 1	(473 599)	-	-	(473 599)
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	2 469 199	-	-	2 469 199

Таблиця 29.5. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют.

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року	
1	Гривня	2 317 720	2 847 277	
2	Долар США	108 124	88 678	

3	Євро	16 568	374
4	Усього	2 442 412	2 936 329

Станом на 31.12.2022 застава вартість ОВДП, наданих Національному банку України як забезпечення зобов'язань Банку за отриманим кредитом рефінансування, складає 828 544 тис. грн.

Станом на 31.12.2021 застава вартість ОВДП, наданих Національному банку України як забезпечення зобов'язань Банку за отриманим кредитом рефінансування, складає 3 478 495 тис. грн., а застава вартість ОВДП, наданих за операціями РЕПО з банками, складає 237 799 тис. грн.

Примітка 30. Справедлива вартість фінансових інструментів.

Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана з продажу активу або виплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, що укладається в звичайному порядку між учасниками ринку, на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається:

- або на основному ринку для даного активу чи зобов'язання;
- або, в умовах відсутності основного ринку, на найбільш сприятливому ринку для даного активу чи зобов'язання.

Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які використовувалися б учасниками ринку при визначенні ціни активу або зобов'язання, при цьому передбачається, що учасники ринку діють у своїх кращих інтересах. Оцінка справедливої вартості нефінансового активу враховує можливість учасника ринку генерувати економічні вигоди від використання активу найкращим і найбільш ефективним чином або його продажу іншому учаснику ринку, який буде використовувати даний актив найкращим і найбільш ефективним чином.

Фінансові інструменти, які відображаються за справедливою вартістю.

Вартість грошових коштів та їх еквівалентів, цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, та короткострокової дебіторської та кредиторської заборгованості приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Фінансові інструменти, які відображаються за амортизованою вартістю.

Справедлива вартість фінансових інструментів із плаваючою процентною ставкою зазвичай дорівнює їхній балансовій вартості. Очікувана справедлива вартість інструментів, які мають фіксовану процентну ставку, базується на очікуваних майбутніх потоках грошових коштів, які передбачається отримати від дисконтування за ринковими процентними ставками для нових інструментів, які мають аналогічний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився. Ставки дисконтування залежать від валюти, терміну погашення інструмента та кредитного ризику контрагента.

Зобов'язання, які відображаються за амортизованою вартістю.

Очікувана справедлива вартість інструментів із фіксованими процентними ставками та визначеним терміном погашення, ринкову ціну яких неможливо визначити, оцінюється на основі очікуваних майбутніх потоків грошових коштів, дисконтованих із застосуванням ринкових процентних ставок для нових інструментів, які мають аналогічний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився. Справедлива вартість зобов'язань, які підлягають погашенню на вимогу або після завчасного повідомлення, розраховується як сума кредиторської заборгованості, яка підлягає погашенню на вимогу, дисконтованої із першої дати, на яку ця сума може вимагатися до погашення.

Вартість короткострокових активів та зобов'язань приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Фінансові інструменти, які визнаються за справедливою вартістю, для цілей розкриття розподілені на три рівні ієрархії справедливої вартості на основі можливості її спостереження наступним чином.

Визначені ціни на активному ринку (Рівень 1) – оцінки базуються на визначених цінах на активних ринках для аналогічних активів або зобов'язань, до яких Банк має можливість отримати доступ. Коригування оцінки та дисконти не застосовуються до цих фінансових інструментів. Оскільки оцінки базуються на визначених цінах, які вже існують і регулярно

доступні на активному ринку, оцінка цих продуктів не передбачає використання істотних професійних суджень.

Методика оцінки із використанням інформації, яка піддається спостереженню (Рівень 2) – оцінки базуються на інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.

Методика оцінки із використанням інформації, яка відмінна від ринкових даних, які піддаються спостереженню (Рівень 3) – оцінки базуються на інформації, яка піддається спостереженню, і є важливими для загальної оцінки справедливої вартості.

Таблиця 30.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі, за 2022 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість для активів та зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)				
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)		

АКТИВИ

1	Інвестиції в цінні папери (державні облігації)	1 577 115	-	-	1 577 115	1 577 115
2	Основні засоби (будівлі)	-	-	9 769	9 769	9 769
3	Усього активів	1 577 115	-	9 769	1 586 884	1 586 884

Таблиця 30.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю на неперіодичній основі, за 2022 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість для активів та зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю на неперіодичній основі			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)				
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)		

АКТИВИ

1	Грошові кошти та їх еквіваленти	319 968	-	-	319 968	319 968
2	Кредити та заборгованість банків	-	-	273 098	273 098	273 098
3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	2 752 066	2 752 066	2 620 752
4	Інвестиції в цінні папери (крім державних облігацій)	-	-	1 341 707	1 341 707	1 341 707
5	Інші фінансові активи	-	-	44 638	44 638	44 638

6	Активи з права користування	-	-	46 616	46 616	46 616
7	Усього активів	319 968	-	4 458 125	4 778 093	4 646 779
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
8	Кошти банків	-	-	788 996	788 996	788 996
9	Кошти клієнтів	-	-	4 776 795	4 776 795	4 820 134
10	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	-	-	57 340	57 340	57 340
11	Інші фінансові зобов'язання	-	-	24 881	24 881	24 881
12	Усього зобов'язань	-	-	5 648 012	5 648 012	5 691 351

Таблиця 30.3. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі, за 2021 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість для активів та зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)		
АКТИВИ						
1	Інвестиції в цінні папери (державні облигації)	4 968 180	-	-	4 968 180	4 968 180
2	Основні засоби (будівлі)	-	-	10 178	10 178	10 178
3	Усього активів	4 968 180	-	10 178	4 978 358	4 978 358

Таблиця 30.4. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю на неперіодичній основі, за 2021 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість для активів та зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю на неперіодичній основі			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)		
АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	374 348	-	-	374 348	374 348
2	Кредити та заборгованість банків	-	-	429 937	429 937	429 937
3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	2 107 545	2 107 545	2 076 997

4	Інвестиції в цінні папери (крім державних облігацій)	-	-	850 205	850 205	850 205
5	Інші фінансові активи	-	-	105 114	105 114	105 114
6	Активи з права користування	-	-	44 204	44 204	44 204
7	Усього активів	374 348	-	3 537 005	3 911 353	3 880 805
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
8	Кошти банків	-	-	3 581 607	3 581 607	3 581 607
9	Кошти клієнтів	-	-	4 686 281	4 686 281	4 698 596
10	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	-	-	43 321	43 321	43 321
11	Інші фінансові зобов'язання	-	-	121 053	121 053	121 053
12	Усього зобов'язань	-	-	8 432 262	8 432 262	8 444 577

**Примітка 31. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.
Таблиця 31.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2022 рік.**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			Усього
		Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Боргові фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Інструменти капіталу	
АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	319 968	-	-	319 968
1.1	готівкові кошти	234 482	-	-	234 482
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	89 456	-	-	89 456
1.3	резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(3 970)	-	-	(3 970)
2	Кредити та заборгованість банків:	273 098	-	-	273 098
2.1	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	273 098	-	-	273 098
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	2 620 752	-	-	2 620 752
3.1	кредити юридичним особам	2 468 102	-	-	2 468 102
3.2	кредити фізичним особам – підприємцям	41 875	-	-	41 875
3.3	іпотечні кредити фізичних осіб	58 605	-	-	58 605
3.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	52 153	-	-	52 153
3.5.	інші кредити фізичним особам	17	-	-	17
4	Інвестиції в цінні папери	1 341 689	1 577 115	18	2 918 822
5	Інші фінансові активи	44 638	-	-	44 638
5.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	9 102	-	-	9 102
5.2	грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	27 165	-	-	27 165
5.3	Дебіторська заборгованість за розрахунками по переказам	852	-	-	852
5.4	Нараховані доходи	6 994	-	-	6 994
5.5	інші фінансові активи	525	-	-	525
6	Усього фінансових активів	4 600 145	1 577 115	18	6 177 278

Таблиця 31.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2021 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			Усього
			Боргові фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Інструменти капіталу	
АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	374 348	-	-	-	374 348
1.1	готівкові кошти	320 924	-	-	-	320 924
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	53 424	-	-	-	53 424
2	Кредити та заборгованість банків:	429 937	-	-	-	429 937
2.1	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	429 937	-	-	-	429 937
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	2 076 997	-	-	-	2 076 997
3.1	кредити юридичним особам	1 884 628	-	-	-	1 884 628
3.2	кредити, що надані юридичним особам за операціями репо	20 535	-	-	-	20 535
3.3	кредити фізичним особам – підприємцям	54 967	-	-	-	54 967
3.4	іпотечні кредити фізичних осіб	66 497	-	-	-	66 497
3.5	кредити на поточні потреби фізичним особам	50 040	-	-	-	50 040
3.6.	інші кредити фізичним особам	330	-	-	-	330
4	Інвестиції в цінні папери	850 187	4 968 180	18	-	5 818 385
5	Інші фінансові активи	105 114	-	-	-	105 114
5.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	92 608	-	-	-	92 608
5.2	грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	11 415	-	-	-	11 415
5.3	Дебіторська заборгованість за розрахунками по переказам	451	-	-	-	451
5.4	Нараховані доходи	598	-	-	-	598
5.5	інші фінансові активи	42	-	-	-	42
6	Усього фінансових активів	3 836 583	4 968 180	18	-	8 804 781

Таблиця 31.3. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2022 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Усього
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
1	Кошти банків	788 996	788 996
2	Кошти клієнтів	4 820 134	4 820 134
3	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	57 340	57 340
4	Інші фінансові зобов'язання	24 881	24 881
5	Усього фінансових зобов'язань	5 691 351	5 691 351

Таблиця 31.4. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2021 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Усього
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
1	Кошти банків	3 581 607	3 581 607
2	Кошти клієнтів	4 698 596	4 698 596
3	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	43 321	43 321

4	Інші фінансові зобов'язання		121 053	121 053
5	Усього фінансових зобов'язань		8 444 577	8 444 577

Примітка 32. Операції з пов'язаними особами.
Таблиця 32.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 31 грудня 2022 року.
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка грн. 1%)	-	4 366	-	34
2	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка грн. 0,1%-18,25%)	5	10 126	1	2 095
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	(3)	-	(19)

Таблиця 32.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2022 рік.
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	286	-	118
2	Процентні витрати	(3)	(276)	-	(116)
3	Комісійні доходи	14	93	3	16
4	Інші операційні доходи	-	3	20	2
5	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(55 357)	-	(653)
6	Витрати на резерви за кредитами	-	(4)	-	(6)

Таблиця 32.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2022 року.
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Гарантії отримані	-	5 600	11 028
2	Інші зобов'язання	-	4 908	-

Таблиця 32.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом 2022 року.
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	-	-
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	1 490	458

Таблиця 32.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 31 грудня 2021 року.
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка грн. 10,5-12,5%)	-	6 712	-	2 046
2	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка грн. 0,5%-12,75%)	-	6 052	206	895
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	(4)	-	(16)

Таблиця 32.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2021 рік.
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	753	-	78
2	Процентні витрати	-	(163)	-	(74)
3	Комісійні доходи	12	75	16	12
4	Інші операційні доходи	-	-	20	-
5	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(54 071)	-	(897)
6	Витрати на резерви за кредитами	-	(152)	-	(2)

Таблиця 32.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2021 року.
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Гарантії отримані	-	6 100	11 220
2	Інші зобов'язання	-	4 859	-

Таблиця 32.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом 2021 року.
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	2 767	2 000
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	2 667	45

Таблиця 32.9. Виплати провідному управлінському персоналу.
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2022 рік		2021 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	(54 730)	2 550	(54 336)	2 571
2	Виплати під час звільнення	(36)	-	(353)	-
3	Всього	(54 766)	2 550	(54 689)	2 571

Протягом 2022 року управлінському персоналу виплачувались бонуси в сумі 1,1 тис. грн. за продаж банківських продуктів та послуг.

Протягом 2021 року управлінському персоналу виплачувались бонуси в сумі 2,7 тис. грн. за продаж банківських продуктів та послуг.

Примітка 33. Події після дати балансу.

8 березня 2023 року на підставі договору купівлі-продажу цінних паперів Голова Правління Банку Путінцева Т.В. придбала 8 093 710 (вісім мільйонів дев'яносто три тисячі сімсот десять) штук акцій Банку, номінальною вартістю 11 088 382,70 грн (одинадцять мільйонів вісімдесят вісім тисяч триста вісімдесят дві гривні 70 копійок), що складає 5,1395% частки у статутному капіталі Банку.

Банк очікує у березні 2023 року затвердження Радою виконавчих директорів Міжнародного валютного фонду чотирирічної програми для України «Механізм розширеного фінансування» обсягом 15,6 млрд дол. США (СПЗ – 11,6 млрд дол. США), що допоможе стабілізувати бюджетну політику України та очікується, що дана угода розблокує масштабне фінансування України з боку міжнародних донорів та партнерів, в тому числі Світового банку та інших кредиторів.

Голова Правління
Головний бухгалтер

Т.В.Путінцева
С.М.Денисенко



**ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМІНБАНК»
за 2022 рік**

Звернення Керівництва
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМІНБАНК»**Шановні Клієнти та Партнери!**

2022 рік став роком великої війни, а кожен його день - символом боротьби українського народу за справедливість і незалежність. Завдяки героїзму, хоробрості, відданості наших захисників, завдяки стійкості і сміливості величної нації, наша держава втримала удар і стала символом незламності для всього світу. Доля Європи, а в глобальному сенсі навіть доля планети і цінностей, з якими житимуть наступні покоління, сьогодні вирішується на українській землі.

Війна змінила життя кожного українця і створила надзвичайні виклики в усіх сферах життя, у тому числі в банківському секторі. Попри все, більшість українських банків вистояла, а деякі з них навіть зміцнили свої позиції і серед їх числа наше АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМІНБАНК» (далі – Банк). Незважаючи на важкість економічного відновлення, загрози нових ракетних атак, тиск та невизначеність у багатьох сферах, ми змогли продуктивно здійснювати банківську діяльність. Це стало можливим завдяки тому, що керівництво країни, урядовці, підприємці, банкіри проявили справжню співдружність. Також, позитивних результатів вдалося досягти завдяки зваженій системі управління, що дозволила забезпечити баланс між задоволенням потреб клієнтів та можливостями Банку під час повномасштабної війни.

У 2022 році на діяльність Банку суттєво вплинули військове вторгнення російської федерації, введення воєнного стану, законодавчі обмеження з боку регулятора, зниження ділової активності клієнтів, призупинка діяльності окремих відділень, особливий режим роботи під час повітряних тривог, планового і позапланового відключення електроенергії, підвищення облікової ставки НБУ (25%), рівня інфляції (26,6%), та курсу іноземних валют до гривні (36,6 грн. за 1 долар США та 38,95 грн. за 1 євро) тощо. У той же час, Банк протягом 2022 року забезпечував стабільну, надійну та прибуткову діяльність, достатню ліквідність, дотримання усіх нормативів НБУ, оперативне здійснення операцій клієнтів, розширення клієнтської бази та мережі відділень.

Найскладнішим для усіх банків став березень 2022 року: банківська система переживала шалене навантаження, багато клієнтів почали виводити грошові кошти з кореспондентських рахунків, по всій країні фіксувалися затримки виплат на кілька днів, багато фінансових установ зазнали кризис платіжної ліквідності.

Початок 2022 року Банк зустрів з досить гарними результатами та з великим запасом усіх нормативів ліквідності. Банк був платоспроможним і виконував свої зобов'язання перед клієнтами та Національним банком України. У перші тижні війни, як і всі банки України, Банк стикнувся з такими основними викликами: першим було забезпечення фізичної безпеки співробітників і відділень, другим - забезпечити безперервність робочих процесів, третім – оперативне реагування на зміни ситуації на фінансовому ринку.

Першочерговими завданнями тоді стало забезпечення безпеки для наших співробітників, збереження коштів та матеріальних цінностей, що належать вкладникам, збереження ліквідності Банку і його платоспроможності. У перші дні війни керівництво Банку оперативно вирішувало питання щодо роботи відділень, які опинилися в тимчасовій окупації (міста Буча та Ірпінь), організовувало евакуацію персоналу, матеріальних цінностей, готівки. Деякий час робота велася у режимі «закритих дверей», для забезпечення порядку і запобігання крадіжкам. Декілька відділень були пограбовані, зламані сейфи, викрадена готівка, однак Банк зазнав мінімальних втрат.

Напрацьований досвід роботи під час пандемічних обмежень дозволив керівництву Банку без зволікань налаштувати дистанційну роботу всіх працівників для того, щоб забезпечити обслуговування клієнтів та продемонструвати власним прикладом, що банківська система України встояла та безперебійно працює.

Персоналізований підхід до кожного клієнта завжди був основою бізнес-моделі Банку і за 30 років його роботи на ринку України ця цінність міцно вкорінилася. Водночас Банк активно працював над новими затребуваними продуктами, діджиталізацією процесів і вдосконаленням всіх рівнів обслуговування. Сервісна модель обслуговування вдосконалювалася навіть під час війни, тому і надалі Банк прагне надавати своїм клієнтам максимально комфортні рішення. Банк активно розвивав продукти для юридичних осіб. Послуги адаптувалися під сучасні ринкові умови та потреби клієнтів, вони є доступними як для великого бізнесу, так і для малого і середнього, при цьому гнучкі підходи враховують особливості всіх масштабів підприємств.

Аби підтримувати безперебійну роботу банківської системи взимку 2022-2023 років Банк приєднався до об'єднаної мережі банківських відділень по всій Україні, які працюватимуть та надаватимуть клієнтам банківські послуги навіть у критичній ситуації під час блекауту, POWER BANKING. Спільну банківську мережу створено з ініціативи Національного банку України. Наразі до мережі входить 25 відділень Банку. Банк став частиною важливого національного проекту, який під час війни забезпечує безперервність та доступність найпопулярніших банківських сервісів. Це рішення є ефективною солідарною відповіддю «фінансового фронту», тим наслідками, які спричинили ворожі ракетні обстріли. Пункти мережі забезпечені альтернативними джерелами енергії, резервними каналами зв'язку та всім необхідним для нон-стоп обслуговування: навіть при тривалій відсутності електроенергії у відділеннях мережі POWER BANKING клієнтам доступний перелік ключових банківських послуг. Банк вчасно забезпечив свої відділення резервними джерелами електроживлення, використовував кілька альтернативних каналів зв'язку, оптимізував роботу чергових відділень.

Акціонер Банку, громадянин Великої Британії, Стефан Пол Пінтер не лишається осторонь, безумовно вірить в перемогу України та заявив:

«Від початку війни ми докладаємо максимальних зусиль, аби кожен напрям Банку працював на користь економіки України. Разом з українською командою я ухвалив низку важливих рішень щодо роботи, зокрема про запуск нових відділень і надання фінансових послуг там, де люди цього зараз потребують.

Війна жахлива і зараз вона стосується не лише України, а всієї Європи. Саме тому зараз ми єдині і згуртовані задля миру і справедливості. Попри воєнні дії, українські банки мають продовжувати свою роботу і я особисто готовий робити для цього все необхідне».

Пан Пінтер перебуває в постійній комунікації з керівництвом Банку, з ним обговорювалися всі стратегічні питання, що стосуються діяльності Банку, підтримки платоспроможності, підтримки безперервності роботи і операційної діяльності.

У 2022 році кредитний рейтинг Банку підвищився до максимально можливого рівня - Рейтинговим агентством «Стандарт-Рейтинг» було оновлено довгостроковий кредитний рейтинг Банку та за національною шкалою визначено на рівні uaAAA, що характеризується найвищою кредитоспроможністю.

За результатами дослідження цього рейтингового агентства Банк увійшов до трійки лідерів українського банківського ринку за рівнем соціальної відповідальності.

За підсумками 2022 року Банк став переможцем Всеукраїнського конкурсу «БАНК РОКУ-2022» одразу у двох номінаціях: «Найкращий Банк з індивідуального підходу до Клієнтів» і «Банк з найбільшою динамікою росту у військовий час». Команда Банку вважає це заслуженим визнанням інтенсивної кропіткої роботи впродовж надважкого для всієї країни часу.

Попри війну, Банк відкрив 18 нових відділень у різних куточках України і продемонстрував, що фінустанови можуть розширювати свою присутність навіть у часи кризи. Сьогодні всеукраїнська мережа Банку налічує 58 відділень, які ефективно працюють.

Надалі окремо підкреслимо регіональну пріоритетизацію.

Враховуючи нагальну потребу клієнтів, керівництво Банку не зволікало з відкриттям нового відділення в м. Ужгород. Це було важливо для великої кількості людей, які переїхали у західні області. Відділення запрацювало у квітні 2022 року та вже за місяць стало прибутковим. На базі цього відділення розташовано резервний офіс Банку з повноцінними робочими місцями, серверами і генераторами.

У жовтні 2022 року Банк відкрив Львівське відділення №2. Цей був виважений крок, оскільки під час війни м. Львів став одним з місць зосередження підприємницької спільноти, яка плідно працює заради збереження національної економіки.

Розвиток мережі Банку під час війни став показником завзятої роботи команди для відстоювання українського фінансового фронту. У найважчі для країни місяці Банк знаходив ефективні шляхи протидії безробіттю. За рік повномасштабного вторгнення в Банку не було жодного скорочення, спричиненого війною. Завдяки відкриттю нових відділень було створено понад 150 нових робочих місць. У 2023 році Банк планує розширювати географію присутності і, відповідно, подальше збільшувати штат працівників.

Банк є фінансовою установою із 30-річною історією, майже ровесник Незалежності України. Протягом всього цього часу, Банк був в авангарді відродження традицій філантропії та

соціально відповідального бізнесу і зараз не лишається осторонь цих важливих процесів. З перших днів широкомасштабного російського вторгнення Банк робить все можливе для перемоги нашої держави і активно добротворить. Саме тому під час війни у Банку було ініційовано нову програму корпоративної соціальної відповідальності DOBROKOLO. Принципи DOBROKOLO: щирість, людяність, публічність, любов до України, суспільна актуальність, етичне ведення бізнесу, турбота про співробітників. З перших днів ворожого нападу, Банк активно допомагає ЗСУ та українцям, які опинилися у скруті внаслідок широкомасштабної російської агресії. Банк переказав на добрі справи мільйони гривень і не збирається зупинятися: щомісяця переказує кошти військовому госпіталю, активно співпрацює з благодійними фондами «ОНУКУ», «ЗАПОРУКА» та іншими.

