

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ  
ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ  
КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК  
«ІНДУСТРІАЛБАНК»**

**Консолідована фінансова звітність**

*За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року*

*Разом зі звітом незалежних аудиторів*

## ЗМІСТ

### ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

Консолідований звіт про фінансовий стан.....	1
Консолідований звіт про прибутки і збитки .....	2
Консолідований звіт про сукупний дохід.....	3
Консолідований звіт про зміни у капіталі .....	4
Консолідований звіт про рух грошових коштів .....	5

### ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2022 РІК

1. Загальна інформація та складання консолідованої фінансової звітності.....	6
2. Операційне середовище, ризики та економічні умови .....	7
3. Основа складання звітності .....	8
4. Безперервність діяльності .....	9
5. Основні положення облікової політики .....	11