Банк стійко пройшов крізь виклики вторгнення завдяки ручному режиму керування. Наприкінці березня Національний банк України прийняв рішення про надання рефінансування в розмірі 30% від залишків на рахунках фізичних осіб. Банк скористався цією можливістю і завдяки такому вдалому рішенню зміг полегшити фінансову напруженість того періоду. Станом на сьогодні повідомляємо про успішне дострокове виконання своїх зобов'язань за рефінансуванням перед Національним банком України. Станом на 1 грудня 2022 року Банк достроково сплатив 3,4 млрд. грн., залучених від Національного банку України, чим повернув 80% боргу.

Банк зробив все, щоб підтримати клієнтську активність, у тому числі за рахунок різних продуктів, програм лояльності, скретч-карт, інші сучасних пропозицій, не призупиняв кредитування юридичних осіб, яким властиві оперативне обертання обігових коштів і велика маржинальність бізнесу. У травні 2022 року Банк показав перше зростання комісійних доходів, а у червні комісійні доходи вийшли на довоєнний рівень. Вересень 2022 року став першим місяцем важкого року коли Банк вийшов на чистий відсотковий прибуток. Щомісяця залучалося 60–80 млн. грн. депозитів фізичних осіб, і більше половини з них від нових вкладників. Це, безумовно, свідчить про високий рівень довіри клієнтів.

Незважаючи на воєнний стан, Банку вдалось виконати стратегічні завдання за основними показниками (прибуток, активи, капітал, тощо). Високих результатів вдалося досягти завдяки зваженій системі управління, що дозволила забезпечити баланс між задоволенням потреб клієнтів та прибутковістю. Ефективне фінансове управління забезпечило достатню ліквідність, якісний контроль витрат та виважену оцінку ризиків. Розвиток та посилення напрямку ризик-менеджменту у 2022 році стали закономірним продовженням тенденції попереднього року.

За 2022 рік Банк отримав рекордний прибуток у сумі 192 млн. грн., що на 41 млн. грн. або 27% більше прибутку за попередній звітний період. У рейтингу українських банків піднявся з 27-го місця до 14-го. Планові показники виконано на рівні 89%.

У 2022 році Банк успішно адаптував бізнес до сучасних реалій, зберіг високу ефективність діяльності (ROE - 38%, ROA - 2,5%, CIR - 40%).

Підбиваючи підсумки та беручи до уваги фінансові результати 2022 року, можна з впевненістю стверджувати, що гнучка та виважена політика Банку, разом з ефективним ризик-менеджментом, дозволили Банку втримати позиції та діяти ефективно навіть у надскладні часи для всієї України.

Банк закріпив і вчергове підтвердив за собою статус потужної універсальної фінансової установи, яка під час війни демонструє на ринку одні з найвищих темпів росту, при цьому буде відкриті плідні відносини з клієнтами та партнерами на взаємовигідних умовах.

Як і раніше команда розвиває сучасні та конкурентоздатні продукти, що спроможні задовільнити першочергові потреби клієнтів за рахунок глибокої експертизи і комплексних рішень.

Шановні колеги і клієнти, дорогі Українці! Попри усі виклики, ми впевнено дивимось в майбутнє, маючи переконливі показники рентабельності, потужну технологічну базу, професійну команду та підтримку з боку акціонерів і європейської спільноти.

Від імені Правління і всієї команди Банку дякуємо всім нашим Клієнтам та Партнерам за співпрацю та довіру.

Дякуємо за підтримку акціонерам та Наглядовій раді Банку.

**З повагою,
Голова Правління**



Тетяна ПУТІНЦЕВА

ЗМІСТ

№ з/п	Найменування	Сторінка
1.	ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.	7
2.	ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК.	7
3.	ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ.	7
4.	ХАРАКТЕР БІЗНЕСУ.	9
4.1.	Зовнішнє середовище, в якому здійснює діяльність Банк.	9
4.2.	Інформація щодо керівників та посадових осіб.	11
4.3.	Структурні підрозділи Банку.	11
4.4.	Інформація про придбання акцій Банку.	11
4.5.	Опис діючої бізнес-моделі.	12
4.6.	Продукти та послуги, що пропонуються клієнтам.	12
4.7.	Отримані винагороди за звітний період.	13
5.	ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА ТА СТРАТЕГІЇ ЇХ ДОСЯГНЕННЯ.	13
5.1.	Основні події та досягнення 2022 року.	13
5.2.	Пріоритети дій для досягнення результатів.	15
5.3.	Критерії вимірювання успіху та оцінювання досягнень.	15
5.4.	Суттєві зміни в цілях та досягненнях за звітний період.	16
5.5.	Висвітлення діяльності у сфері досліджень і розроблень.	16
5.6.	Участь в глобальних ініціативах, охорона навколишнього середовища та інші громадсько-соціальні починання Банку.	17
6.	РЕСУРСИ, РИЗИКИ ТА ВІДНОСИНИ.	17
6.1.	Ключові фінансові та нефінансові ресурси, їх використання для досягнення цілей:	17
	- структура капіталу;	17
	- фінансові механізми;	17
	- ліквідність;	19
	- грошові потоки;	19
	- людські ресурси;	19
	- інтелектуальний капітал;	19
	- технологічні ресурси;	20
	- інвестиційні проекти;	20
	- розвиток інформаційних технологій.	20
6.2.	Система управління ризиками.	20
	- стратегія та політика управління ризиками;	20
	- суттєві види ризиків;	21
	- зміни суттєвих ризиків та плани їх пом'якшення.	21
6.3.	Система внутрішнього контролю.	22
	- цілі запровадження ефективної системи внутрішнього контролю;	22
	- принципи організації системи внутрішнього контролю;	23
	- структура системи внутрішнього контролю;	23
	- функціонування системи внутрішнього контролю;	24
	- результати функціонування системи внутрішнього контролю протягом звітного року.	25
6.4.	Відносини з акціонерами та пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності та здійснення управління ними.	25
7.	КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ.	26
7.1.	Загальна інформація.	26
7.2.	Політика корпоративного управління.	26
7.3.	Структура корпоративного управління.	26
7.4.	Органи управління Банку.	27
7.5.	Порядок призначення та звільнення посадових осіб.	27
7.6.	Наглядова рада Банку.	27
7.7.	Повноваження Наглядової ради.	28
7.8.	Правління Банку.	29
7.9.	Повноваження Голови та членів Правління, інших посадових осіб.	30

7.10.	Профільні комітети Правління.	31
7.11.	Інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень.	32
7.12.	Інформація про проведені засідання Наглядової ради та колегіального виконавчого органу, їхніх комітетів, загальний опис прийнятих на них рішень.	33
7.13.	Розвиток організаційно-управлінської моделі Банку.	35
7.14.	Заходи впливу до Банку.	35
8.	РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ.	35
8.1.	Фінансові та нефінансові показники, що дають можливість зрозуміти основні тенденції та чинники, що впливають на бізнес.	35
8.2.	Результати діяльності Банку, їх зв'язок із цілями керівництва та стратегіями для досягнення цих цілей.	36
8.3.	Аналіз значних змін у фінансовому стані, ліквідності та результатах діяльності.	36
8.4.	Причини змін показників протягом 2022 року.	36
8.5.	Намір реалізації стратегії Банку в довгостроковій перспективі.	37
9.	КЛЮЧОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ.	37
9.1.	Показники ефективності, які використовує керівництво для оцінки результатів діяльності Банку відповідно до встановлених цілей.	37
9.2.	Значні зміни у фінансовому стані протягом 2022 року.	37
9.3.	Аналіз значних змін у фінансовому стані, ліквідності та результатах діяльності порівняно із цільовими показниками.	37
10.	ІНФОРМАЦІЯ ПРО ЗОВНІШНЬОГО АУДИТОРА.	37
11.	ЗАХИСТ ПРАВ СПОЖИВАЧІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ.	38
12.	ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ.	39
13.	ОХОРОНА ПРАЦІ.	39
14.	Проведення окремих операцій у 2022 році.	41
15.	Організаційна структура Банку станом на 28.11.2022.	42

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.

Даний Звіт про управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМІНБАНК» (скорочена назва АТ «КОМІНБАНК») за 2022 рік складений та надається відповідно до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 №2121-III;
- Статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23.02.2016 №3480-IV;
- Статті 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 №2664-III;
- Пункту 1 розділу IV Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 №373.

2. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМІНБАНК» (далі – Банк) зареєстрований в Україні. Місцезнаходження Банку: Україна, 04053, м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 6. Свідоцтво про реєстрацію Банку у Державному реєстрі банків №219 від 03 грудня 1993 року.

Банк здійснює свою діяльність на території України на підставі Статуту та Банківської ліцензії №186 від 11.11.2011. Згідно з Ліцензією Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, серія АЕ №263254 від 03.09.2013, Банк має право здійснювати професійну діяльність на фондовому ринку – депозитарну діяльність депозитарної установи.

Станом на 31.12.2022 Банк мав статус учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво від 06.11.2012 № 106).

Банк є уповноваженим банком по виплаті пенсій та соціальної допомоги.

Станом на кінець дня 31.12.2022 Єдиним акціонером Банку був іноземний інвестор Стефан Пол Пінтер – громадянин Великої Британії. Пан Стефан Пол Пінтер - засновник і виконавчий директор GML Capital LLP (www.gmlcapital.net) – приватної інвестиційно-банківської та керуючої компанії з головним офісом в м. Лондон, Велика Британія. GML Capital LLP була заснована в 1983 році і спеціалізується в інвестуванні на ринках, що розвиваються і має досвід роботи в Україні з 1993 року. З 1996 року GML Capital LLP здійснює управління активами і виступає радником інвестиційних фондів, які зосереджені на інвестуванні в цінні папери, торгові та кредитні інструменти з високою прибутковістю і торговому фінансуванні на ринках, що розвиваються. GML Capital LLP ліцензована Комісією з цінних паперів і бірж (SEC) в США як зареєстрований інвестиційний радник, а також авторизована і регулюється Financial Conduct Authority у Великобританії.

Станом на кінець дня 31.12.2022 Банк мав 58 відділень, станом на 31.12.2021 - 43 відділення.

Органами управління Банку є Загальні збори акціонерів, Наглядова рада, Правління Банку. Органами контролю Банку є Департамент ризик-менеджменту, Департамент кредитних ризиків, Департамент фінансового моніторингу та валютного контролю, Служба комплаєнс-контролю та Служба внутрішнього аудиту.

Банк не має вкладень в асоційовані або дочірні компанії або установи.

Станом на кінець дня 31.12.2022 Керівництво Банку та члени Наглядової ради не мали часток у статутному капіталі Банку.

На підставі договору купівлі-продажу цінних паперів Голова Правління Путінцева Т.В. 08.03.2023 придбала у акціонера Стефана Пола Пінтера 8 093 710 (вісім мільйонів дев'яносто три тисячі сімсот десять) штук акцій Банку номінальною вартістю 11 088 382,70 грн (одинадцять мільйонів вісімдесят вісім тисяч триста вісімдесят дві гривні 70 копійок), що складає 5,1395% частки у статутному капіталі Банку.

3. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМІНБАНК» - універсальний банк, який надає повний спектр фінансових послуг для корпоративних та приватних клієнтів вже понад 30 років.

Головною стратегічною метою є подальший розвиток Банку як надійної універсальної кредитно-фінансової установи, яка орієнтована на максимальне задоволення інтересів клієнтів, контрагентів і акціонерів. Стратегія Банку націлена на забезпечення максимальної надійності, високої ліквідності та бездоганної платоспроможності, реалізація чого досягається за рахунок проведення зваженої і безризикової кредитної політики.

Попри російську агресію та спричинену нею економічну кризу, Банк в 2022 році продовжував динамічно зростати, продовжувати збільшувати свою присутність на українському ринку банківських послуг, відкриваючи нові відділення. Так, від початку 2022 року Банк відкрив в Україні 15 нових відділень, і станом на кінець року мережа налічувала 58 відділень.

У 2022 році Банк продовжив нарощувати обсяги кредитного портфеля, запустив нові продукти для підприємців, зберіг та примножив команду.

Станом на кінець 2022 року Банк достроково повернув 3,4 млрд. грн. кредиту рефінансування, отриманого від Національного банку України, що становить 80% заборгованості Банку перед НБУ. Залишок кредиту рефінансування станом на 31 грудня 2022 року складав лише 789 млн. грн. Дострокове погашення стало можливим завдяки позитивній динаміці залучення коштів юридичних і фізичних осіб, а також збалансованому по строках погашення портфелю ОВДП та вдалому продажу ОВДП на вторинному ринку.

Відповідно до результатів аналізу підсумків роботи Банку за дев'ять місяців 2022 року 21 листопада 2022 року рішенням рейтингового комітету Рейтингового агентства «Стандарт-Рейтинг» було оновлено довгостроковий кредитний рейтинг АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМІНБАНК» за національною шкалою на рівні uaAAA. Банк або окремих борговий інструмент з рейтингом uaAAA характеризується найвищою кредитоспроможністю.

Банк став переможцем Всеукраїнського конкурсу «БАНК РОКУ-2022» одразу у двох номінаціях: «Найкращий Банк з індивідуального підходу до Клієнтів» і «Банк з найбільшою динамікою росту у військовий час» (за півроку було відкрито 14 нових відділень).

Банк увійшов у ТОП 20 рейтингу стійкості банків за підсумками 2 кварталу 2022 року, що був оприлюднений на порталі «Мінфін», а також у ТОП 5 найкращих депозитних програм для бізнесу за рейтингом фінансового порталу Prostobank.ua.

За результатами щорічного дослідження банківського ринку від спільноти «Фінансовий клуб» Банк увійшов у топ «25 провідних банків України під час війни». Банк посів друге місце в номінації «Класичний депозит» і 22-е місце у загальному рейтингу.

В умовах військової агресії Банк забезпечив як роботу банкінгу відділень, так і доступність цифрового банкінгу. У пріоритетних відділеннях було встановлено джерела безперебійного живлення, впроваджено додатковий резервний офіс Банку за межами столиці, копіювання даних наразі здійснюється на сервери кількох основних дата-центрів на території України та у дата-центрі однієї з європейських країн. Окрім цього, триває робота щодо впровадження віртуального офісу на базі закордонного резервного сервера.

Банк приєднався до POWER BANKING - об'єднаної мережі банківських відділень по всій Україні, які будуть працювати та надавати клієнтам банківські послуги навіть у критичній ситуації під час блекауту. Наразі до мережі увійшли 19 відділень Банку, шість з яких знаходяться у столиці та Київській області.

Однією із складових стратегії ведення бізнесу Банку є корпоративна соціальна відповідальність. Банк став партнером Всеукраїнської інформаційної кампанії із захисту прав споживачів кредитних послуг «Знай свої права: кредити», що була ініційована Національним банком України. Мета кампанії - захисна і просвітницька водночас, увагу зосереджено на правах позичальників та покращенні знань споживачів про кредитні послуги.

У 2022 році Банк здійснював системну підтримку проектів, направлених на допомогу Україні, її збройним силам, а також людям, постраждалим від російської агресії. Був підписаний Меморандум про співпрацю з громадською організацією «ВГО «Лицарський Хрест», яка надає системну допомогу Збройним Силам України, Територіальній обороні ЗСУ та людям, які опинились у зоні бойових дій.

В рамках комплексної програми Банку з відновлення освітньої інфраструктури м. Буча, Банк провів акцію «Синергія доброї волі», метою якої було залучення клієнтів Банку до надання благодійної допомоги у відбудованні дитячого садочку у м. Буча.

Банк виступив одним з співорганізаторів майстер-класу відомого німецького художника, організатора благодійних аукціонів з метою підтримки України, Алана Меєра, що проходив 5 та 6 травня у містах Чернігів та Корюківка.

У грудні 2022 року завдяки партнерству Банку з благодійним фондом «Запорука» близько 300 родин внутрішньо переміщених осіб отримали продуктові набори до зимових свят. 3 листопада 2022 року Банк активно допомагає військовому шпиталю.

На початку року Банк приєднався до Європейської Бізнес Асоціації (ЕВА). Це одна з найпотужніших бізнес-асоціацій в Україні, до якої входить більш ніж 1000 провідних українських компаній. Повноцінне членство Банку в ЕВА дозволить інтенсифікувати взаємодію по всіх напрямках діяльності Асоціації, допомагаючи розвитку бізнесу в Україні.

Банк є учасником Асоціації Українських Банків (АУБ), Асоціації «Фондове Партнерство», Професійної асоціації реєстраторів та депозитаріїв, Українського кредитно-банківського союзу (УКБС), афілійованим членом Міжнародної платіжної системи MasterCard Worldwide та асоційованим членом Міжнародної платіжної системи Visa International.

4. ХАРАКТЕР БІЗНЕСУ.

4.1. Зовнішнє середовище, в якому здійснює діяльність Банк.

За оцінками НБУ у 2022 році економіка України скоротилася на 30,3% р/р. Основними причинами найглибшого спаду в історії країни були наслідки повномасштабної війни: руйнування інфраструктури та виробничих потужностей, розрив логістичних зв'язків та падіння експорту, скорочення інвестицій та слабкий споживчий попит, у тому числі через активну міграцію населення, а також значно нижчий, ніж рік тому, врожай. Інвестиційна діяльність зазнала глибокого падіння, передусім у приватному секторі. Серед основних причин – невизначеність, високі безпекові ризики, зниження платоспроможного попиту, погіршення фінансових результатів підприємств. Про це, зокрема, свідчив суттєвий спад будівництва. Певну підтримку інвестиціям надали закупівлі та постачання озброєння і техніки для ЗСУ. Урожай зернових у 2022 році скоротився на 40%, хоча це переважно відбулося за рахунок суттєвого зменшення зібраних площ через окупацію та мінування окремих територій, а також на тлі рекордних врожаїв попереднього року. Водночас, завдяки частковій переорієнтації ярих посівів на користь ріпака та сої (що замінили частину кукурудзи), їх урожай навіть перевищив торішній. Дещо кращими, ніж очікувалося, виявилися врожаї олійних культур.

За підсумками 2022 року споживчі ціни зросли на 26,6%.

Протягом II півріччя 2022 року економіка України поступово відновлювалася. Цьому сприяли спершу стабілізація фронту, а згодом звільнення ЗСУ вже більше половини окупованих у 2022 році територій. Відтак, поволі налагоджувалися виробництво та ланцюги постачання. Угода про функціонування “зернового коридору” сприяла суттєвому зростанню експорту агропродукції, підтримала транспортні та інші послуги, створила кращі умови для зберігання цьогорічного врожаю. Однак, починаючи із жовтня 2022 року, матеріалізувався потужний ризик для економіки – значні перебої в електропостачанні через регулярні та масштабні обстріли енергетичної інфраструктури. Дефіцит електроенергії призводив до простоїв бізнесу, ускладнював логістику та продажі. Тож у IV кварталі обсяги виробництва знову почали скорочуватися.

Упродовж останніх місяців експорт українських товарів залишався стійким, попри масовані ракетні атаки та перешкоджання роботі “зернового коридору” з боку росії. Натомість імпорт порівняно з попередніми періодами значно зріс через потребу закуповувати альтернативні джерела енергії та паливо внаслідок енергетичного терору. Це призвело до збільшення від’ємного сальдо торговельного балансу. Дефіцит торгівлі компенсувався за рахунок надходження офіційного фінансування, у тому числі грантів, та стабільних грошових переказів від трудових мігрантів. У результаті сальдо поточного рахунку за підсумками 2022 року зведено з профіцитом.

У 2022 році Україна отримала понад 32 млрд. доларів США міжнародної допомоги, з яких більше 14 млрд. доларів США становили гранти. Завдяки цьому вдалося профінансувати більшу частину дефіциту зведеного бюджету (понад 27% ВВП без урахування грантів), а також наростити міжнародні резерви до 28,5 млрд. доларів США на кінець 2022 року.

Умови роботи фінансової системи залишаються складними: війна затягується, а росія надалі застосовує тактику терору. Масштабні обстріли населених пунктів та руйнування інфраструктури посилюють ризики для економіки та фінансової стабільності. Попри це, фінансовий сектор працює безперебійно: платежі здійснюються своєчасно, а клієнти мають безперешкодний доступ до власних коштів.

Ліквідність банківської системи загалом залишалася високою від початку повномасштабної війни. Крім збереження довіри вкладників до банків, цьому сприяють регулярні та значні надходження державних виплат на банківські рахунки населення. Однак приплив нових коштів до сектору нерівномірний: основні обсяги осідають на поточних рахунках у державних банках.

Комісійні доходи банків різко впали у перші місяці повномасштабної війни. Це був як ефект падіння попиту на банківські послуги, так і результат тимчасових скорочень і навіть скасування банками тарифів на окремі критично важливі для населення та бізнесу послуги. Коли

безпекова ситуація поліпшилася і обсяги операцій почали зростати, банківські комісійні доходи відповідно відновилися.

Невтішні перспективи ринку нерухомості фактично зупинили іпотечне кредитування в перші місяці війни. Попри потреби в новому житлі для значної кількості переселенців, високі безпекові ризики та погіршення матеріального становища унеможливають роботу ринку та розвиток іпотеки. Незначний попит на житло спостерігається лише на вторинному ринку. Незважаючи на дію кількох державних програм підтримки кредитування, нові іпотеки поодинокі.

Кошти клієнтів надалі залишаються основним джерелом фондування банків. Наприкінці грудня 2022 року їхня частка зросла до 87,9%. Зростання клієнтських коштів дало банкам можливість відмовлятися від дорогих кредитів рефінансування НБУ, які фінустанови активно залучали в періоди найбільшої непевності під час коронакризи та на початку воєнної агресії. Їхня частка у фондуванні впала до дворічного мінімуму.

Доходи працівників приватного сектору від початку війни різко скоротилися через вимушені масові звільнення, еміграцію, простой та скорочення заробітної плати. Водночас, втрати цих доходів значною мірою компенсувалися стрімким зростанням доходів військовослужбовців. Завдяки виплатам військовим зростали гривневі кошти населення у банках, проте, передусім у державних банках. У частини приватних українських та іноземних банках кошти населення у другому півріччі поволі скорочувалися.

Протягом II півріччя 2022 року тривало скорочення частки строкових депозитів населення в банках, тож структура фондування погіршувалася. Щоб стабілізувати обсяги гривневих коштів населення та з огляду на підвищення облікової ставки НБУ, у липні банки почали поволі піднімати депозитні ставки. Після цього строкові кошти в національній валюті почали зростати вперше з початку широкомасштабної агресії росії, проте їхня частка досі залишається менше третини.

Із послабленням валютних обмежень у липні 2022 року населення отримало змогу купувати іноземну валюту для розміщення на строкових банківських депозитах. Після цього строкові депозити в іноземній валюті почали зростати, вперше з початку коронакризи. Сприяла збереженню довіри до банків і неперервність платежів та роботи мережі відділень. Попри війну та масовані ракетні обстріли, платежі населення та бізнесу здійснюються без затримок, кількість платежів зростає. Банки розробили та реалізували заходи із протидії наслідкам блекаутів, визначили чергові відділення, що працюватимуть навіть за тривалої відсутності електропостачання та зв'язку.

Банки кредитували бізнес навіть в умовах війни, тож гривневий корпоративний кредитний портфель зріс у I половині 2022 року. Однак у II півріччі ця тенденція перервалася. Зниження чистого портфеля визначають дві складові: пригнічений попит та формування резервів під понесені та очікувані кредитні ризики. З червня 2022 року погашення кредитів загалом перевищувало нові видачі після вичерпання весняного високого попиту на позики для проведення посівної. Також у той час банки почали активніше формувати резерви під кредитні втрати. Кредитний попит бізнесу безпосередньо пов'язаний з економічною активністю. Рівень виробництва залишається значно нижчим за довоєнні показники. Через меншу потребу в оборотних коштах скоротилася кредитна заборгованість великих іноземних корпорацій. Через велику невизначеність майже немає капітальних інвестицій, тож і попиту на довгострокові кредитні ресурси практично немає.

Валютне кредитування за поточних умов не приваблює ні для банків, ні для позичальників. Боржники не бажають утримувати валютні ризики з урахуванням девальваційних очікувань. З початку повномасштабної війни було погашено чверть чистого портфеля, частину достроково. З урахуванням наявних ризиків валютний кредитний портфель скорочуватиметься й надалі.

Негативні споживчі настрої стримують попит на споживчі кредити. Роздрібний кредитний портфель надалі скорочується через втрати від кредитного ризику та повільне нове кредитування. Крім браку платоспроможного попиту, кредитування стримується поміркованими банківськими стандартами, що посилюються в умовах війни.

Переважно нарощувалися обсяги депозитних сертифікатів НБУ та коштів на рахунках в інших банках. Разом з тим вкладення в ОВДП за рік незначно скоротилися.

4.2. Інформація щодо керівників та посадових осіб.

Станом на 01.01.2023 Наглядова Рада складалася з 4 осіб: Голова, заступник Голови та двоє незалежних членів Наглядової ради. Додатково Банком проводилася робота по пошуку кандидата в незалежні члени Наглядової ради.

Рішенням Єдиного акціонера АТ «КІБ» 28.04.2021 були обрані:

Голова Наглядової Ради – Поваляєв В.Ю. (1966 року народження, освіта вища, стаж роботи 35 років, має досвід роботи в банках та іноземних компаніях, у тому числі на керівних посадах);

Заступник Голови Наглядової Ради – Порада Є.О. (1984 року народження, освіта вища, стаж роботи 21 років, має досвід роботи юристом та на керівних посадах);

Незалежні члени Наглядової ради:

Спільніченко В.В. (1971 року народження, освіта вища, стаж роботи 34 роки, має досвід роботи в банках, у тому числі на керівних посадах);

Дідич Т.П. (1965 року народження, освіта вища, стаж роботи 29 років, має досвід роботи в банках, у тому числі на керівних посадах).

Члени Наглядової ради Спільніченко В.В., Дідич Т.П. є незалежними членами Наглядової ради.

Склад Наглядової ради змінювався в 2022 році, а саме:

20.01.2022 рішенням НБУ про відмову у погодженні незалежного члена Наглядової ради Сімака С.В. який був обраний Рішенням Єдиного акціонера АТ «КІБ» 08.11.2021.

Правління Банку станом на 01.01.2023 складається з семи осіб:

Голова Правління – Путінцева Т.В. (1975 року народження, освіта вища, стаж роботи 24 роки, має досвід роботи в банках, у тому числі на керівних посадах);

Перший Заступник Голови Правління – Овчарова Л.М. (1979 року народження, освіта вища, стаж роботи 21 років, має досвід роботи в банках, у тому числі на керівних посадах);

Заступник Голови Правління – Матвієнко Д.В. (1976 року народження, освіта вища, стаж роботи 24 роки, має досвід роботи в банках, у тому числі на керівних посадах);

Заступник Голови Правління – Рафалович Б.М. (1987 року народження, освіта вища, стаж роботи 15 років, має досвід роботи в банках, у тому числі на керівних посадах).

Заступник Голови Правління – Овсянников Д.Ю. (1984 року народження, освіта вища, стаж роботи 15 років, має досвід роботи в банках, у тому числі на керівних посадах).

Заступник Голови Правління – Федорущенко Б.В. (1976 року народження, освіта вища, стаж роботи 25 років, має досвід роботи в банках, у тому числі на керівних посадах).

Члени Правління:

Фінансовий директор – Колесник В.С. (1974 року народження, освіта вища, стаж роботи 29 років, має досвід роботи в банках, у тому числі на керівних посадах);

Директор Департаменту фінансового моніторингу та валютного контролю – Пристай Я.З. (1989 року народження, освіта вища, стаж роботи 11 років, має досвід роботи в банках, у тому числі на керівних посадах).

Протягом 2022 року в складі Правління відбувалися такі зміни:

12.07.2022 призначено Заступником Голови Правління – Рафаловича Б.М.

28.11.2022 Заступника Голови Правління переведено на посаду Директора з корпоративного бізнесу, члена Правління – Овсянникова Д.Ю.,

28.11.2022 призначено Заступником Голови Правління – Федорущенка Б.В.

Протягом I кварталу 2023 року сталися наступні зміни:

Рішенням Єдиного акціонера Банку від 02.03.2023:

- змінено кількість членів Наглядової ради шляхом її збільшення до 8 осіб;

- обрано Сімака С.В., Хворенкову Т.В., Ніколаєва Д.В. та Андронova О.Б. незалежними членами Наглядової ради.

На підставі заяв (за власним бажанням) достроково припинені повноваження Андронova О.Б. (03.03.2023) та Ніколаєва Д.В. (05.04.2023).

Рішенням Наглядової ради від 20.03.2023 Федорущенку Б.В. припинено повноваження Заступника Голови Правління, Члена Правління Банку.

4.3. Структурні підрозділи Банку.

Організаційна структура Банку станом на 01.01.2023 викладена в додатку до цього звіту.

4.4. Інформація про придбання акцій Банку.

Операції щодо викупу власних акцій протягом 2022 року не здійснювалися.

4.5. Опис діючої бізнес-моделі.

Відповідно до Стратегії розвитку на 2023-2025 роки місія Банку - створити територію упевненості для зростання та синергії для клієнтів. Досягти цього необхідно завдяки наступному:

- Забезпечувати стабільність, надійність, впевненість та взаємну довіру у відносинах з клієнтами, що досягається завдяки проведенню банком зваженої консервативної фінансової політики.

- Надавати банківські послуги високої якості, конфіденційно й надійно, враховуючи індивідуальні особливості кожного клієнта.

- Партнерські взаємовідносини Клієнта і Банку — запорука взаємного добробуту та процвітання.

Бачення Банку себе у майбутньому - надійна банківська установа, що виконує свої функції з впровадженням сучасних банківських технологій та максимально орієнтована на клієнта. Одним із основних напрямів розвитку Банку є розгалуження мережі відокремлених підрозділів (відділень) з метою розширення кола клієнтів і обсягів діяльності та забезпечення прибутковості їх функціонування.

В основі діяльності Банку лежить принцип ефективних комплексних рішень для обслуговування комерційного та приватного капіталу. Банк націлений на поступове зростання прибутку та капіталізації. Основа співпраці – довгострокові довірчі відносини з клієнтами та партнерами, в основі яких лежить індивідуальне комплексне рішення як для корпоративного, так і для приватного клієнта.

Власними цінностями Банк визнає наступні:

- 1) Клієнт – зосередження на індивідуальному комплексному рішенні для клієнта, що максимально враховує його потреби, використовуючи професіоналізм персоналу і набір універсальних фінансових інструментів.

- 2) Вдосконалення – постійне поліпшення якості сервісу, професіоналізму персоналу та інтеграція інноваційних технологій.

- 3) Персонал – ми працюємо як єдина команда однодумців, націлених на досягнення стратегічних цілей, працюючи злагоджено, ділячись досвідом, поважаючи та підтримуючи один одного.

- 4) Репутація – ми пишаємось досягненнями Банку та прагнемо створити та забезпечити репутацію надійного та порядного партнера.

Метою діяльності Банку є здійснення комплексного обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців і фізичних осіб незалежно від державної належності та форм власності, у тому числі акумулювання та ефективне використання коштів, майна, ноу-хау, об'єктів інтелектуальної власності, підвищення якості та збільшення обсягів надання банківських та фінансових послуг (крім послуг у сфері страхування). Банк здійснює свою діяльність з урахуванням комерційних інтересів Банку, клієнтів та сприяє економічному розвитку та зміцненню фінансової системи.

У той же час, діяльність Банку в 2023 році буде знаходитися під суттєвим впливом наслідків від військової агресії РФ проти України. Існує ймовірність негативних сценаріїв подальшого розвитку військової ситуації в країні, що може призвести до втрати відділень, майна і цінностей Банку, подальшого погіршення рівня платоспроможності підприємств і населення, зниження довіри до банківського сектору. Це зумовлює певну невизначеність при плануванні як макро-показників в Україні, так і мікро-показників діяльності окремих підприємств.

У протиполог цьому, Банк підтримує інвестиції у сучасну ІТ інфраструктуру, забезпечує безперервну роботу завдяки наявності декількох ЦОД в Україні і за кордоном, резервного офісу в Ужгороді, функціонування резервних каналів передачі даних, тощо. Безперервна діяльність у відділеннях забезпечується їх автономним електроживленням та резервними каналами передачі даних.

4.6. Продукти та послуги, що пропонуються клієнтам.

Банк надає широкий спектр банківських послуг корпоративним клієнтам, підприємцям та фізичним особам. Зокрема, перевагами обслуговування в Банку є: розмаїття кредитних і депозитних продуктів, відкриття поточних рахунків в національній та іноземній валюті, у банківських металах; здійснення платежів у гривні для оперативної взаємодії з внутрішніми партнерами; купівля-продаж іноземної валюти, конверсійні та крос-валютні платежі, платежі в іноземній валюті для здійснення зовнішньоекономічної діяльності; оперативне дистанційне управління рахунком та зарахування і видача готівки.

Сегмент - Корпоративні клієнти:

1. Пакетні пропозиції для корпоративних клієнтів (продуктові пакети): «Стандартний тариф», «CIB-mini», «CIB-start», «CIB-business», «CIB-international» та «Золотий».
2. Депозити юридичних осіб: Вклад на вимогу «Ваші гроші»; Депозитна лінія; ОВЕРНАЙТ.
3. Кредити на розвиток бізнесу: Мікрокредит; «Овердрафт Мікро»; Мікрокредити «5-7-9%».
4. Розрахунково-касове обслуговування для бізнесу.
5. Кредити бізнесу: овердрафт; разове кредитування; кредитна лінія; кредитування інвестиційних проектів; кредит під валютну виручку; кредити «5-7-9%».
6. Зарплатні проекти: тарифні пакети «Базовий» і «Вільний».
7. Банківські гарантії: Тендерна гарантія (гарантія конкурсних торгів), Гарантія виконання договірних зобов'язань (контракту), Гарантія повернення авансових платежів, Гарантія платежу, Туристична гарантія.
8. Операції з банківськими металами.
9. Корпоративні картки.
10. Торговий еквайринг (платіжні картки платіжних систем Mastercard WorldWide, VISA).
11. Індивідуальні банківські сейфи.
12. Депозитарні послуги.
13. Авалювання векселів.
14. Документарні акредитиви.
15. Факторинг.
16. Операції з валютою.

Сегмент – Приватні особи:

1. Банківські картки: Депозитна картка; Розрахункова картка START; Зарплатна картка; Розрахункова картка Mastercard Premium; Дитяча картка; Соціальна картка; Кредитна карта.
2. Пенсійні та соціальні виплати.
3. Грошові перекази: SWIFT; SWIFT AUTO; Western Union; MoneyGram; RIA; Intel Express; Welsend; MONEGO.
4. Поточні рахунки: «Зручний»; «Депозитний»; «МорячОК»; «Добровільне страхування».
5. Кредити: «Кредитна карта»; Кредит на купівлю житлової нерухомості; Кредит під заставу нерухомості; Кредит під заставу депозиту; Кредит на споживчі цілі під заставу майна; «Зручний овердрафт».
6. Депозити фізичних осіб: «Максимальний дохід», «Акція Максимальний дохід +»; «Максимальний дохід з поповненням», «Вигідний курс»; «Оптимальний»; «Забезпечений депозит» та «Золотий запас».
7. Операції з банківськими металами.
8. Банківські картки класу Premium (картки Platinum): Розрахункова картка Mastercard Platinum; Кредитна картка MasterCard Platinum; Зарплатна картка MasterCard Platinum.
9. Переказ з картки на картку.
10. Прийом платежів від населення.
11. Індивідуальні банківські сейфи.
12. Інтернет-банкінг CIB-ONLINE.
13. Страхові продукти.
14. Інвестиційні рахунки для нерезидентів.

Повний опис та детальні умови кожного продукту зазначені на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет (<https://cib.com.ua/uk/>).

4.7. Отримані винагороди за 2022 рік.

Фонд оплати праці за 2022 рік склав 160 665,6 тис. грн., у тому числі основної заробітної плати – 99 402,4 тис. грн., додаткової – 60 862,3 тис. грн., фонд заохочуваних та компенсаційних виплат – 400,9 тис. грн.

Оплата праці Членів Наглядової ради здійснюється відповідно до Положення про винагороду Наглядової Ради та Правління Банку. За 2022 рік членам Наглядової ради була виплачена винагорода в розмірі 6 444,2 тис. грн., членам Правління в розмірі 19 025,5 тис. грн.

5. ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА ТА СТРАТЕГІЇ ЇХ ДОСЯГНЕННЯ.**5.1. Основні події та досягнення 2022 року.**

Основні ключові показники у 2022 році були такими:

тис. грн.

СТАТТЯ	2021р.	Факт 2022р.				Приріст за рік
	грудень	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	
Активи	8 946 144,2	8 156 212,1	7 813 618,2	6 391 309,8	6 354 633,7	-29,0%
Кредити корпоративному і малому	1 978 657,4	2 098 694,7	2 152 116,6	2 452 286,7	2 660 860,2	+34,5%
- факторинг	225 026,9	183 043,7	194 409,3	169 626,0	104 857,9	-53,4%
- овердрафт	75 452,1	102 400,2	103 719,0	196 492,1	128 405,3	+70,2%
- поточна діяльність	1 678 178,4	1 813 250,8	1 853 988,4	2 086 168,6	2 427 597,0	+44,7%
Кредити фізичним особам	118 527,3	128 318,1	112 593,9	115 652,4	114 334,1	-3,5%
- овердрафт	757,0	551,7	545,0	530,2	459,0	-39,4%
- поточна діяльність	50 700,4	63 046,8	48 789,8	52 062,7	53 599,7	+5,7%
- іпотека	67 069,9	64 719,6	63 259,1	63 059,4	60 275,5	-10,1%
Кошти корпоративного і малого біз	3 161 738,5	1 423 432,2	1 718 757,8	1 649 049,7	2 450 908,8	-22,5%
- поточні	2 437 689,1	862 414,9	1 020 740,8	1 141 265,6	1 889 219,5	-22,5%
- строкові	724 049,4	561 017,2	698 017,0	507 784,1	561 689,3	-22,4%
Кошти фізичних осіб	1 513 798,6	1 539 069,7	1 671 881,4	2 146 475,4	2 322 802,1	+53,4%
- поточні	125 006,0	192 908,2	196 000,3	212 340,8	219 901,4	+75,9%
- строкові	1 388 792,5	1 346 161,5	1 475 881,1	1 934 134,5	2 102 900,6	+51,4%
Ліквідні кошти	6 539 071,9	5 738 067,0	5 340 921,5	3 583 491,0	3 649 355,9	-44,2%
- готівкові	324 715,7	216 329,4	189 812,7	360 233,7	237 120,4	-27,0%
- коррахунок в НБУ	53 424,3	97 258,9	95 921,1	87 852,3	89 455,7	+67,4%
- ностро рахунки	447 217,1	244 401,2	423 232,7	291 810,9	358 846,5	-19,8%
- МБК та деп. сертифікати НБУ	850 186,3	750 184,9	400 252,1	270 170,1	1 341 688,8	+57,8%
- ОВДП	4 863 528,5	4 429 892,5	4 231 703,0	2 573 424,0	1 622 244,6	-66,6%
Балансовий капітал	440 941,0	466 538,6	481 999,3	451 552,5	568 882,3	+29,0%
Фінансовий результат (з початку року)	151 081,3	35 013,5	60 884,3	97 677,0	191 958,9	+27,1%
- щоквартальний фінансовий результат	-	35 013,5	25 870,8	36 792,7	94 281,9	-
Кількість відділень, у т.ч. призупинені	43	43	46	54	58	+34,9%
- відділення стандарт	23	23	27	37	39	+69,6%
- відділення каси / МРЕБ	20	20	19	17	19	-5,0%
Кількість персоналу	293	314	339	368	441	+50,5%
- ГО	167	186	208	224	242	+44,9%
- відділення стандарт	101	102	105	120	186	+84,2%
- відділення каси / МРЕБ	25	26	26	24	13	-48,0%

Трансформація балансу Банку у 2022 році внаслідок дострокового повернення кредиту рефінансування Національного банку України за рахунок скорочення портфеля ОВДП призвела до суттєвої зміни структури активів та зобов'язань. Зокрема, частка ОВДП знизилась з 54% до 25%, кредитів корпоративному бізнесу зросла з 22% до 42% активів. Частка кредитів Національного банку України у пасивах скоротилась з 37% до 12%, коштів корпоративних клієнтів зросла з 35% до 39%, коштів населення збільшилась з 17% до 37%. Обсяг факторингових кредитів, внаслідок високого ризику, зменшено удвічі. Наявне відставання корпоративного кредитного портфеля від планового рівня (82%) пов'язане з особливими умовами кредитування під час війни (підвищеними вимогами до забезпечення, збільшеним рівнем процентних ставок, зниженням ділової активності клієнтів, обмеженим обсягом вільних коштів тощо). Обсяг кредитів, наданих Банком фізичним особам, на кінець 2022 року зменшився на 3,5% порівняно з даними на 31.12.2021. Кредити надавалися переважним чином на поточні потреби, а їх обсяг становив 4,1% від загального кредитного портфеля.

Розширення регіональної присутності Банку, привабливі умови депозитів та довіра населення дозволили на 53,4% збільшити обсяг коштів, залучених від фізичних осіб протягом 2022 року. Обсяг строкових депозитів фізичних осіб збільшився на 51%, а обсяг коштів на вимогу фізичних осіб – на 76%. Найбільше зростання мало місце за строковими депозитами у національній валюті – на 78%, депозити в іноземних валютах збільшились на 15%. Частка строкових депозитів фізичних осіб в національній валюті станом на 31.12.2022 складає 68%, тоді як станом на 31.12.2021 частка таких депозитів складала 58%.

Початок воєнних дій, збільшення облікової ставки Національного банку України призвели до відповідного підвищення процентних ставок за кредитом рефінансування Національного банку України і коштами клієнтів у національній валюті, що суттєво збільшило процентні витрати. За результатами 2022 року чистий процентний дохід перевищив 120 млн. грн., що проте на 58% менше ніж минулого року. Комплекс заходів Банку спрямованих на заміщення кредиту НБУ коштами клієнтів та скорочення портфеля ОВДП у 2 півріччі 2022 року дозволило відновити динаміку збільшення чистого процентного доходу.

Основним драйвером доходів у 2022 році був чистий комісійний дохід – 693 млн. грн. (306% плану), що в 4 рази більше ніж минулого року. Внаслідок попередніх зусиль Банку по розвитку власного еквайрингу для активного залучення нових клієнтів, понижених ставок інтерченж від Мастеркард та Віза (0% у березні-квітні, 0,3% у травні-серпні, 0,7% у вересні-листопаді та 1,0% у грудні у порівнянні з 1,2% у довоєнний період) різко зросла прибутковість e-commerce. Серед інших напрямів діяльності добру динаміку комісійного доходу продемонстрував корпоративний бізнес – 136 млн. грн. за рік (108% плану), переважно за рахунок кредитних комісій, та картковий бізнес 8 млн. грн. Протягом 2022 року кількість карт збільшилася на 8,4 тисячі, або на 53%.

Протягом 2022 року Банк не порушував обов'язкові економічні нормативи діяльності, встановлені НБУ. Станом на 01.01.2023 (без урахування коригуючих провадок) економічні нормативи діяльності Банку мали такі значення:

Норматив	Показник	На 01.01.2023	На 01.01.2022	Нормативне значення
H1	Регулятивний капітал (тис. грн.)	567 484	472 750	не менше 200 000 тис. грн.
H2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	19,98	17,04	не менше 10%
H3	Достатність (адекватність) основного капіталу (%)	14,63	10,45	не менше 7%
H7	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	20,59	19,26	не більше 25%
H8	Великі кредитні ризики (%)	241,37	264,73	не більше 800%
H9	Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (%)	0,77	1,85	не більше 25%
H11	Інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (%)	0,01	0,02	не більше 15%
H12	Загальна сума інвестування (%)	0,01	0,02	не більше 60%
Л13-1	Ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції банку	1,12	1,68	не більше 5%
Л13-2	Ліміт загальної короткої відкритої валютної позиції банку	2,34	1,45	не більше 5%
LCR _{ВВ}	Коефіцієнт покриття ліквідністю у всіх валютах	449,08	188,19	не менше 100%
LCR _{іВ}	Коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті	684,13	255,01	не менше 100%
NSFR	Коефіцієнт чистого стабільного фінансування	167,29	123,50	не менше 90%

5.2. Пріоритети дій для досягнення результатів.

З метою оцінки результатів діяльності Банку керівництво використовує кількісні та якісні показники, що дають змогу всебічно оцінити фінансовий стан Банку, його динаміку в цілому та у розрізі бізнес-напрямків, точок продажу та інші.

Управлінський персонал Банку, Наглядова рада Банку, Правління та інші колегіальні органи Банку в оперативному порядку та щомісяця розглядають показники ефективності діяльності та їх динаміку.

5.3. Критерії вимірювання успіху та оцінювання досягнень

Для оцінки діяльності Банку керівництво використовує наступні показники:

- контроль показників ризик-апетиту та лімітів ризику, встановлених Декларацією схильності до ризиків та затверджених Наглядовою радою Банку;
- оцінка показників раннього реагування;

- моніторинг системи індикаторів раннього попередження та індикаторів відновлення, встановлених Планом відновлення діяльності (Recovery Plan) та затверджених Наглядовою радою Банку;
- аналіз цільових показників і підготовка звітів, визначених Стратегією управління проблемними активами та Оперативним планом реалізації Стратегії управління проблемними активами;
- ефективність діяльності Банку (дохідність активів, собівартість пасивів, чиста процентна позиція, чистий процентний спред, чиста процентна маржа, рентабельність активів і капіталу тощо);
- динаміка доходів та витрат;
- аналіз нормативів ліквідності в динаміці, ГЕП-аналіз;
- оцінка концентрацій за активними та пасивними операціями тощо.

Керівництвом Банку було здійснено належну оцінку впливу воєнних дій на забезпечення безпечної та безперервної діяльності Банку. По частині відділень Банку, що перебували у зоні бойових дій, було тимчасово призупинено діяльність (8 стандартних та 16 міні), адміністративні витрати обмежені тільки тими, які необхідні для безперебійної роботи, працівники виконували посадові обов'язки у режимі віддаленого доступу, частина співробітників переводилась у вимушений простій. У II півріччі, після деокупації Київської, Чернігівської, Сумської, Харківської областей та згодом Херсону, Банк відновив діяльність більшості відділень (у врахуванням безпекових обмежень), відкрив Центр обслуговування VIP-клієнтів та додатково 17 нових відділень у містах: Київ, Черкаси, Кам'янське, Запоріжжя, Ужгород, Львів, Бориспіль, Біла Церква, Житомир, Синельникове, Нововолинськ та с. Ковалівка. 3 міні-відділення у містах Вінниця, Тульчин та Гайсин були закриті у зв'язку з закінченням строку оренди приміщень.

АТ «КОМІНБАНК» - це універсальний банк, який майже 30 років надає професійні послуги приватним особам, малому та середньому бізнесу, а також великим підприємствам. Банку присвоєно рейтинг на рівні uaAAA.

Банк є подвійним переможцем XIV Всеукраїнського конкурсу «БАНК РОКУ-2022» у номінаціях: «Найкращий Банк з індивідуального підходу до Клієнтів» та «Банк з найбільшою динамікою росту у військовий час».

За результатами 2022 року Банк отримав рекордний прибуток в сумі 192 млн.грн., що на 27% більше ніж минулого року.

5.4. Суттєві зміни в цілях та досягненнях за звітний період

Загалом у 2022 році ситуація в Банку була контрольована та стабільна, зважаючи на наявний значний запас міцності за економічними нормативами Національного банку України (в тому числі нормативами ліквідності), відсутність відтоків депозитів населення, несуттєву частку кредитів фізичних осіб та кредитів в іноземній валюті у загальному кредитному портфелі Банку, контроль значних концентрацій в активах/пасивах Банку, реагування на поточну ситуацію з боку керівництва Банку та Національного банку України, відсутність фактів необґрунтованого подовження строків для надання річної та квартальної звітності, оцінки стійкості банків, файлів статистичної звітності тощо. Банк реагував на звернення клієнтів та здійснював реструктуризації кредитів у межах чинного законодавства, при цьому ситуація була повністю контрольованою, а операції здійснювалися після індивідуального розгляду за окремими рішеннями колегіальних органів Банку. Обсяг кредитів позичальникам, які потребували реструктуризації з причин погіршення фінансового стану у зв'язку із війною, не був суттєвим.

Цілі та задачі визначені Стратегією розвитку на 2022-2024 роки переважно досягнуті з врахуванням особливостей банківської діяльності у військовий період, законодавчих обмежень, скорочення ділової активності клієнтів, вимог безпеки, повітряної тривоги, графіків відключень електроенергії тощо. У той же час, Бізнес-план на 2022 рік за активами виконано на 60%, обсягом кредитного портфеля корпоративних клієнтів на 82%, коштів залучених від юридичних осіб на 69%. Суттєво перевиконано планові показники за обсягом чистого комісійного доходу – утричі, сумою відрахувань у резерви – у 10 разів, коштами залученими від населення – на 11%. Слід зазначити, що без непередбаченої потреби формування підвищених резервів у період війни план по прибутку був би також значно перевиконаний.

5.5. Висвітлення діяльності у сфері досліджень і розроблень.

У період війни в економічному розвитку України, банківської системи та діяльності клієнтів Банку однією з ключових задач подальшого кількісного та якісного розвитку Банку стала організація системи досліджень та розроблень. Впровадження такої системи дозволяє Банку перейти від казуальної роботи з клієнтами до системного структурного аналізу їх потреб.

Протягом 2022 року Банк здійснював серію організаційно-технічних та структурних заходів, направлених на розвиток системи досліджень і розробок, зокрема:

- багатофакторний аналіз розвитку окремих галузей економіки, з подальшим визначенням потенційно привабливих для Банку;
- детальний аналіз економіки окремих регіонів, визначення потенціалу впровадження та розвитку ряду банківських продуктів;
- аналіз та прогнозування розвитку окремих видів бізнесу клієнтів Банку відповідно до ситуації на внутрішньому ринку;
- створено нові бази клієнтів перспективних галузей економіки для подальшого опрацювання регіональними підрозділами;
- продовжено наповнення та формування статистична база даних на основі індексів прогнозування галузей економіки;
- постійний аналіз ринку депозитних продуктів банків-конкурентів;
- розроблено ряд нових звітних форм та презентаційних матеріалів.

Вказана діяльність у сфері досліджень та розроблень здійснюється у Банку на постійній основі, що дозволяє гнучко реагувати на зміни ринкової кон'юнктури та оперативно здійснювати заходи, направлені на оптимізацію бізнес-моделі Банку та досягнення визначених стратегією розвитку цілей.

5.6. Участь в глобальних ініціативах, охорона навколишнього середовища та інші громадсько-соціальні починання Банку.

Враховуючи досягнені фінансові показники та значне зростання прибутковості Банку, Банк продовжував свої громадсько-соціальні програми, направлені на досягнення суспільно-корисних цілей.

Ще у 2021 році були започатковані програми корпоративно-соціальної відповідальності «Ментальне здоров'я» та «Фінансова грамотність».

Екосистема добротворення Банку давно досягла повноліття. За попередні роки в активі Банку зібрано безліч добрих справ. Але під час війни практика благодійності Банку вийшла на новий рівень. Банк створив «DOBROKOLO». Це ініціатива корпоративної соціальної відповідальності Банку, натхнена вічними цінностями. Місія DOBROKOLO полягає у розвитку корпоративної екосистеми добрих справ, спрямована на допомогу українцям і Україні. Гаслом DOBROKOLO є «Добро всім, хто коло тебе».

Банк допомагає Збройним силам України і родинам внутрішньо переміщених осіб, щомісяця переказує кошти військовому госпіталю, взаємодіє з волонтерськими організаціями.

Банк відкритий до співпраці з благодійними фондами «Запорука», «ОНУКИ», Благодійною Організацією «БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД «РАЗОМ СИЛЬНІ ЮА» і щиро зацікавлений посилювати комунікацію друзів-добротворців. Все це здійснюється шляхом: обговорення і втілення спеціальних соціальних проектів; спільних піар публікацій; висвітлення партнерської діяльності в смм-публікаціях.

6. РЕСУРСИ, РИЗИКИ ТА ВІДНОСИНИ.

6.1. Ключові фінансові та нефінансові ресурси, їх використання для досягнення цілей:

Структура капіталу.

Станом на 01.01.2023 структура власного (балансового) капіталу Банку виглядає наступним чином:

- Статутний капітал Банку в сумі 215 748 тис. грн.;
- Нерозподілений прибуток в сумі 191 959 тис. грн.;
- Резервні та інші фонди в сумі 222 558 тис. грн.

Розмір капіталу Банку коригують наступні накопичення:

- Інший додатковий капітал в сумі «-» 117 тис. грн.;
- Резерви переоцінки в сумі «-» 61 266 тис. грн.

Всього протягом 2022 року власний (балансовий) капітал Банку збільшився на 127 941 тис. грн. (із 440 941 тис. грн. станом на 01.01.2022 до 568 882 тис. грн. станом на 01.01.2023).

Фінансові механізми.

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у звітності тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції зі звичайного придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку. Усі інші операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються тоді, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Фінансові активи та зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю плюс, у випадку, якщо фінансовий актив чи фінансове зобов'язання визнаються не за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, понесені витрати на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання або випуску даного фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Під час первісного визнання фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, Банк оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції.

Після первісного визнання боргові фінансові активи визнаються на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором.

Усі надані Банком кредити після первісного визнання визнаються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка. Бізнес-модель визначається не для кожного активу, а на рівні груп фінансових активів, якими Банк управляє в сукупності для досягнення певної бізнес-цілі.

За амортизованою собівартістю із використанням методу ефективної ставки відсотка визнаються боргові фінансові активи, що утримуються в рамках бізнес-моделі, метою якої є виключно отримання передбачених договором грошових потоків (основної суми та процентів), а також боргові фінансові зобов'язання (залучені/розміщені депозити, отримані кредити тощо).

За справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході відображаються боргові фінансові активи, які утримуються в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків (виключно платежів в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми), так і шляхом продажу фінансових активів.

За справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході відображаються також інструменти капіталу, що не відповідають критеріям, за якими визначаються інструменти капіталу, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в прибутках/збитках.

За справедливою вартістю з визнанням переоцінки в прибутках/збитках визнаються всі інші боргові фінансові активи, які не відповідають бізнес-моделям «отримання контрактних грошових потоків» або «отримання грошових потоків або продаж активу», інструменти капіталу та фінансові зобов'язання, придбані (ініційовані) в основному з метою продажу в близькому майбутньому або які під час первісного визнання є частиною портфеля ідентифікованих фінансових інструментів, якими управляють разом та щодо яких є свідчення нещодавньої фактичної схеми отримання короткострокового прибутку; похідні фінансові інструменти.

У випадку зміни бізнес-моделі (відповідно до рішення Правління) здійснюється рекласифікація боргових фінансових активів до відповідної бізнес-моделі. Датою рекласифікації є перший день звітної року, наступного за тим, у якому Банк змінив бізнес-модель, що призвело до рекласифікації фінансового активу. Рекласифікація фінансових зобов'язань не здійснюється.

Банк формує резерв за наданими фінансовими зобов'язаннями, які є безвідкличними. При цьому розмір позабалансових кредитних зобов'язань коригується на кредитний конверсійний фактор (CCF), який відображає кількісну ймовірність того, що валова балансова вартість позабалансових зобов'язань стане балансовим активом.

Банк оцінює кредитний ризик та розраховує резерви під зменшення корисності активів починаючи з дати визнання їх в обліку до дати припинення такого визнання. Оціночний резерв визнається під очікувані кредитні збитки за борговими фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та борговими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході. Оціночний резерв за інструментами капіталу не визнається.

Переміщення між стадіями стосується всіх фінансових інструментів у рамках моделі знецінення. З цією метою Банк розподіляє портфель фінансових інструментів, який оцінюється на зменшення корисності згідно з МСФЗ 9

Станом на кожну звітну дату Банк здійснює оцінку на предмет суттєвого збільшення кредитного ризику по фінансовому інструменту з моменту його первісного визнання.

По суттєвим фінансовим активам проводиться аналіз на предмет наявності ознак зменшення корисності. За відсутності ознак зменшення корисності – фінансові активи оцінюються на колективній основі. Індивідуальна оцінка на предмет зменшення корисності відображає прогнозу оцінку очікуваних кредитних збитків на весь строк дії фінансового

активу. Індикаторами зменшення корисності є фактори суттєвого збільшення кредитного ризику та фактори дефолту.

За активами, що не є суттєвими, або за якими відсутні ознаки зменшення корисності (фактори суттєвого збільшення кредитного ризику та/або дефолту/знецінення), Банк проводить оцінку на колективній основі.

Детально підходи Банку до визнання фінансових інструментів викладено у Примітці 4.2. до Річної фінансової звітності Банку за 2022 рік.

Ліквідність.

Колегіальні органи Банку (Наглядова рада, Правління, КУАП) відповідають за організацію контролю за нормативними показниками ліквідності та за стратегіями їх досягнення.

Для підтримки короткострокової ліквідності Банк залучає короткострокові депозити та кошти на поточних рахунках, може укласти угоди про зворотній викуп (РЕПО), купує та продає іноземну валюту та державні цінні папери. Для підтримки довгострокової ліквідності Банк залучає середньострокові та довгострокові депозити, розглядає можливість емісії довгострокових боргових цінних паперів та отримання кредитів рефінансування НБУ, регулює свою політику у відношенні процентних ставок та намагається зменшити видатки.

Періоди погашення активів і зобов'язань та можливість зміни, за прийнятною ціною, зобов'язань, за якими нараховуються проценти, в терміни їх погашення - це важливі фактори при оцінці ліквідності Банку та ризику, який виникає внаслідок зміни процентних ставок та курсів обміну валют.

Банк здійснює аналіз ліквідності за строками погашення на основі дисконтованих грошових потоків. Банком не порушувались умови договорів на залучення коштів, всі зобов'язання виконувались Банком у встановлений строк.

Найбільш важливим завданням управління ліквідністю Банку є підтримка оптимального співвідношення між ліквідністю та прибутковістю, що потребує підтримки оптимальної структури балансу Банку.

Підхід керівництва до управління ліквідністю полягає в забезпеченні постійного достатнього рівня ліквідності для погашення своїх зобов'язань в належні терміни, як у звичайних умовах, так і в умовах кризи, не зазнавши при цьому невинуватених збитків та без ризику для репутації Банку.

Протягом 2022 року Банк дотримувався нормативів ліквідності, не порушував норм обов'язкового резервування коштів на кореспондентському рахунку в НБУ.

Протягом 2022 року надлишкову ліквідність Банк вкладав у придбання державних цінних паперів (деPOSITні сертифікати НБУ та ОВДП).

Грошові потоки.

Побудова прогнозу грошових потоків дозволяє контролювати зміни позиції ліквідності Банку при реалізації потенційних подій, спроможних негативно вплинути на структуру активно-пасивних операцій, визначати перелік таких подій та їх кількісний вплив на баланс, описувати управлінські рішення, необхідні для коригування позиції ліквідності при несприятливому розвитку бізнесу та ефективності цих рішень для ліквідності Банку.

Базовими інструментами оцінки грошової позиції Банку, що утворюється вхідними та вихідними грошовими потоками, є звіт з розривів за строковістю активів і пасивів та звіт-прогноз грошових потоків. На підставі цих звітів колегіальні органи Банку (КУАП, Правління, Наглядова рада) приймають рішення про стан ліквідності Банку.

Банк намагається активно підтримувати диверсифіковані та стабільні джерела фінансування, які включають кошти, залучені за рахунок акціонера (статутний капітал), кредити, залучені від НБУ, депозити юридичних та фізичних осіб.

Людські ресурси.

Середньооблікова кількість штатних працівників Банку за 2022 рік - 397 осіб.

Облікова кількість штатних працівників на кінець 2022 року – 460 осіб/(2 позаштатних). За статтю – 324 жінки та 136 чоловіків. Середньооблікова кількість усіх працівників в еквіваленті повної зайнятості за 2022 рік - 362 особи.

Інтелектуальний капітал.

Персонал Банку представлений висококваліфікованим персоналом, який має достатню кваліфікацію для виконання завдань, поставлених перед ним акціонером та Наглядовою радою. При цьому, в Банку впроваджена система навчання та підвищення кваліфікації його працівників, яка представлена Навчальним центром Банку та участю у сторонніх закладах.

Технологічні ресурси.

Банк має достатньо ресурсів для задоволення технологічних потреб з метою надійного здійснення банківських операцій. Одночасно з тим, Банк проводить інвестиції в розвиток та модернізацію інформаційних технологій як матеріального, так і програмного характеру.

Інвестиційні проекти

Основними інвестиційними проектами Банку (окрім вкладень в цінні папери Національного банку України та Міністерства фінансів України) у 2022 році були:

- продовження модернізації та оновлення ІТ-інфраструктури Банку;
- відкриття нових відділень;
- підтримка та оновлення існуючих засобів інформаційної безпеки.

Розвиток інформаційних технологій.

У 2022 році з метою забезпечення відмовостійкості роботи чергових відділень була повністю модернізована система безперебійного живлення цих відділень. Також здійснений перехід на технології «темна» оптика, PON, LTE, StarLink на основних та резервних каналах зв'язку корпоративної мережі Банку, що забезпечили відмовостійке та гарантоване підключення цих відділень до АБС Б2.

Було впроваджено в банку систему Advice notification. Це дозволило отримувати «миттєві» повідомлення в систему емісії IS-card по всім фінансовим операціям клієнтів, що в свою чергу дозволило банку мати актуальний баланс по картковому рахунку в режимі реального часу.

Проведена повна модернізація апаратного та програмного середовища файлового сховища даних. Як результат, об'єм та продуктивність системи збільшилась в кілька разів. Також забезпечена повна безпека даних шляхом географічного рознесення фізичних серверів – «нод кластера».

В умовах військового стану та постійних кіберзагроз проведена розбудова комплексної системи захисту «зовнішнього периметру» ІТ-інфраструктури Банку на базі рішень компанії Fortinet для забезпечення безпеки даних та комфортної й безпечної роботи користувачів систем Банку.

На 2023 рік Банком передбачається:

- вдосконалення інтернет-банкінгу для юридичних осіб «iFobs» у частині мобільності та зручності для клієнтів та впровадження нового функціоналу взаємодії з клієнтом;
- впровадження системи електронного документообігу;
- вдосконалення АБС Б2 у частині внутрішньої взаємодії систем та процесів – впровадження iB2;
- впровадження системи моніторингу в реальному часі подій інформаційної безпеки;
- разом з ПрАТ «УПЦ» перехід на нову авторизаційну систему AUTHENTIC. Це нова сучасна система для авторизації та обробки карткових операцій, яка має дуже гнучку систему налаштування, кастомізації під клієнта.

6.2. Система управління ризиками.

Основною метою розвитку системи управління ризик-менеджменту є створення у Банку такої системи управління ризиками, яка буде вбудована в усі процеси та процедури Банку на всіх організаційних рівнях та дозволить отримати конкурентні переваги для досягнення стратегічних цілей та планових показників діяльності. Фактично система управління ризиками будується для визначення потенційних втрат від ризиків, що притаманні банківській діяльності та дозволяє завчасно приймати зважені рішення (з урахуванням необхідної компенсації прийнятих Банком ризиків) щодо подальшого розвитку із забезпеченням запланованої прибутковості Банку.

Стратегія та політика управління ризиками

Стратегія управління ризиками Банку визначає суттєві види ризиків, на які наражається Банк у процесі своєї діяльності та якими має намір управляти; загальні підходи до управління ризиками в Банку; перелік необхідної внутрішньобанківської нормативної бази, достатньої для ефективного виконання поставлених завдань; організаційну структуру, делегування повноважень та прийняття рішень у процесі управління ризиками.

Мета Стратегії – формування основних засад з управління ризиками для досягнення бізнес-цілей (планових показників діяльності у короткостроковій та середньостроковій перспективі).

Основні завдання Стратегії:

- ідентифікація та класифікація суттєвих видів ризиків, що є актуальними для Банку;

- визначення загальної схеми управління ризиками;
- визначення основних методів управління ризиками;
- формування схеми взаємодії підрозділів Банку в процесі управління ризиками;
- визначення вимог до внутрішньобанківської нормативної бази, що стосується питань управління ризиками.

Стратегія визначає загальні вимоги Наглядової ради Банку як органу, що представляє інтереси акціонера Банку, до процесу управління ризиками. Безпосереднє виконання даної Стратегії покладається на Правління Банку як виконавчий орган, що підзвітний Наглядовій раді Банку.

Стратегією не встановлюються конкретні процедури оцінки ризиків, значення показників ризиків, їх граничні межі та порядок розрахунку. Реалізація вказаних та інших методологічних питань, а також формування тактики роботи щодо управління ризиків є завданням Правління Банку.

Конкретні процедури виявлення, оцінки та управління ризиками в Банку визначено політиками, положеннями і методиками управління ризиками (за кожним видом ризиків окремо), якими побудовано системи виявлення, вимірювання, моніторингу, звітування та мінімізації ризиків.

Суттєві види ризиків.

Унаслідок військової агресії Російської федерації проти України учасники банківського ринку відзначають зростання всіх видів ризиків, найбільше і найсуттєвіше – кредитного та операційного.

Банк виділяє наступні види ризиків, що суттєво впливають на діяльність Банку: кредитний ризик, процентний ризик банківської книги, ринковий ризик та операційний ризик.

Кредитний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик виникає за всіма активними банківськими операціями, за винятком боргових цінних паперів та інших фінансових інструментів у торговій книзі Банку.

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

Ринковий ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів.

Операційний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників Банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем Банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів.

Зміни суттєвих ризиків та плани їх пом'якшення.

В результаті військових дій та внаслідок їх подальшої ескалації Банк може понести втрати через складнощі у відшкодуванні активів, несплату заборгованості за кредитними та іншими активними операціями боржниками, зникнення активного ринку щодо окремих видів активів тощо. Також збитки можуть бути спричинені через фізичну втрату активів, які забезпечують здійснення операцій та діяльність Банку.

У частині кредитних ризиків під час дії воєнного стану Банком здійснюється постійна оцінка стану кредитного портфелю, індивідуальна робота з позичальниками, перегляд умов кредитних договорів (реструктуризації, кредитні канікули), що розглядається як значне зростання кредитного ризику з дати первісного визнання. У зв'язку з введенням в Україні воєнного стану з 24.02.2022 та веденням бойових дій на території України з'явилися нові суттєві невизначеності в частині погашення кредитів. При цьому НБУ було змінено вимоги щодо розрахунку кредитного ризику, а також надано можливість банкам впроваджувати кредитні канікули для позичальників з тимчасовими труднощами, але незалежно від цього Банк проводить активну роботу щодо адекватної класифікації позичальників, перегляду вартості застави та формування адекватної ситуації розміру резервів під очікувані кредитні ризики. Паралельно Банком проводиться активна робота щодо погашення кредитів та сплати позичальниками процентів за кредитами, на даний момент ситуація щодо обслуговування позичальниками боргів перед Банком вважається керованою.

У частині операційних ризиків здійснюється оцінка отриманих та потенційних втрат Банку від операційних інцидентів, заходи з мінімізації операційних ризиків, в тому числі щодо операцій з платіжними картками тощо. В частині безперервної діяльності створено Резервні офіси в м. Київ та м. Ужгород, проведена робота щодо переведення частини послуг/функцій у Німеччину за допомогою «хмарних» технологій, придбано для Головного офісу та відділень генератори, джерела безперервного живлення, додаткові засоби зв'язку та Інтернету тощо. На даний момент, навіть в умовах воєнного стану в Україні, Банк веде свою діяльність у штатному режимі, із чітким дотриманням вимог нормативно-правових актів НБУ, рішень керівництва та колегіальних органів Банку. Так, нормативи НБУ (в тому числі нормативи ліквідності та адекватності капіталу) та ліміт обов'язкового резервування коштів на кореспондентському рахунку в НБУ – виконуються із значним запасом, регулятивний капітал збільшився за 2022 рік з 473 млн. грн. до 567 млн. грн., вчасно та в повному обсязі виконуються зобов'язання Банку перед кредиторами та вкладниками (при цьому депозитний портфель фізичних осіб поступово збільшується), чистий прибуток за 2022 рік склав 192 млн. грн.

Валютний ринок працює в режимі обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану. Офіційний курс національної валюти до долара США є фіксованим та яким буде курс надалі – залежатиме від багатьох параметрів, тому прогнозувати курс на кінець року досить важко. Сприяють стабілізації ситуації на валютному ринку значні обсяги міжнародної допомоги.

6.3. Система внутрішнього контролю.

В Банку створена система внутрішнього контролю (СВК), функціонування якої спрямоване на забезпечення ефективності системи корпоративного управління Банку. Система внутрішнього контролю забезпечує досягнення операційних, інформаційних та комплаєнс-цілей діяльності Банку, визначених у Стратегії розвитку та Бізнес-плані.

З метою підвищення ефективності організації та функціонування СВК всі процеси декомпонуються їх власниками за ризиками, властивими кожному з процесів (аналізуються їх причини та можливі наслідки) та контролюями, які попереджують або мінімізують відповідні ризики (аналізується їх дієвість, вартість та очікуваний ефект від впровадження). За результатами такого аналізу і оцінок співробітниками підрозділів з управління ризиками сумісно із Службою комплаєнс-контролю надаються пропозиції щодо визначення процесів, які несуть підвищений ризик для Банку, що погоджуються з Наглядовою радою та є предметом систематичного розгляду керівниками Банку та інформаційною основою для прийняття рішень із вдосконалення СВК.

Система внутрішнього контролю складається із сукупності організаційних політик, процедур, норм поведінки, дій, методів і механізмів внутрішнього контролю, які створюються Наглядовою радою та Правлінням Банку для забезпечення внутрішнього контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку.

Цілі запровадження ефективної системи внутрішнього контролю:

- ефективність проведення операцій Банку, захист від потенційних помилок, порушень, втрат, збитків у діяльності Банку;
- ефективність управління ризиками;
- адекватність, усебічність, повнота, надійність, доступність, своєчасність подання інформації користувачам для прийняття відповідних рішень, у тому числі подання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності;
- повнота, своєчасність та достовірність відображення в бухгалтерському обліку операцій Банку;
- комплаєнс-контроль;
- ефективність управління персоналом;
- недопущення використання послуг Банку в протиправних цілях, виявлення і запобігання проведенню фінансових операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Банк забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю шляхом: контролю керівництва Банку за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур Банку; розподілу обов'язків під час здійснення діяльності Банку; контролю за функціонуванням системи управління ризиками, у тому числі комплаєнс-ризиком; контролю за інформаційною безпекою та обміном інформацією; впровадження процедур внутрішнього контролю; проведення моніторингу системи внутрішнього контролю; впровадження процедур внутрішнього аудиту.

Банк під час організації системи внутрішнього контролю враховує:

- розмір Банку (обсяг загальних активів, коштів юридичних та фізичних осіб тощо);
- види та обсяги операцій Банку;
- ризики, що виникають під час діяльності Банку;
- рівень централізації управління та діяльності Банку;
- рівень впровадження інформаційних технологій та сферу їх використання.

Принципи організації системи внутрішнього контролю:

- усебічності та комплексності передбачає, що Банк упровадив у свою діяльність кожен з п'яти компонентів системи внутрішнього контролю та забезпечує їх виконання у взаємо інтегрованій спосіб, тобто результати виконання такого компонента використовуються під час виконання інших компонентів системи внутрішнього контролю; процедури з внутрішнього контролю (далі - процедури контролю) вбудовані в процеси Банку на всіх організаційних лініях захисту. Банк забезпечує здійснення внутрішнього контролю щодо операцій Банку, переданих на договірній основі іншим особам на аутсорсинг;

- ефективності встановлює, що заходи з внутрішнього контролю (далі - заходи з контролю), що здійснюються в Банку, є дієвими та забезпечують досягнення Банком визначених цілей діяльності та обґрунтовану впевненість у тому, що здійснювані Банком операції є ефективними та відображені коректно в інформаційних системах/системах обліку Банку;

- адекватності передбачає, що СВК Банку відповідає особливостям його діяльності, уключаючи розмір, бізнес-модель, масштаб діяльності, види, складність операцій, профіль ризику Банку (далі - особливості діяльності Банку) ;

- обачності встановлює, що Банк забезпечує достатню впевненість керівників Банку щодо досягнення Банком цілей його діяльності, виходячи з консервативних припущень та беручи до уваги певну вірогідність помилкових суджень чи рішень керівників та/або працівників Банку;

- ризик-орієнтованості передбачає, що Банк забезпечує організацію та функціонування системи внутрішнього контролю, ґрунтуючись на ризик-орієнтованому підході, що передбачає застосування більш поглиблених та частіших заходів з контролю до тих сфер діяльності Банку, яким притаманні більші ризики;

- інтегрованості встановлює, що процедури контролю є складовою частиною всіх процесів діяльності та корпоративного управління Банком;

- завчасності передбачає, що СВК Банку спроможна забезпечувати виявлення потенційно можливих загроз негативного впливу на діяльність Банку раніше, ніж такі загрози фактично виникнуть;

- незалежності встановлює, що Банк уникає обставин, що можуть становити загрозу для неупередженого виконання суб'єктами його системи внутрішнього контролю своїх функцій;

- безперервності передбачає, що здійснення Банком діяльності з внутрішнього контролю дає змогу на постійній основі та своєчасно попереджати, виявляти та усувати недоліки системи внутрішнього контролю;

- конфіденційності встановлює, що Банк не допускає розголошення інформації особам, у яких відсутні повноваження щодо її отримання.

Структура системи внутрішнього контролю.

Для забезпечення виявлення недоліків (помилки) системи внутрішнього контролю, що виникають під час здійснення банківських операцій, складання звітності (фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності) та недопущення їх в подальшому, в Банку впроваджена модель трьох ліній захисту, а саме:

1) перша лінія захисту - на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю;

2) друга лінія захисту - на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), мінімальні вимоги щодо діяльності яких встановлені в Положенні про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 №64, із змінами . Ці підрозділи забезпечують впевненість керівників Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином;

3) третя лінія захисту - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності

системи внутрішнього контролю з урахуванням вимог, установлених Положенням про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженим Постановою Правління Національного банку України від 10.05.2016 №311, із змінами.

Внутрішній контроль в Банку направлено на попередження ризиків за наступними ключовими напрямками діяльності:

- ефективністю і економічною доцільністю здійснюваних Банком операцій;
- своєчасного та належного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення за всіма видами ризиків;
- достовірністю фінансової та статистичної звітності;
- надійністю інформаційних технологій;
- достатністю заходів системи управління інформаційною безпекою;
- відповідністю діяльності Банку законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку та внутрішнім нормативним документам Банку.

В Банку впроваджена регулярна управлінська звітність Наглядовій раді та Правлінню Банку щодо моніторингу системи внутрішнього контролю, на підставі якої керівні органи Банку приймають відповідні управлінські рішення. Моніторинг виконання прийнятих рішень щодо системи внутрішнього контролю у Банку здійснюють підрозділи з управління ризиками та комплаєнс-контролю.

Служба внутрішнього аудиту Банку, як третя лінія захисту в системі управління ризиками, оцінює ефективність системи внутрішнього контролю та надає неупереджені висновки Наглядовій раді Банку.

У Банку впроваджена система комплаєнс та функціонує Служба комплаєнс-контролю. Основними завданнями служби є нагляд за дотриманням законодавства України, ринкових стандартів, а також стандартів та внутрішніх документів Банку, у тому числі процедур, та виявлення, оцінка, контроль та моніторинг комплаєнс-ризиків як ризиків юридичних санкцій, фінансових збитків або втрати репутації внаслідок невиконання Банком законодавчих актів, ринкових стандартів, а також стандартів та внутрішніх документів Банку, у тому числі процедур, та звітування щодо управління комплаєнс-ризиками Банку Правлінню та Наглядовій раді Банку. Служба підпорядкована Наглядовій раді Банку.

У Банку функціонує Служба внутрішнього аудиту, яка безпосередньо підпорядковується Наглядовій раді і звітує перед нею про свою роботу. Основне завдання служби - надання Наглядовій раді та Правлінню Банку конструктивних, достовірних та своєчасних оцінок підтвердження/спростування ефективності систем управління ризиками, корпоративного управління, внутрішнього контролю з метою впровадження збалансованих та доречних удосконалень цих систем, які в свою чергу підвищують вартість бізнесу.

Служба внутрішнього аудиту здійснює аудиторські перевірки на основі результатів комплексної оцінки ризиків та річного плану проведення аудиторських перевірок Банку, та перевіряє наявність, оцінює ефективність та адекватність роботи систем управління ризиками, внутрішнього контролю, процесів управління Банком, відповідність цих систем та процесів видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, у тому числі щодо запобігання використанню Банку для легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму.

Результати внутрішнього аудиту розглядалися Правлінням та Наглядовою радою Банку. Служба внутрішнього аудиту здійснює моніторинг стану виконання рекомендацій за результатами аудиту із періодичним звітуванням Правлінню та Наглядовій раді.

Функціонування системи внутрішнього контролю передбачає:

- чіткий розподіл обов'язків, повноважень та відповідальності між органами управління Банку, між його структурними підрозділами, між працівниками Банку з метою уникнення їх дублювання;

- подвійний контроль, який полягає в дотриманні правила здійснюється двома (або більше) працівниками (принцип «двох пар очей») під час здійснення операцій Банку та відповідно до якого здійснення та облік операцій не може належати до повноважень однієї особи. За наявності відповідного програмного забезпечення з належними рівнями контролю окремі операції Банку можуть виконуватися від їх ініціювання до відображення в обліку та/або звітності однією особою за умови здійснення подальшого контролю за цими операціями;

- проведення ретельного та всебічного аналізу операцій Банку до початку, а також після їх здійснення з метою запобігання несанкціонованим операціям або таким, що проводяться з порушенням вимог відповідного технологічного процесу;

- організацію операційної діяльності Банку та облік операцій відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України;

- виконання вимог щодо організації захисту інформації в програмно-технічних комплексах згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України;
- упровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою відповідно до стандартів Національного банку України з питань інформаційної безпеки;
- захист від навмисних і ненавмисних дій персоналу;
- підвищення кваліфікаційного рівня персоналу.

Результати функціонування системи внутрішнього контролю протягом звітного року.

Банк здійснює оцінку ефективності СВК як вид періодичних заходів з моніторингу, визначаючи зміст, процедуру, метод та критерії оцінки ефективності СВК. Підрозділ внутрішнього аудиту Банку здійснює таку оцінку не рідше ніж один раз на рік (із урахуванням особливостей діяльності Банку) відповідно до вимог Положення №311

Моніторинг та оцінка ефективності дії впровадженої системи внутрішнього контролю здійснювалась Службою внутрішнього аудиту за окремими процесами та напрямками діяльності Банку з урахуванням недоліків, виявлених під час моніторингу системи внутрішнього контролю підрозділами на першій та другій лінії захисту, результати якого виносились на розгляд Наглядової ради. За результатами проведених у 2022 році внутрішніх аудиторських перевірок дію системи внутрішнього контролю за такими напрямками оцінено загалом задовільною. Наглядовою радою та Правлінням Банку у звітному році здійснювалися заходи щодо вдосконалення та підвищення ефективності дії системи внутрішнього контролю.

За результатами проведених перевірок надавалися рекомендації, що направлені на мінімізацію впливу ризиків, покращення ефективності дії системи внутрішнього контролю, підвищення ефективності бізнес-процесів Банку.

6.4. Відносини з акціонерами та пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності та здійснення управління ними.

Банк у своїй діяльності дотримується вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів НБУ щодо відносин з акціонерами, своєчасного визначення пов'язаних з Банком осіб та належного контролю за їх операціями. Банк визначає перелік пов'язаних з Банком осіб, який затверджується Правлінням Банку, відповідно до вимог статті 52 Закону про банки і банківську діяльність, з урахуванням внутрішніх нормативних документів Банку.

Банк уживає всіх заходів для забезпечення відповідності операцій з пов'язаними особами вимогам законодавства з моменту виникнення ознак пов'язаності фізичної або юридичної особи із Банком, а у разі необхідності - відмовляється від здійснення операцій з особами, щодо яких визначити існування чи відсутність пов'язаності із Банком складно чи неможливо.

Кредити будь-якій особі для погашення цією особою будь-яких зобов'язань перед пов'язаною з Банком особою, не надаються; не купуються активи пов'язаної з Банком особи (за винятком продукції, що виробляється цією особою) та цінні папери, розміщені чи підписані пов'язаною з Банком особою; не укладає угод на умовах, що не є поточними ринковими умовами.

У своїй діяльності Банк уникає операцій, щодо яких НБУ може зробити висновок про здійснення Банком ризикової діяльності.

Особлива увага приділяється контролю за нормативом максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (далі - норматив Н9), який встановлюється для обмеження ризику таких операцій та зменшення негативного впливу на загальну діяльність Банку.

Структурні підрозділи Банку перед проведенням/укладенням кожної операції/угоди з пов'язаними особами здійснюють аналіз умов у відповідності до вимог законодавства та внутрішніх нормативних документів Банку (за напрямками діяльності підрозділів).

Наглядова рада Банку здійснює нагляд за процесом виявлення та контролю за операціями з пов'язаними з Банком особами та забезпечує, щоб член Наглядової ради Банку, який має конфлікт інтересів, був виключений із процесу погодження здійснення та управління операцією з пов'язаною з Банком особою.

Протягом 2022 року Банк не надавав кредитів акціонеру та не нараховував відсотки за поточними рахунками акціонера.

Протягом звітного року Банком кредити пов'язаним особам не надавались, за звітний період погашено кредитів 1 947, 2 тис. грн.

Протягом 2022 року від операцій з пов'язаними особами Банком отримано 553,7 тис. грн. доходу та 575,7 тис. грн. витрат

7. КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ.

7.1. Загальна інформація.

Банк дотримується Кодексу корпоративного управління АТ «КІБ», який затверджений Рішенням єдиного акціонера 30.06.2022 та розміщений на сайті АТ «КОМІНБАНК» в мережі Інтернет (https://www.cib.com.ua/uploads/files/KORPORAT/Korp_upravl.pdf).

Відхилень від норм Кодексу протягом 2022 року не було.

Станом на 31.12.2022 єдиним акціонером Банку, якому належить 100% акцій Банку, є громадянин Сполученого Королівства Великої Британії та Північної Ірландії Стефан Пол Пінтер. Власник істотної участі відповідає встановленим законодавством вимогам. Змін в складі власників істотної участі в Банку протягом 2022 року не було.

Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента: оскільки 100% акцій Банку належить одному акціонеру, загальні збори не проводяться, акціонер приймає рішення одноосібно.

7.2. Політика корпоративного управління.

Процедура призначення та звільнення членів Правління Банку визначена в Статуті, Положенні про Правління та Положенні про персонал Банку.

Інформування акціонерів та інших зацікавлених сторін щодо діяльності Банку та його структур корпоративного управління здійснюється відповідно до законодавства України, в тому числі шляхом розміщення на власному веб-сайті.

Порядок оплати праці та преміювання Правління Банку, Голова та члени якого є працівниками Банку, визначається у внутрішніх нормативних документах Банку, а саме у:

- Політиці про винагороду Банку;
- Положенні про винагороду Правління, впливових осіб, підрозділів контролю та осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику;
- Порядку про оплату праці в Банку;

Оплата праці Членів Наглядової ради здійснюється відповідно до Політики про винагороду Банку та Положення про винагороду Наглядової Ради Банку.

7.3. Структура корпоративного управління.

Корпоративне управління Банку – це система відносин між акціонерами (власниками) Банку, Наглядовою радою, Правлінням Банку та іншими зацікавленими особами, яка забезпечує організаційну структуру та механізми, через які визначаються цілі Банку, способи досягнення цих цілей, а також здійснюється моніторинг їх виконання. Корпоративне управління визначає спосіб розподілу повноважень і відповідальності між органами управління, а також способи прийняття ними рішень.

Основою надійного корпоративного управління Банку є:

- чіткий розподіл повноважень і відповідальності, що закріплено у внутрішніх документах Банку;
- належний рівень підзвітності;
- належний рівень системи стримування та противаг;
- кваліфіковані члени Наглядової ради та Правління Банку, які розуміють свої повноваження та відповідальність і дотримуються високих професійних і етичних стандартів під час виконання своїх функціональних обов'язків.

Банк організовує корпоративне управління з урахуванням розміру, особливостей своєї діяльності, характеру й обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику та системної важливості Банку.

Основними напрямками корпоративного управління у Банку є:

- розподіл повноважень, питань компетенції та підпорядкованості між органами управління, організація ефективної діяльності Правління та Наглядової ради Банку;
- встановлення та затвердження стратегії розвитку Банку та контроль за її реалізацією (включаючи формування ефективних систем планування, управління банківськими ризиками та внутрішнього контролю);
- попередження конфліктів інтересів, які можуть виникнути між акціонерами, членами Наглядової ради, членами Правління, працівниками, кредиторами, вкладниками, іншими клієнтами та контрагентами;
- визначення правил та процедур, що забезпечують дотримання принципів корпоративної етики;
- визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про Банк.

Банк зобов'язаний дотримуватись у своїй діяльності принципів корпоративного управління, встановлених Кодексом корпоративного управління Банку.

7.4. Органи управління Банку.

Органами управління Банку відповідно до Статуту є:

- Загальні збори акціонерів Банку (вищий орган управління);
- Наглядова рада Банку;
- Правління Банку.

Підрозділами контролю за діяльністю Банку є Департамент ризик-менеджменту, Департамент кредитних ризиків, Департамент фінансового моніторингу та валютного контролю, Служба комплаєнс-контролю та Служба внутрішнього аудиту.

7.5. Порядок призначення та звільнення посадових осіб.

Відповідно до Статуту та Положення про Правління Голова та члени Правління обираються (призначаються) Наглядовою радою в кількості не менше 3 (трьох) осіб.

Наглядова рада має право вносити зміни щодо кількісного та персонального складу Правління Банку.

Голова Правління заступає на посаду після його погодження Національним банком України.

Член Правління - відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу погоджується Національним банком у порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку України щодо здійснення банками фінансового моніторингу.

Повноваження Голови Правління, заступників Голови та інших членів Правління можуть бути припинені в наступних випадках:

- розірвання трудових відносин з Банком та/або відповідного договору (контракт), укладеного з членом Правління;
- за власним бажанням у разі подання письмової заяви про вихід зі складу Правління;
- за прийнятим рішенням Наглядової ради Банку;
- у разі виникнення обставин, що перешкоджають особі обіймати вказану посаду згідно із законодавством України.

7.6. Наглядова рада Банку.

Відповідно до Статуту та Положення про Наглядову раду Наглядова рада складається щонайменше із 5 (п'яти) осіб, які обираються Загальними зборами із числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів (далі - незалежні директори). Загальні збори можуть обрати до складу Наглядової ради більше ніж п'ять осіб. Наглядова рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб.

Обрання членів Наглядової ради Банку здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування.

У випадку наявності у Банку єдиного акціонера, обрання персонального складу Наглядової ради здійснюється без застосування кумулятивного голосування. В такому випадку рішення про обрання членів Наглядової ради, припинення їх повноважень приймається акціонером Банку одноособово. Право висувати кандидатів для обрання до складу Наглядової ради мають акціонери Банку. Акціонер має право висувати власну кандидатуру.

Кандидати в члени Наглядової ради Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію.

Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту погодження Національним банком України. У разі заміни члена Наглядової ради - представника акціонера повноваження відкликаною члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з моменту отримання Банком письмового повідомлення від акціонера (акціонерів), представником якого є відповідний член Наглядової ради, але не раніше, ніж новий член Наглядової ради буде погоджений Національним банком України.

Наглядова рада обирається на строк три роки. Якщо через три роки Річні Загальні збори акціонерів Банку не були проведені у строк, встановлений статтею 32 Закону України «Про акціонерні товариства», або не були прийняті рішення, передбачені пунктами 17 та 18 частини другої статті 33 цього Закону, повноваження членів Наглядової ради припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення Річних Загальних зборів акціонерів Банку.

Загальні збори акціонерів Банку можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради і про одночасне обрання нового складу Наглядової ради. Повноваження члена Наглядової ради і відповідний договір (контракт) з ним

припиняються з моменту прийняття такого рішення Загальними зборами акціонерів Банку, якщо в рішенні не встановлюється інший строк.

Припинення повноважень членів Наглядової ради відбувається у зв'язку із закінченням строку повноважень.

Припинення повноважень члена Наглядової ради без рішення Загальних зборів здійснюється та не потребує винесення додаткових рішень Загальних зборів:

- за його бажанням, за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;
- у разі письмової заяви акціонера Банку про відкликання свого представника у Наглядовій раді Банку за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні, або у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера;
- у разі виникнення обставин, які відповідно до чинного законодавства України перешкоджають виконанню обов'язків члена Наглядової ради Банку;
- в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради Банку;
- в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради Банку за станом здоров'я;
- в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- у разі прийняття Загальними зборами рішення про відкликання члена Ради за невиконання або неналежне виконання покладених на нього обов'язків;
- у разі обрання Загальними зборами нового складу Наглядової ради;
- в інших випадках, передбачених законодавством України.

У разі якщо незалежний директор - член Наглядової ради протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам законодавства, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку.

Рішення Загальних зборів акціонерів про дострокове припинення повноважень може прийматись тільки по відношенню до всіх членів Наглядової ради. Припинення повноважень за рішенням Загальних зборів акціонерів одного або кількох членів Наглядової ради не допускається.

Голова Наглядової ради Банку обирається членами Наглядової ради Банку з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради. Головою Наглядової ради Банку не може бути обрано члена Наглядової ради, який протягом попереднього року був Головою Правління Банку.

У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює Заступник Голови Наглядової ради, який обирається Наглядовою радою з членів Наглядової ради. Член Наглядової ради може бути обраний Головою Наглядової ради/заступником Голови Наглядової ради необмежену кількість разів.

Комітети Наглядової ради не створювалися.

7.7. Повноваження Наглядової ради.

Повноваження Голови Наглядової ради:

- організація роботи Наглядової ради та керування її роботою;
- забезпечення ефективного функціонування Наглядової ради;
- розподіл обов'язків між членами Наглядової ради;
- підписання договорів (контрактів) з Головою Правління та з головним бухгалтером Банку, а також з членами Наглядової ради та Правління Банку, у разі надання таких повноважень Загальними зборами відповідно до Статуту Банку та чинного законодавства України;
- скликання та організація проведення засідань Наглядової ради, визначення порядку денних засідань;
- головування на засіданнях Наглядової ради;
- організація прийняття найбільш ефективних рішень з питань порядку денного засідання Наглядової ради та вільне обговорення цих питань;
- забезпечення контролю за виконанням Наглядовою радою рішень Загальних зборів акціонерів;
- забезпечення проведення оцінки роботи Наглядової ради, звітування перед Загальними зборами про проведеною Наглядовою радою роботу та заходи, спрямовані на досягнення мети діяльності Банку;

- відкриття Загальних зборів, організація обрання секретаря Загальних зборів, головування на Загальних зборах (якщо Наглядова рада уповноважила його на це);
- у межах своєї компетенції представляє інтереси Банку в установах, підприємствах та організаціях незалежно від форми власності, а також у відносинах із юридичними та фізичними особами;
- висування членів Наглядової ради до складу комітетів, а також координація діяльності, зв'язків комітетів між собою та з іншими органами та посадовими особами Банку;
- затвердження порядку денного і форми засідання Наглядової ради (відкритої чи закритої, з проведенням очного чи заочного голосування), якщо форма засідання не встановлена раніше рішенням Наглядової ради чи планом проведення засідань Наглядової ради; визначення необхідності невідкладного розгляду питань на засіданні Наглядової ради;
- координація проведення засідань Наглядової ради при заочному голосуванні;
- співпраця з Головою та членами Правління, а також з акціонерами Банку;
- інші функції, необхідні для організації діяльності Наглядової ради Банку в межах її повноважень, що передбачені Статутом Банку, Положенням та рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку.

Повноваження членів Наглядової ради:

- участь у засіданнях Наглядової Ради;
- право голосу при голосуванні на засіданнях;
- участь в обговоренні і обміні думками та голосування на засіданнях Наглядової Ради;
- співпраця з Акціонерами та Головою Правління Банку;
- вирішення інших питань, які відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів, Статуту Банку відносяться до компетенції члена Наглядової Ради;
- забезпечення збереження банківської таємниці та конфіденційної інформації в Банку.

7.8. Правління Банку.

Правління Банку є колегіальним виконавчим органом Банку, який здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, установленими цим Положенням про Правління, Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Наглядової ради Банку.

Правління Банку очолює Голова Правління, який керує роботою Правління Банку та має право представляти Банк без доручення. Правління Банку діє від імені Банку в межах, установлених про Правління, Статутом Банку і чинним законодавством України. У своїй діяльності Правління Банку керується чинним законодавством України, Статутом Банку, про Правління, іншими внутрішніми нормативними документами Банку, а також рішеннями, прийнятими Загальними зборами та Наглядовою радою Банку.

Правління Банку підзвітне Загальним зборам і Наглядовій раді Банку, організовує виконання прийнятих ними рішень.

До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, окрім тих питань, що згідно чинного законодавства України, Статуту або рішення Загальних зборів Банку віднесені до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку.

Правління Банку забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками. Правління Банку визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків підрозділами управління ризиками і контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і не втручається у виконання ними своїх обов'язків.

Правління Банку забезпечує організацію системи внутрішнього контролю та може делегувати частину функцій з організації системи внутрішнього контролю постійно діючим комітетам, керівникам структурних підрозділів Банку.

Станом на 31.12.2022 до складу Правління Банку входили: Голова Правління Тетяна Путінцева, Перший Заступник Голови Правління Лілія Овчарова, Заступник Голови Правління Денис Матвієнко, Заступник Голови Правління Борис Рафалович, Заступник Голови Правління Богдан Федорущенко, Член Правління (Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу в Банку) Ярослав Пристай, Член Правління (Директор з корпоративного бізнесу) Дмитро Овсянников та Член Правління (Фінансовий директор) Василь Колесник, обрані Наглядовою радою Банку до складу Правління Банку.

Головний бухгалтер Банку Світлана Денисенко не входить до складу Правління Банку та підпорядковується Фінансовому директору, Члену Правління Василю Колеснику.

7.9. Повноваження Голови та членів Правління, інших посадових осіб.

Голова Правління здійснює керівництво роботою Правління, виконання функцій, необхідних для забезпечення поточної діяльності Банку, в межах повноважень відповідно до Статуту, зокрема таких функцій:

- здійснення оперативного керівництва поточною діяльністю Банку;
- організація роботи Правління, скликання засідання Правління, визначення їх порядку денного та головування на них;
- розподілення обов'язків між членами Правління Банку та погодження їх з Наглядовою радою;
- керівництво поточною діяльністю Банку на підставі рішень та доручень Правління;
- контроль діяльності членів Правління;
- вчинення дій без довіреності від імені Банку та представлення його інтересів;
- видання довіреностей на вчинення правочинів від імені Банку;
- вчинення (чи надання права/доручення на вчинення) будь-яких правочинів від імені Банку, окрім випадків, коли відповідно до чинного законодавства України, Статуту, Положення про Правління Банку, рішення про вчинення такого правочину віднесено до компетенції Наглядової ради або Загальних зборів чи коли вимагається погодження (отримання дозволу) від зазначених органів на укладення правочину;
- затвердження штатного розпису Банку;
- наймання та звільнення працівників Банку, застосування до них заходів заохочення та накладання дисциплінарного стягнення відповідно до чинного законодавства України, Статуту та внутрішніх нормативних документів Банку;
- організація скликання позачергових засідань Наглядової ради, участь у засіданнях Наглядової ради Банку з правом дорадчого голосу.

Голова Правління Банку, крім керівництва поточною діяльністю Банку, очолює відповідний напрям роботи та спрямовує діяльність:

- Заступників Голови Правління;
- Членів Правління;
- Департаменту Казначейства;
- Департаменту операцій на ринку капіталів;
- Департаменту по роботі з персоналом;
- Департаменту банківської безпеки;
- Департаменту маркетингу та комунікацій;
- Департаменту забезпечення діяльності Банку;
- Департаменту фінансового моніторингу та валютного контролю (в частині роботи Управління фінансового моніторингу та Управління валютного контролю);
- Юридичного департаменту;
- Департаменту методології та продуктів;
- Служби охорони праці;
- Департаменту електронної комерції;
- Регіональних дирекцій та відділень;
- Управління координації мережі;
- Проектного офісу;
- Департаменту цифрового банкінгу;
- Управління касової дисципліни.

Голова Правління має право брати участь у погодженні вирішення організаційних питань структурних підрозділів контролю, що підпорядковуються Наглядовій раді Банку (Департамент ризик-менеджменту, Департамент кредитних ризиків, Служба внутрішнього аудиту та Служба комплаєнс контролю).

Перший Заступник Голови Правління Банку очолює відповідний напрям роботи та спрямовує діяльність:

- Директора з розвитку активних операцій корпоративного бізнесу;
- Директора розвитку та інтеграції проектів із застосуванням цінних паперів та біржових технологій;
- Департаменту факторингових, документарних операцій та торгового фінансування;
- Департаменту по роботі з корпоративними клієнтами;
- Управління по роботі з фінансовими установами.

Заступник Голови Правління Банку з операційної діяльності очолює відповідний напрям роботи та спрямовує діяльність:

- Департаменту операційної діяльності;
- Департаменту інформаційних технологій;
- Управління інформаційної безпеки;
- Управління кредитного адміністрування.

Заступник Голови Правління з ризиків очолює відповідний напрям роботи та спрямовує діяльність:

- Департаменту ризик-менеджменту;
- Департаменту кредитних ризиків;
- Управління роботи з заставним майном.

Заступник Голови Правління, який відповідає за корпоративний бізнес та спрямовує діяльність:

- Директора з корпоративного бізнесу;
- Управління супроводження продажів;
- Департаменту з продажів банківських продуктів;
- Департаменту клієнтської політики та аналізу;
- Управління тарифної політики.

Заступник Голови Правління, який відповідає за роздрібний бізнес та спрямовує діяльність:

- Директора з роздрібного бізнесу;
- Департаменту розвитку продажів роздрібного бізнесу;
- Департаменту супроводження продажів та продуктів роздрібного бізнесу;
- Управління контакт-центру.

Директор Департаменту фінансового моніторингу та валютного контролю, член Правління Банку очолює відповідний напрям роботи та спрямовує діяльність:

- Управління фінансового моніторингу;
- Управління валютного контролю.

Фінансовий директор, член Правління Банку очолює відповідний напрям роботи та спрямовує діяльність:

- Головного бухгалтера;
- Департаменту бухгалтерського обліку та звітності;
- Управління економіки та фінансів.

Повноваження Головного бухгалтера:

- забезпечення централізованого встановлення та підтримки єдиних правил бухгалтерського обліку та бухгалтерського контролю в Банку;

- забезпечення дотримання єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку всіма підрозділами Банку, які здійснюють операції та ведення бухгалтерського обліку;

- забезпечення контролю за правильністю складання та своєчасністю подання до контролюючих органів податкової та фінансової звітності, а також звітності до органів статистики.

Фактів порушення членами Наглядової ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг, не було.

7.10. Профільні комітети Правління.

З метою контролю та попередження ризиків, у структурі Банку станом на звітну дату функціонують профільні комітети:

- Кредитний комітет, функціями якого є: розробка політики управління кредитними ризиками; впровадження принципів, лімітів та процедур щодо процесу кредитування та управління кредитними ризиками; аналіз кредитних заявок та прийняття рішень про надання кредитів; оцінка якості кредитних вкладень Банку; затвердження резервів під зменшення корисності кредитів; аналіз концентрації кредитного ризику; аналіз обсягу непрацюючих активів (НПА).

- Малий Кредитний комітет, функціями якого є розгляд і прийняття кредитних рішень за активними банківськими операціями в межах лімітів повноважень, затверджених Наглядовою Радою (в межах умов Банківських продуктів); винесення на затвердження Кредитному комітету питань по здійсненню кредитних операцій, які перевищують ліміт повноважень Малиго кредитного комітету, а також операцій, які згідно лімітів відносяться до повноважень Малиго кредитного комітету, але не відповідають положенням Кредитної політики Банку та стандартних

кредитних банківських продуктів; розгляд та прийняття рішень про зміну умов кредитування за кредитними угодами, прийнятими Малим кредитним комітетом у межах своїх повноважень.

Крім того, Малий Кредитний Комітет приймає рішення щодо здійснення кредитної операції (надання кредиту, гарантії, акредитиву тощо) в межах встановлених Наглядовою Радою Банку лімітів повноважень; зміни умов кредитування за кредитними угодами, прийнятими Малим кредитним комітетом у межах своїх повноважень.

- Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП), основними функціями якого є реалізація ефективної політики управління активами та пасивами відповідно до стратегічних планів розвитку Банку, управління процентним ризиком банківської книги, ризиком ліквідності, управління ринковим ризиком та управління операційним ризиком. КУАП визначає головні параметри, що забезпечують миттєву та поточну ліквідність Банку, приймає рішення щодо об'ємів, термінів і вартості розміщення/залучення активів та пасивів;

- Тарифний комітет - реалізує тарифну політику Банку, впроваджує обґрунтовані конкурентоспроможні тарифи на послуги Банку, здійснює аналіз собівартості послуг і ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів;

- Тендерний комітет створений для проведення оцінки технічних і фінансових пропозицій учасників конкурсних торгів (тендерів) та подальшого визначення переможців конкурсних торгів з питань придбання товарів, робіт і послуг для забезпечення найбільш вигідних умов придбання Банком робіт, товарів, послуг з метою підвищення ефективності закупівель, раціонального використання коштів;

- Комітет з інформаційної безпеки, функціями якого є: приймати рішення, керувати діяльністю та контролювати результати виконання заходів з інформаційної безпеки і функціонування системи управління інформаційною безпекою (СУІБ) Банку;

- Комітет з управління операційною діяльністю створений для прийняття управлінських рішень з питань операційної діяльності.

Діяльність колегіальних органів координується Правлінням Банку шляхом затвердження рішень профільних комітетів.

7.11. Інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень.

У 2022 році Єдиним акціонером АТ «КІБ» Стефаном Полом Пінтером були прийняті наступні рішення:

11.02.2022: Про внесення змін до Статуту АТ "КІБ", шляхом затвердження нової редакції.

30.03.2022: Про затвердження змін до договорів з членами Наглядової ради Банку відповідно до рішення Наглядової ради від 29.03.2022 щодо зменшення виплати винагороди членам Наглядової ради.

31.03.2022: Про затвердження змін до договору з членом Наглядової ради Банку Тетяною Петрівною Дідич.

30.06.2022:

1. Розгляд звіту Правління Банку за 2021 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду.

2. Розгляд звіту Наглядової Ради Банку за 2021 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду.

3. Розгляд Звіту незалежного аудитора ТОВ «ПКФ УКРАЇНА», за результатами аудиту Річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31.12.2021, та Звіту про управління Банку за 2021 рік. Прийняття рішень за результатами розгляду.

4. Затвердження Річного звіту Банку за рік що завершився 31.12.2021..

5. Затвердження результатів діяльності АТ «КІБ» за 2021 рік.

6. Розподіл прибутку за 2021 рік.

7. Визначення основних напрямків діяльності на 2022 р .

8. Затвердження Положення про винагороду Наглядової ради Банку (в новій редакції).

9. Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2021 рік.

10. Затвердження Кодексу корпоративного управління АТ «КІБ» (в новій редакції).

11. Затвердження Положення про Загальні Збори АТ «КІБ» (в новій редакції).

12. Затвердження Положення про Наглядову Раду АТ «КІБ» (в новій редакції).

13. Розгляд питання щодо Переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику банку.

26.07.2022: Про Затвердження умов договорів (в новій редакції), що укладатимуться з членами Наглядової Ради Банку, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання зазначених договорів з членами Наглядової Ради Банку.

27.09.2022:

1. Зміна найменування АТ «КІБ» (далі- Банк).

2. Внесення змін до Статуту Банку, шляхом затвердження його в новій редакції.

31.10.2022: Про затвердження змін до договорів з членами Наглядової ради Банку.

7.12. Інформація про проведені засідання Наглядової ради та колегіального виконавчого органу, їх комітетів, загальний опис прийнятих рішень.

У 2022 році Наглядовою радою Банку було проведено 389 засідань. Засідання Наглядової ради Банку скликалися за ініціативою голови Наглядової ради. Голова та всі члени Наглядової ради Банку брали участь в цих засіданнях особисто. Засідання Наглядової ради Банку проводилися в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал. Згідно Статуту Банку та Положення про Наглядову раду Банку її засідання проводилися як в присутності всіх членів Наглядової ради Банку за місцем розташування Головного офісу Банку (м. Київ, вул. Предславинська, 28), так і за допомогою конференц-зв'язку, а також за допомогою спеціальних електронних засобів (електронної пошти), а також шляхом поєднання вищезазначених способів проведення засідань.

На засіданнях Наглядової ради розглядалися питання, що віднесені Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку до компетенції Наглядової ради, в тому числі:

- затвердження матриці профілю Наглядової ради;
- затвердження організаційної структури Банку;
- обрання зовнішнього аудитора для здійснення аудиту фінансової звітності Банку;
- затвердження показників ризик – апетитів Банку;
- затвердження звітів та планів діяльності служби внутрішнього аудиту Банку;
- затвердження бюджетів підрозділів контролю;
- надання згоди на вчинення значних правочинів;
- затвердження внутрішніх нормативних документів;
- затвердження результатів перевірки керівників Банку та керівника підрозділу внутрішнього аудиту АТ «КІБ» на відповідність кваліфікаційним вимогам;
- оцінка ефективності діяльності Служби внутрішнього аудиту, Служби комплаєнс-контролю, підрозділів з управління ризиками (Департамент ризик-менеджменту, Департамент кредитних ризиків);
- затвердження Звіту про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради за 2021 рік;
- затвердження результатів (само) оцінки ефективності діяльності членів Правління та членів Наглядової ради Банку за 2021 рік;
- затвердження рішень Кредитного комітету та Комітету з управління активами і пасивами, в межах своїх повноважень;
- інші питання, які відносяться до компетенції Наглядової ради Банку.

У 2022 році було проведено 72 спільних засідань Наглядової ради та Правління Банку. На спільних з Правлінням Банку засіданнях розглядалися:

- розгляд результатів діяльності Банку в 2021 році та виконання Бізнес-плану на 2021 рік і Стратегії розвитку на 2021-2023 роки;
- розгляд результатів аналізу основних показників діяльності АТ «КІБ» (надалі – Банк) та звітів з питань управління ризиками за грудень 2021 року;
- затвердження матриці профілю Правління;
- затвердження Звіту про оцінку ефективності діяльності Правління за 2021 рік;
- Звіти Правління та підрозділів контролю;
- затверджувались внутрішні нормативні документи, розглядалися інші питання діяльності Банку.

У 2022 році Правлінням Банку було проведено 599 засідань. На засіданнях Правління розглядалися питання, що віднесені Статутом Банку та Положенням про Правління Банку до компетенції Правління, а саме погоджувалися для винесення на затвердження Наглядової ради рішення:

- про надання згоди на вчинення значних правочинів;
- про відкриття та припинення діяльності відділень Банку, затвердження положень про відділення Банку;
- щодо інших питань діяльності Банку, які відносяться до компетенції Правління Банку.

Також розглядалися питання:

- про затвердження переліку пов'язаних осіб;
- про затвердження внутрішніх нормативних документів;
- про затвердження рішень Кредитного комітету та Комітету з управління активами і пасивами, в межах своїх повноважень;
- про склад профільних комітетів Правління;
- інші питання діяльності Банку, які відносяться до компетенції Правління Банку.

Кредитний комітет АТ «КІБ» здійснює свою діяльність в межах Кредитної політики Банку та Положення про Кредитний комітет Банку.

Протягом 2022 року Кредитним комітетом Банку було проведено 239 засідань. Кредитним комітетом Банку розглядалися питання щодо:

- здійснення активних операцій (надання строкових кредитів, відновлювальних та невідновлювальних кредитних ліній, овердрафтів, здійснення факторингового фінансування, тощо);
- надання бланкових кредитів, при умові додержання економічних нормативів;
- внесення змін до діючих умов кредитування позичальників, у т. ч. реструктуризація кредитної заборгованості;
- придбання та продаж ОВДП в портфелі цінних паперів Банку, проведення операції РЕПО;
- надання банківських гарантій (тендерних, виконання зобов'язань за договором, повернення авансованого платежу, тощо);
- оцінки якості активів Банку, визначення розрахунку розміру кредитного ризику за всіма активними банківськими операціями та затвердження сум формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення;
- затвердження ліміту овердрафту за поточним рахунком суб'єкта господарювання в межах вимог програми (продукту, напрямку) кредитування;
- встановлення лімітів на банки-контрагенти;
- роботи з проблемними активами (НПА);
- інших питань з поточної діяльності Комітету, визначених внутрішніми нормативними документами Банку.

При прийнятті кредитних рішень Кредитним комітетом Банку були дотримані ліміти повноважень за активними операціями.

У випадку перевищення ліміту повноважень Кредитний комітет Банку клопотав перед Правлінням Банку та Наглядовою Радою Банку щодо необхідності затвердження рішення.

Протягом 2022 року Малим Кредитним Комітетом Банку було проведено 120 засідань. Малим Кредитним Комітетом розглядалися питання щодо:

- надання кредитних коштів юридичним та фізичним особам;
- внесення змін до діючих умов кредитування;
- надання банківських гарантій (тендерних, виконання зобов'язань за договором, повернення авансового платежу, тощо).

Протягом 2022 року Комітетом з управління активами і пасивами Банку було проведено 192 засідань. На засіданнях Комітету з управління активами і пасивами розглядалися наступні питання:

- затвердження лімітів на міжбанківські операції;
- затвердження лімітів каси відділень;
- щомісячний аналіз показників діяльності Банку, в тому числі: оцінка ліквідності, кредитного та процентного ризику, концентрації за активними та пасивними операціями, ефективності діяльності Банку (дохідність активів, собівартість пасивів, чиста процентна позиція, чистий процентний спред, чиста процентна маржа, рентабельність активів і капіталу), дотримання лімітів толерантності до ризиків та показників раннього реагування тощо;
- затвердження результатів стрес-тестування ризиків;
- оцінка операційних ризиків;
- затвердження відсоткових ставок за активними та пасивними операціями Банку;
- затвердження умов проведення акційних програм по залученню коштів юридичних та фізичних осіб;
- інших питань з поточної діяльності Комітету, визначених внутрішніми нормативними документами Банку.

Протягом 2022 року Тарифним комітетом Банку було проведено 364 засідання. Тарифний комітет провадив політику Банку щодо зміцнення конкурентної позиції Банку на ринку у відповідності до його стратегічних пріоритетів та поточних завдань, створення для клієнтів сприятливих умов співпраці з Банком, підвищення ефективності та прибутковості діяльності Банку. Регулярно проводився огляд наявних пропозицій конкурентів на ринку, враховувалася собівартість та рентабельність послуг.

За звітний період розглядалися питання внесення змін до: тарифів з розрахунково-касового обслуговування юридичних осіб; тарифів на послуги та операції з готівкою, що надаються фізичним особам в касах Банку; тарифів на документарні та депозитарні послуги та інші.

Протягом 2022 року Тендерним комітетом Банку було проведено 5 засідань. На засіданнях Тендерного комітету розглядалися комерційні пропозиції постачальників для забезпечення найбільш вигідних умов придбання основних засобів, нематеріальних активів, робіт та послуг для забезпечення основної діяльності Банку.

Тендерний комітет здійснював вибір постачальників шляхом аналізу конкурсних пропозицій, керуючись принципом вибору постачальника з мінімальною ціною при рівнозначних умовах щодо якісних характеристик товарів робіт та послуг, з дотриманням принципу диверсифікації та резервування поставок з метою забезпечення безперервності та своєчасності поставок.

Тендерний комітет приймав рішення щодо разових або регулярних на певний період часу поставок з найбільш прийнятими умовами у розрізі видів закупівель, визначених відповідно статей витрат затверджених бюджетів Банку. Переможці тендерів затверджувалися при визначенні найбільш вигідних та прийнятних для Банку умов щодо закупівель з врахуванням гарантійного, післягарантійного та сервісного обслуговування.

Протягом 2022 року Комітетом з інформаційної безпеки Банку було проведено 11 засідань. На засіданнях Комітету з інформаційної безпеки у 2022 році розглядалися питання забезпечення безперервності бізнесу та вимог інформаційної безпеки, в тому числі: розробка, перегляд та актуалізація внутрішніх нормативних документів.

Протягом 2022 року Комітетом з управління операційною діяльністю було проведено 4 засідання. У 2022 році на засіданнях Комітету з управління операційною діяльністю розглядалися питання, пов'язані із зверненнями клієнтів щодо дій працівників відділень Банку, а також питання щодо виявлення надлишку в касі та питання щодо збою в системі відеоспостереження.

7.13. Розвиток організаційно-управлінської моделі Банку.

Організаційна модель забезпечує формування сучасної, ефективної, адекватної масштабам бізнесу Банку організаційно - управлінської системи, яка дозволить забезпечити ріст керованості і результативності Банку в цілому. Важливим завданням при побудові організаційної моделі та структури управління в Банку є розподіл функцій та чітке закріплення відповідальності кожного колегіального органу і структурного підрозділу на всіх організаційних рівнях, консолідація операційних та супроводжуючих функцій, управління ризиками, впровадження єдиних засад документообігу.

7.14. Заходи впливу до Банку.

Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 08.08.2022 за результатами позапланової виїзної перевірки з окремих питань фінансового моніторингу на Банк накладено штраф.

Інші заходи впливу протягом 2022 року до Банку не застосовувалися.

8. РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ.

8.1. Фінансові та нефінансові показники, що дають можливість зрозуміти основні тенденції та чинники, що впливають на бізнес.

Банк концентрується на виділених сегментах бізнесу, вивчає потреби груп клієнтів та покращує рівень і якість обслуговування. Завдяки цьому протягом року Банк збільшив регіональну мережу з 43 до 58 відділень, кількість корпоративних клієнтів на 10%, чисельність персоналу на 23%, кредитний портфель на 32%, відрахування до резервів на 699%, зберіг високу ефективність діяльності (ROE - 38%, ROA - 2,5%, CIR - 40%), отримав рекордний прибуток у сумі 192 млн. грн. Банк займає хороші ринкові позиції серед конкурентів: 6 місце за факторинговими

операціями, 14 за прибутком, 17 за строковими депозитами населення та овердрафтами, 23 за обсягом кредитного портфеля корпоративних клієнтів, 28 за рівнем активів тощо.

8.2. Результати діяльності Банку, їх зв'язок із цілями керівництва та стратегіями для досягнення цих цілей.

На 01.01.2023 активи Банку становили 6,4 млрд. грн., що на 2,6 млрд. грн. (або на 29%) менше ніж у минулому році. Щоб нівелювати негативні наслідки від підвищення облікової ставки Банк здійснив дострокове повернення Національному банку України кредиту рефінансування, зменшив портфель ОВДП низької доходності та стимулював залучення більш дешевих коштів клієнтів на поточних і строкових рахунках.

Кредитний портфель корпоративних клієнтів протягом року збільшено на 35% до 2,7 млрд. грн. Найбільший приріст зафіксовано за кредитами у поточну діяльність (+749 млн. грн.) та овердрафтами (+53 млн. грн.). Обсяг факторингових кредитів, внаслідок високого ризику, зменшено на 120 млн. грн.

Протягом 2022 року суттєво зросла клієнтська база корпоративних клієнтів на 681 до 7 595 підприємств, проте планові показники за обсягом коштів на рахунках, внаслідок різкого скорочення ділової активності в Україні з початком війни, не виконані (69%). Зберігається висока динаміка по залученню коштів населення – обсяг заборгованості протягом року збільшився на 53,4% до 2,3 млрд. грн.

За результатами 2022 року Банк отримав прибуток у розмірі 192 млн. грн., що на 27% більше ніж минулого року. Одночасно з тим, Банк проводив зважену політику щодо формування резервів під потенційні кредитні ризики, що зросли з початком війни, і на доформування резервів спрямував 269 млн. грн., що більш ніж у 10 разів перевищує запланований рівень.

8.3. Аналіз значних змін у фінансовому стані, ліквідності та результатах діяльності.

Протягом 2022 року відбулись певні зміни у структурі активів та зобов'язань Банку, які, при цьому, позитивно позначились на фінансовому стані, ліквідності і результатах діяльності. Чисті активи зменшилися на 2 591,5 млн. грн. (з 8 946,1 млн. грн. до 6 354,6 млн. грн.), в першу чергу за рахунок зменшення вкладень в ОВДП та, відповідно, зменшення обсягу коштів рефінансування Національного банку України (з 3 580,7 тис. грн. станом на 01.01.2022 до 789,0 тис. грн. станом на 01.01.2023) у зв'язку з різким підвищенням облікової ставки НБУ у 2022 році. Кредитний портфель протягом 2022 року збільшився з 2 097,2 млн. грн. до 2 775,2 млн. грн., при цьому Банк не ставив за мету активне кредитування, ріст портфеля відбувався за рахунок кредитів позичальникам, платоспроможним навіть в поточних кризових умовах, переважно під тверду заставу в менш ризикових регіонах з прийнятним коефіцієнтом покриття; в бізнес, що має відносно швидкі темпи оборотності обігового капіталу та відносно стабільний рівень попиту (наприклад, торгівля тютюновими виробами, продуктами харчування, ПММ) або для завершення інвестиційних проектів з високим ступенем виконання, якщо таке завершення є економічно доцільним.

Банк протягом 2022 року постійно збільшував обсяг сформованих резервів під можливі збитки від активних операцій (станом на 01.01.2022 – 51,7 млн. грн., станом на 01.01.2023 – 303,4 млн. грн.), зважаючи на поточний воєнний стан в Україні та пов'язані з цим фактори, що можуть негативно вплинути на кредитоспроможність позичальників, зокрема перебування активів позичальників на тимчасово окупованих територіях або в місцевостях під ризиком, затримки з обслуговуванням боргу (сплатою процентів), обмеження в діяльності (наприклад, обмеження продажу певних товарів або складності в логістиці та закупівлі певних товарів, необхідних у виробничому циклі позичальників) тощо. При цьому чистий прибуток Банку за 2022 рік склав 192,0 млн. грн. (за 2021 рік – 151,1 млн. грн.).

8.4. Причини змін показників протягом 2022 року.

З початком війни у 2022 році Банк скоригував бізнес модель, продуктивно здійснював традиційну банківську діяльність, розвивав інвестиційну сферу та електронні платежі, що дозволило збільшити обсяги операцій та отриманий дохід. У той же час, Банк працює у відкритому бізнес середовищі в рамках динамічних ринкових можливостей. Будучи активним, гнучким гравцем на фінансовому ринку Банк, при відкритті нових перспективних ніш аналізує їх та реалізовує нові можливості.

8.5. Намір реалізації стратегії Банку в довгостроковій перспективі.

Військове вторгнення Російської федерації на територію України та пов'язані з цим законодавчі обмеження з боку регулятора суттєво вплинули на хід реалізації стратегії Банку і поточні плани. Банк вимушено обмежив діяльність у східних та південних регіонах України відповідно розширюючи та посилюючи свою присутність у центральних та західних. Наразі Банк зосереджений на утриманні зайнятих раніше позицій, збереженні та розширенні клієнтської бази, обслуговуванні наявного кредитного портфеля. Стратегічні довгострокові плани будуть оновлені після завершення війни і стабілізації економіки України.

9. КЛЮЧОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ.

9.1. Показники ефективності, які використовує керівництво для оцінки результатів діяльності Банку відповідно до встановлених цілей.

Керівництво Банку регулярно аналізує показники ефективності діяльності, виконання планів, реалізації рішень.

У 2022 році у порівнянні з минулим роком рентабельність активів (ROA) збільшилась до 2,5%, рентабельність капіталу (ROE) до 38%, Cost to Income (CIR) покращилась до 40%.

9.2. Значні зміни у фінансовому стані протягом 2022 року.

Протягом 2022 року активи Банку скоротились з 8,9 млрд. грн. до 6,4 млрд. грн., або на 29%; інвестиції в цінні папери з 5,8 млрд. грн. до 2,9 млрд. грн., або на 50%; кредити та заборгованість клієнтів зросли з 2,1 млрд. грн. до 2,6 млрд. грн., або на 26%; кошти, залучені від клієнтів, з 4,7 млрд. грн. до 4,8 млрд. грн., або на 3%; капітал з 441 млн. грн. до 569 млн. грн., або на 29%.

Чистий процентний дохід у 2022 році у порівнянні з 2021 роком скоротився з 299 млн. грн. до 141 млн. грн., або на 53%, чистий комісійний дохід збільшився з 193 млн. грн. до 789 млн. грн., або у 4 рази, чистий прибуток з 151 млн. грн. до 192 млн. грн., або на 27%.

9.3. Аналіз значних змін у фінансовому стані, ліквідності та результатах діяльності порівняно із цільовими показниками.

Протягом 2022 року вкладення Банку в ОВДП (контрагент – держава Україна) скоротились з 4,9 млрд. грн. до 1,6 млрд. грн., або на 67%, вкладення у депозитні сертифікати Національного банку України зросли з 0,9 млрд. грн. до 1,3 млрд. грн., або на 58%. Найбільші процентні доходи у 2022 році Банк отримав від ОВДП - 428 млн. грн., кредитування корпоративних клієнтів - 338 млн. грн. та депозитних сертифікатів НБУ - 70 млн. грн. Чистий комісійний дохід збільшився у 4 рази до 789 млн. грн.

10. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ЗОВНІШНЬОГО АУДИТОРА.

Обов'язковий аудит фінансової звітності Банку станом на кінець дня 31.12.2022 здійснено Товариством з обмеженою відповідальністю «ПКФ УКРАЇНА» (ТОВ «ПКФ УКРАЇНА»), яке визначено рішенням Наглядової ради Банку. Звіт незалежного аудитора складений відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту («МСА»), з урахуванням вимог Законів України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», «Про банки і банківську діяльність», інших вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» (код ЄДРПОУ 34619277) зареєстроване в окремому розділі Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» за номером 3886.

ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» є фірмою-членом ПКФ Інтернешнл Лімітед (PKF International Limited) мережі юридично незалежних фірм.

ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» працює на ринку аудиторських послуг більше 15 років, надає клієнтам комплексні аудиторські, консалтингові та супутні послуги і об'єднує фахівців відповідної кваліфікації, професійних навичок та досвіду, необхідних для задоволення конкретних потреб Банку.

ТОВ «ПКФ Україна» має багаторічний досвід надання послуг щодо аудиту фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів та досвід проведення аудиту фінансової звітності фінансових установ.

ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» надає Банку аудиторські послуги другий рік поспіль.

Банк дотримується принципу обмеження терміну співпраці з однією аудиторською компанією, зокрема обов'язковий аудит фінансової звітності Банку за 2020 рік здійснено іншою аудиторською компанією.

Протягом 2022 року Аудиторською палатою України та/або Державною установою «Орган суспільного нагляду за аудиторською діяльністю» до ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» стягнення не застосовувались, факти подання недостовірної звітності відсутні.

ТОВ «ПКФ Україна» протягом звітного року не надавало Банку аудиторські послуги, крім послуг з аудиту фінансової звітності.

Щодо аудиторського звіту були використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, а саме:

- стаття 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- стаття 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- Рішення НКЦПФР від 22.07.2021 №555 «Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку»;
- Постанова Правління НБУ «Про затвердження Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» від 02.08.2018 №90;
- Постанова Правління НБУ «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» від 24.10.2011 №373.

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні.

II. ЗАХИСТ ПРАВ СПОЖИВАЧІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ.

В Банку з метою забезпечення механізму надання, аналізу та зберігання інформації про неналежні дії його працівників побудована система звернень громадян для контролю якості надання фінансових послуг та швидкого реагування на звернення громадян, для чого впроваджені наступні внутрішні нормативні документи.

Порядок конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку, який передбачає наступні механізми:

- конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку працівників Банку;
- анонімного повідомлення про неприйнятну поведінку працівників Банку;
- заохочення та надання можливості повідомляти Наглядовій раді Банку конфіденційно та без ризику покарання про обґрунтовані занепокоєння щодо неприйнятної поведінки/порушення в діяльності Банку;
- здійснення контролю за дотриманням механізму, відповідно до якого працівники можуть конфіденційно повідомляти про неприйнятну поведінку/порушення в діяльності Банку;
- здійснення нагляду за дотриманням порядку дослідження неприйнятної поведінки/порушень у діяльності Банку.

Порядок інформування клієнтів щодо надання банківських послуг Банку, який передбачає наступні механізми:

- розміщення інформації про банківські послуги та інших обов'язкових документів та інформації у приміщеннях відділень Банку в доступних для огляду клієнтів місцях;
- розміщення інформації про банківські послуги на сайті Банку в мережі Інтернет;
- поширення реклами;
- надання клієнтам інформації про банківські послуги під час користування банківськими послугами.

Порядок розгляду звернень та особистого прийому клієнтів в Банку, в якому висвітлюється порядок роботи з клієнтами (заявниками) в Банку.

Аналіз отриманої інформації (повідомлень) про неналежні дії працівників Банку покладено на Службу комплаєнс-контролю. За результатами розгляду та аналізу повідомлень, результатів службових розслідувань (у разі наявності) Служба комплаєнс- контролю складає висновок та надає рекомендації/пропозиції щодо вжиття заходів до осіб, винних у порушенні вимог законодавства України та/або внутрішніх нормативних документів Банку.

Працівники Служби комплаєнс-контролю несуть відповідальність за своєчасне реагування на звернення (скарги) щодо неналежних дій працівників, а також за недотримання режиму конфіденційності.

Діловодство за зверненнями клієнтів (заявників) в Банку ведеться централізовано та окремо від інших видів діловодства. Організація та ведення діловодства за зверненнями клієнтів (заявників) покладається на працівників Відділу діловодства і секретаріату Департаменту по роботі з персоналом, начальників відділень Банку та начальника Управління контакт-центру. Контроль за правильністю організації та ведення діловодства за зверненнями клієнтів (заявників) покладається на Відділ діловодства і секретаріату Департаменту по роботі з персоналом Банку.

В Банку запроваджено єдину автоматизовану базу даних для прийому, накопичення та обліку поданих звернень і реєстрації обліку особистого прийому клієнтів (далі – Автоматизована база реєстрації звернень).

Усі стадії роботи зі зверненням клієнта відображаються в Автоматизованій базі реєстрації звернень, яка включає Статус розгляду звернення:

- прийнято до розгляду (із зазначенням реєстраційного номера, дати реєстрації та максимального строку розгляду);
- залишено без розгляду (із зазначенням причини);
- відповідь надано (із зазначенням реєстраційного номера, дати реєстрації, адреси та дати направлення відповіді);
- продовження терміну розгляду звернення (із зазначенням причини його продовження та зміненого терміну розгляду звернення).

Порядки є обов'язковими для виконання працівниками Головного офісу та відділень Банку.

Банк забезпечує повноту, актуальність, зрозумілість та достовірність інформації про банківські послуги, які надаються клієнтам.

Особисті або конфіденційні звернення та/або скарги працівників про неприйнятну поведінку до Служби комплаєнс-контролю у 2022 році не надходили.

Протягом 2022 року до Банку надійшло 309 звернень/скарг від клієнтів, в яких були порушені питання щодо обслуговування клієнтів, зокрема з наступних питань:

- дистанційного обслуговування;
- обслуговування в системі СІВ-online;
- обслуговування можливості обслуговування в інших відділеннях Банку;
- можливості отримання відстрочок платежів за кредитними договорами у зв'язку із проведенням бойових дій в місцях проживання клієнтів;
- обслуговування карткових рахунків та лімітів на зняття коштів за кордоном;
- надходженням подяк від клієнтів;
- спірних транзакцій;
- інші.

За результатами розгляду звернень/скарг клієнтам були надані відповіді згідно з Порядком розгляду звернень та особистого прийому клієнтів в Банку.

Протягом 2022 року на розгляді у судових інстанціях не перебувало судових справ за позовами юридичних та фізичних осіб стосовно надання Банком фінансових послуг.

12. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ.

Операції з пов'язаними з Банком особами здійснювалися на стандартних (звичайних) умовах. Станом на 01.01.2023 норматив Н9 (максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами) складав 0.7724 % від регулятивного капіталу Банку (при нормативному значенні «не більше 25%»). Протягом звітнього року норматив Н9 дотримувався.

Операції з пов'язаними особами здійснювалися після їх погодження відповідними колегіальними органами Банку в рамках наданих їм прав і повноважень. Проведення операцій з пов'язаними особами не наражало Банк на порушення економічних нормативів, установлених НБУ, та внутрішніх лімітів Банку. Протягом 2022 року відсутні факти несвоєчасного або неналежного виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком.

13. ОХОРОНА ПРАЦІ.

Охорона праці стала одним з найважливіших факторів підвищення ефективності роботи Банку в умовах воєнного стану в 2022 році. Для реалій сучасної України важливого значення набула тема соціальних гарантій та соціальних пільг працівників АТ «КОМІНБАНК», які

формуються в результаті узгодження інтересів працівників та роботодавця на ґрунті соціального партнерства і відображаються у соціальній політиці Банку.

Відповідно до законодавства України, яке покладає на роботодавців обов'язок щодо забезпечення безпечних і нешкідливих умов праці, в Банку впроваджено наступне:

1) Згідно зі ст. 15 Закону «Про охорону праці» в Банку функціонує Служба охорони праці.

Відповідно до Типового положення про службу охорони праці, затвердженого наказом Держкомітету з нагляду за охороною праці від 15.11.2004 №255 (із змінами), розроблено Положення про Службу охорони праці АТ «КОМІНБАНК», визначено структуру служби, її чисельність, основні завдання, функції та права її працівників. Крім того, затверджено посадові інструкції посадових осіб служби, що визначають їх обов'язки, права та відповідальність за виконання покладених на них функцій.

2) Затверджено положення, інструкції та інші акти з охорони праці.

Відповідно до ст. 13 Закону України «Про охорону праці» в Банку розроблено Положення про систему управління охороною праці, нормативно-правові акти з питань охорони праці (Положення, Порядки, Програми), які встановлюють правила виконання робіт і поведінки працівників на території Банку, у службових приміщеннях, на будівельних майданчиках і робочих місцях. Інструкції та інша документація з охорони праці розроблені на підставі положень законодавства з охорони праці, типових інструкцій та технологічної документації з урахуванням виду діяльності Банку і конкретних умов праці.

3) Організовано проведення інструктажів з питань охорони праці.

Перед початком роботи нового працівника роботодавець згідно зі ст. 29 КЗпП інформує його під розписку про умови праці, наявні на його робочому місці, у тому числі, про всі небезпечні чи шкідливі виробничі фактори, які ще не усунуто, та про можливі наслідки їх впливу на здоров'я працівника, а також про можливі пільги та компенсації за роботу в таких умовах. Крім того, при прийнятті на роботу всі працівники за рахунок роботодавця проходять вступний інструктаж, навчання, перевірку теоретичних знань, первинний інструктаж на робочому місці, стажування і набуття навичок безпечних методів праці. Тільки після цього працівники допускаються до самостійної роботи. Вступний інструктаж проводить начальник Служби охорони праці, а первинний - безпосередній керівник працівника. Надалі безпосередні керівники з підлеглими працівниками проводять повторні інструктажі (один раз на півріччя), позапланові (при зміні правил охорони праці, зміні в обладнанні або при порушенні працівником правил охорони праці) та цільові інструктажі (зокрема, при разових роботах, не пов'язаних зі спеціальністю). Інформація про проведення інструктажів вноситься до відповідного Журналу інструктажів з питань охорони праці та завіряється підписом як того, кого інструктували, так і того, хто інструктував.

4) Забезпечено навчання і перевірку знань з питань охорони праці. Всі посадові особи, відповідальні за організацію охорони праці, отримали Посвідчення встановленого зрізця (термін дії 3 роки).

5) Актуалізовано Порядок проведення розслідування та обліку нещасних випадків, професійних захворювань та аварій на виробництві та Порядок розслідування та обліку нещасних випадків не виробничого характеру. Згідно ст. 22 Закону «Про охорону праці» в Банку впроваджено процедуру розслідування та ведеться облік нещасних випадків, професійних захворювань та аварій на виробництві відповідно до вимог.

Для організації та забезпечення працівниками Банку належних дій в період воєнного стану в Україні була розроблена «Пам'ятка щодо дій працівників Банку в період воєнного стану», з урахуванням вимог Указу Президента України від 24.02.2022 №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх нормативних документів Банку, проведені інструктажі та практичні заняття.

У відповідності до вимог ст. 19 Закону України «Про охорону праці» витрати Банку на охорону праці становлять понад 0,5% від фонду оплати праці за попередній рік (що відповідає умовам і Колективного договору).

Протягом 2022 року в Банку організована чітка системи цивільного захисту, розроблено План реагування у разі загрози та виникнення надзвичайних ситуацій та План організації і проведення евакуаційних заходів. Створені комісії з питань надзвичайних ситуацій та з питань евакуації. Два рази в рік було проведено об'єктові тренування персоналу кожного структурного та відокремленого підрозділу Банку. Всі відокремлені підрозділи Банку забезпечені медичними аптечками першої допомоги та засобами індивідуального захисту, а посадові особи пройшли функціональне навчання з питань цивільного захисту та отримали Посвідчення встановленого зрізця (термін дії 3 роки). Розроблено розклад занять з питань цивільного захисту за програмою

загальної підготовки працівників до дій у надзвичайних ситуаціях та щомісячно проводиться навчання персоналу (в тому числі і практичні тренування).

З метою організації проведення заходів пожежної безпеки в приміщеннях Банку та відповідно до вимог Кодексу цивільного захисту України від 02.10.2012 №5403-VI, «Правил пожежної безпеки в Україні», затверджених наказом Міністерства внутрішніх справ України від 30 грудня 2014 року №1417 призначено відповідальних за забезпечення пожежної безпеки, оповіщення, евакуацію персоналу та утримання і експлуатацію засобів протипожежного захисту на об'єктах/приміщеннях Банку. Забезпечено навчання і перевірку знань з питань пожежної безпеки. Всі посадові особи, відповідальні за організацію пожежної безпеки, отримали Посвідчення встановленого взірця (термін дії 3 роки). Інформація про проведення інструктажів вноситься до відповідного Журналу інструктажів з питань цивільного захисту, пожежної безпеки та дій у надзвичайних ситуаціях і завіряється підписами.

Створення сприятливих умов праці забезпечує збереження високої працездатності і здоров'я працівників, сприяє розвитку творчої ініціативи та підвищенню ефективності праці.

14. ПРОВЕДЕННЯ ОКРЕМИХ ОПЕРАЦІЙ У 2022 РОЦІ.

Протягом 2022 року Банк не здійснював операції щодо:

- відчуження активів;
- купівлі-продажу майна в обсязі, що перевищував би встановлений Статутом розмір.

Голова Правління



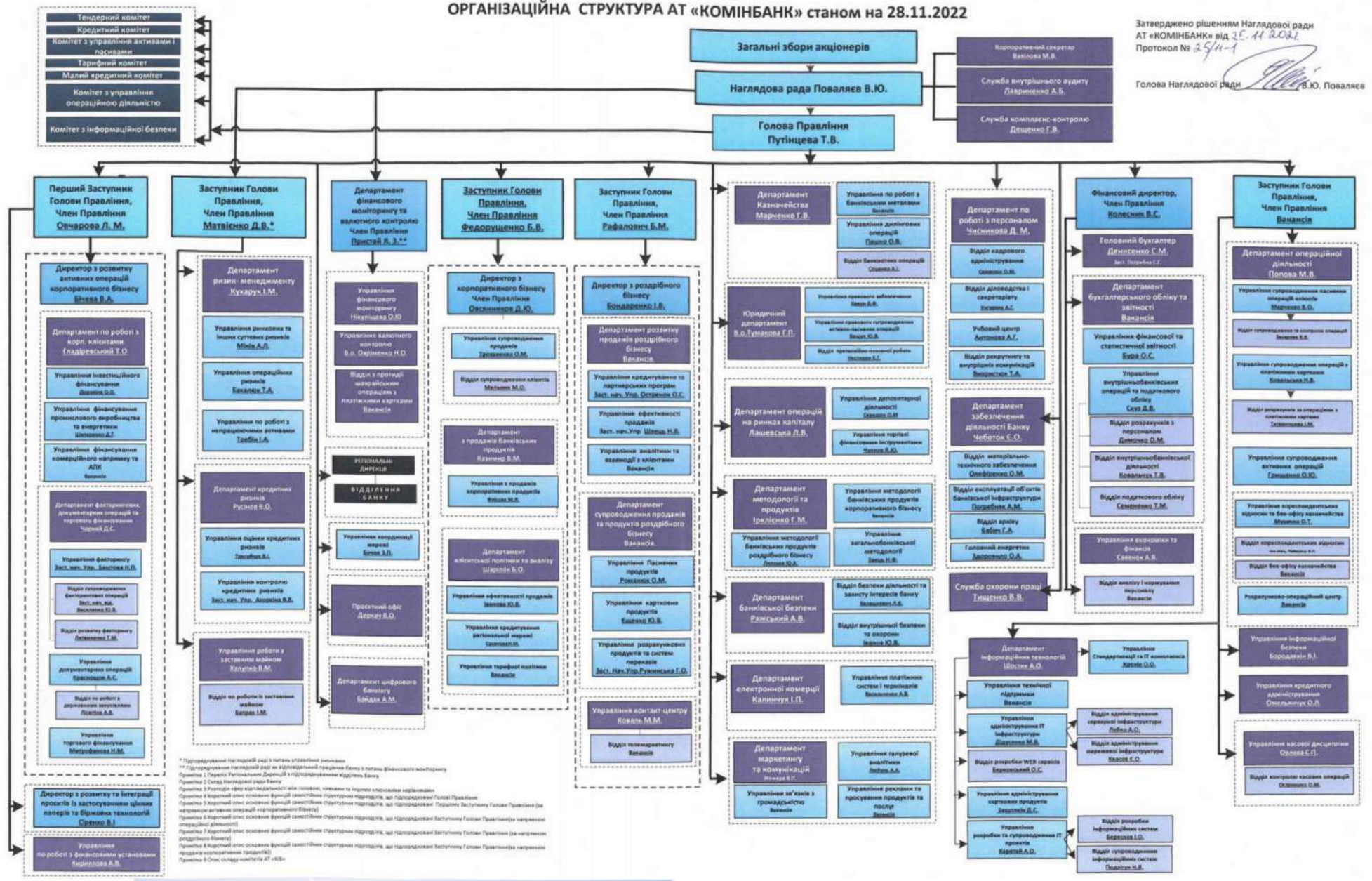
Тетяна ПУТІНЦЕВА

Головний бухгалтер

Світлана ДЕНИСЕНКО

ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА АТ «КОМІНБАНК» станом на 28.11.2022

Затверджено рішенням Наглядової ради
АТ «КОМІНБАНК» від 25.11.2022
Протокол № 25/11-1
Голова Наглядової ради В.Ю. Поваляев



* Підпорядкування наглядній раді з питань управління банківством
 ** Підпорядкування наглядній раді не відповідальний працівник Банку з питань фінансового моніторингу
 *** Підпорядкування наглядній раді не відповідальний працівник Банку з питань валютного контролю
 Примітка 1 Статус Наглядової ради Банку
 Примітка 2 Рішенням відкритою акціонерним товариством, рішенням зборів акціонерів нагороджено
 Примітка 3 Відкритою акціонерним товариством функції зазначено структурні підрозділи, що підпорядковуються Голові Правління
 Примітка 4 Відкритою акціонерним товариством функції зазначено структурні підрозділи, що підпорядковуються Першому Заступнику Голови Правління (за напрямками активних операцій підприємств Банку)
 Примітка 5 Відкритою акціонерним товариством функції зазначено структурні підрозділи, що підпорядковуються Заступнику Голови Правління (за напрямками операційної діяльності)
 Примітка 6 Відкритою акціонерним товариством функції зазначено структурні підрозділи, що підпорядковуються Заступнику Голови Правління (за напрямками операційної діяльності)
 Примітка 7 Відкритою акціонерним товариством функції зазначено структурні підрозділи, що підпорядковуються Заступнику Голови Правління (за напрямками операційної діяльності)
 Примітка 8 Статус складу комітету АТ «КБ»

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Акціонерам та Наглядовій раді
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМІНБАНК»*

*Національному банку України
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку*

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМІНБАНК» (далі – Банк), що складається зі Звіту про фінансовий стан (Балансу) Банку станом на 31 грудня 2022 року, Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, Звіту про рух грошових коштів та Звіті про зміни у власному капіталі (Звіті про власний капітал) за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2022 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам законодавства з питань її складання.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (далі – «Кодекс») та етичними вимогами, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 у фінансовій звітності, в якій розкривається, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Банку та його контрагентів суттєво впливає триваюче повномасштабне військове вторгнення в Україну з боку Російської Федерації, та що подальший розвиток подій, терміни припинення цих подій та їх наслідки є невизначеними.

Як зазначено в Примітці 4, ці події або умови разом вказують на те, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, яке описане в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності», ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Судження та оцінки кредитів та заборгованості клієнтів

Визнання та оцінка очікуваних кредитних збитків («ECL») є дуже складним процесом і передбачає використання суттєвих суджень та оцінок, включаючи розробку та включення до оцінки очікуваних кредитних збитків прогнозних економічних умов з метою дотримання цілей оцінок, які визначені МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Відповідно, це питання вимагало від нас значної уваги під час виконання аудиту.

При визначенні очікуваних кредитних збитків управлінський персонал зобов'язаний приймати судження щодо визначення того, що вважається значним збільшенням кредитного ризику, а також робити припущення та оцінки для включення відповідної інформації щодо минулих подій, поточних умов та прогнозів економічних умов. Точність припущень, що використовуються в моделях, включаючи макроекономічні сценарії, впливає на рівень резервів на знецінення.

Управлінський персонал застосовує судження при оцінюванні, що вимагає використання припущень, які є дуже суб'єктивними та чутливими до факторів ризику, зокрема до змін економічних та кредитних умов.

Ми визначили питання знецінення кредитів та заборгованості клієнтів як ключове питання аудиту через суттєвість залишків за кредитами та заборгованості клієнтів, високу складність та суб'єктивний характер розрахунку очікуваних кредитних збитків.

Інформація щодо суттєвих облікових політик наведена у Примітці 4, а у Примітці 7 представлені розкриття та детальна інформація про застосовані методи та моделі, величину резерву на знецінення кредитів та заборгованості клієнтів.

Виконуючі аудиторських процедури, ми перевірили контролі, які були впроваджені управлінським персоналом для забезпечення розрахунків очікуваних кредитних збитків.

Ми також оцінили відповідність вимогам МСФЗ 9 методології знецінення, що використовується Банком. Зокрема, ми оцінили підхід Банку щодо застосування критеріїв значного підвищення кредитного ризику («SICR»), визначення дефолту, ймовірності дефолту («PD»), втрат в разі дефолту («LGD») та експозиції під ризиком («EAD») та врахування прогнозної інформації при розрахунку очікуваних кредитних збитків.

Ми зосередилися на оцінці припущень Банку та експертних оцінок, застосованих у моделі оцінки очікуваних кредитних збитків, з урахуванням емпіричних даних та існуючих процесів кредитування та моніторингу.

Для суттєвих кредитів та заборгованостей клієнтів, які були оцінені на предмет зменшення корисності на індивідуальній основі, ми застосували наше професійне судження для здійснення вибірки з урахуванням різних критеріїв ризику

Так, для обраних кредитів ми перевірили класифікацію етапів знецінення, включаючи оцінку факторів, які впливають на кредитний ризик. В той же час, для обраних знецінених кредитів (стадія 3), ми перевірили припущення, використані при розрахунку очікуваних кредитних збитків, зокрема, застосовані очікувані сценарії та ймовірності, строки та суми очікуваних грошових потоків, включаючи грошові потоки від погашення та реалізації застави.

Для індивідуально незначних кредитів та заборгованостей, які оцінюються на предмет знецінення на портфельній основі, ми виконали такі процедури, як перевірка достовірності ключових вхідних даних та відповідних управлінських контролів, аналіз суджень та

Ключове питання аудиту

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

припущень управлінського персоналу, включаючи макроекономічні сценарії та пов'язані з ними застосовані ваги ймовірностей, аналіз покриття резервом на знецінення кредитного портфеля та відповідні зміни.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься у Річній інформації емітента цінних паперів, включно зі Звітом керівництва (звітом про управління) за 2022 рік, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

На дату нашого звіту аудитора нам був наданий Звіт керівництва (звіт про управління). Очікується, що Річна інформація емітента цінних паперів, окрім Звіту керівництва (звіту про управління) буде надана нам після дати цього звіту аудитора.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що не відповідає вимогам законодавства або містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією Банку як емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання Наглядовій раді Банку.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради Банку за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада Банку несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації і фінансовій звітності або, якщо такі розкритті інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій раді Банку інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді Банку твердження що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді Банку, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку

(Цей розділ аудиторського звіту включено згідно з Вимогами до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затвердженими Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2021 N 555, далі – Вимоги 555).

Інформація відповідно до пункту 10 розділу I Вимог 555 наведена в розділі «Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який проводив аудит фінансової звітності» аудиторського звіту.

Додаткова інформація відповідно до глави 1 розділу II Вимог 555

- 1) повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України) юридичної особи (щодо заявника або учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків):
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМІНБАНК»;
- 2) На нашу думку, Банком дотримано вимоги, встановлені Положенням про форму та зміст структури власності, яке затверджене наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390, щодо повного розкриття інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності;
- 3) а) Банк не є контролером/учасником небанківської фінансової групи;
б) Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес;
- 4) У Банку відсутні материнські/дочірні компанії;
- 5) нормативно-правовими актами НКЦПФР для сфери діяльності, в якій функціонує Банк, не встановлені пруденційні показники, тому думка аудитора щодо правильності розрахунку відповідних пруденційних показників не висловлюється.

Додаткова інформація відповідно до глави 8 розділу II Вимог 555

Звіт щодо Звіту про корпоративне управління

Ми виконали перевірку інформації у Звіті про корпоративне управління Банку, який є складовою частиною Звіту керівництва (Звіту про управління) (далі – Звіт про корпоративне управління).

Відповідальність за Звіт про корпоративне управління та його підготовку відповідно до частини 3 статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та статті 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» несе Правління Банку.

Наша перевірка Звіту про корпоративне управління, в тому числі інформації, яка зазначена у пунктах 1 – 4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», полягала в розгляді того, чи не суперечить інформація у ньому фінансовій звітності та чи підготовлено Звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства. Наша перевірка Звіту про корпоративне управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

Думка

Звіт про корпоративне управління підготовлено і інформація в ньому розкрита відповідно до вимог частини 3 статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та статті 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Інформація, зазначена у пунктах 5 – 9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», а саме, опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Банку, наведена у Звіті про корпоративне управління, не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності і відповідають Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

Звіт щодо вимог Національного банку України до аудиторського звіту за результатами щорічного аудиту фінансової звітності

Нами, у відповідності з вимогами ст. 69 Закону України «Про банки та банківську діяльність» та п. 27 Положення про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи, затвердженого Постановою Національного банку України від 02.08.2018 № 90 (із змінами; далі – Положення №90), надається

додаткова інформація (оцінка), яка стосується окремої фінансової звітності Банку за 2022 рік, щодо:

- відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:
 - внутрішнього контролю;
 - внутрішнього аудиту;
 - визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
 - визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
 - достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку;
 - ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені у цьому звіті, розглядалися у рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2022 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для акціонерів, Наглядової ради Банку та Національного банку України. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, слід враховувати, що критерії оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку і організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, використані нами, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Наводимо інформацію та відповідні оцінки, про які йде мова вище.

Виконуючи вимоги п. 27 Положення 90 щодо оцінки відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками» (далі – файл «А7Х»), що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним, яка не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності, можна зробити наступні висновки.

Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності (недостовірності відображення) розподілу активів і пасивів за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складена Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним.

Стосовно дотримання Банком вимог, встановлених нормативно - правовими актами Національного банку з питань:

- внутрішнього контролю

На нашу думку, система внутрішнього контролю в цілому відповідає ризикам, релевантним до обсягу операцій Банку, та ризикам, на які Банк наражається, та відповідає нормативним вимогам.

- внутрішнього аудиту

На нашу думку, внутрішній аудит Банку відповідає нормативним вимогам з урахуванням особливостей середовища, в якому функціонував Банк в звітному періоді.

- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

За нашими оцінками, розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями визначений Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку.

- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними

У ході проведення аудиту ми не виявили порушень нормативних вимог в частині визнання та здійснення операцій з пов'язаними із Банком особами.

- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку

Станом на 31 грудня 2022 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності із вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368, на підставі денного балансу, складає 575 145 тис. грн.

Величина капіталу Банку на кінець звітного періоду є достатньою для виконання операцій, які передбачені банківською ліцензією, а його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам щодо його величини.

- ведення бухгалтерського обліку

Ми не знайшли свідчень, згідно з якими бухгалтерський облік Банку не можна було б визнати таким, що відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який проводить аудит фінансової звітності

повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПКФ УКРАЇНА» (Ідентифікаційний код юридичної особи 34619277);

інформація про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

- аудиторська фірма внесена до Розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності. Номер реєстрації у Реєстрі 3886;

місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:

- 01054, м. Київ, ВУЛИЦЯ ХМЕЛЬНИЦЬКОГО БОГДАНА, будинок 52, ПОВЕРХ 4

вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності:

- www.pkf.kiev.ua

дата та номер договору на проведення аудиту:

- договір № 21 від 28.10.2022

дата початку та дата закінчення проведення аудиту:

- дата початку аудиту: 28.10.2022
- дата закінчення аудиту: 27.04.2023

Додаткова інформація відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку Наглядною радою Банку рішенням від 28.09.2021 № 28/09-01. Загальна тривалість виконання наших завдань з аудиту фінансової звітності Банку становить 2 років включно зі звітним роком.

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства.

Найбільш значущі ризики, які потребували нашої уваги, але не призвели до модифікації нашої думки наведені в розділах «Ключові питання аудиту» та «Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності».

Ми розробили та виконали процедури оцінки ризиків для отримання аудиторських доказів, які забезпечили належну основу для ідентифікації та оцінки ризиків суттєвих викривлень, чи то внаслідок шахрайства, чи помилки, на рівні фінансової звітності Банку та тверджень в ній; та розробили подальші аудиторські процедури, які забезпечили можливість виявити порушення,

включаючи шахрайство, та отримання нами обґрунтованої впевненості для висловлення думки щодо фінансової звітності в цілому.

Оскільки Банк працює в жорстко регульованому середовищі, наша оцінка ризиків суттєвих викривлень також враховувала середовище контролю, включаючи процедури Банку для дотримання нормативних вимог. Наша оцінка включала перевірку ключових структур, політик і стандартів, розуміння й оцінку ролі наглядової функції та внутрішнього контролю у їх створенні і впровадженні, а також моніторинг відповідності та тестування пов'язаних із ними засобів контролю.

Ми отримали розуміння законодавчої та нормативної бази, яка застосовується до Банку і визначили ті найбільш суттєві вимоги, які мають безпосереднє відношення до конкретних тверджень у фінансовій звітності. Зокрема, такі вимоги стосуються дотримання вимог економічних нормативів та інших законодавчих та нормативних актів.

МСА обмежують необхідні аудиторські процедури щодо виявлення невідповідностей законодавчих та нормативних актів на рівні запитів до управлінського персоналу і за потреби до тих, кого наділено найвищими повноваженнями та перевіркою, за наявності, листування з відповідними органами ліцензування та регуляторними органами. Якщо порушення не були розкриті нам або не є очевидними з відповідного листування, аудит може не виявити цього порушення.

Згідно з результатами нашого аудиту ми не виявили суттєвих порушень, які могли б суттєво вплинути на фінансову звітність.

Наша думка, наведена у цьому звіті, узгоджується з додатковим звітом для Наглядової ради Банку.

Ми не надавали Банку неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Аудиторська фірма ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» та партнер із завдання з аудиту (ключовий партнер з аудиту) фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2022 року є незалежними по відношенню до Банку.

Ми та інші члени мережі PKF International, а також контрольовані нашої фірмою суб'єкти господарювання не надавали Банку інші ніж обов'язковий аудит послуги, інформація про які не розкрита у Звіті керівництва (Звіті про управління) та/або у фінансовій звітності.

Метою нашого аудиту є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до фінансової звітності Банку. Це досягається через висловлення нами думки про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до МСФЗ. Наш аудит проведено згідно з МСА та відповідними етичними вимогами і він надає нам можливість формулювати таку думку. Внаслідок властивих для аудиту обмежень більшість аудиторських доказів, на основі яких сформовані наші висновки та на яких ґрунтується наша думка, є швидше переконливими, ніж остаточними, а отже аудит не надає абсолютної гарантії, що фінансова звітність не містить викривлень, і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність Банку, ефективність чи результативність ведення справ Банку управлінським персоналом.

Партнером із завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Святослав Білобловський.

Партнер із завдання з аудиту

номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100190

Від ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» Директор

місто Київ, Україна
27 квітня 2023



Святослав Білобловський

Ірина Каштанова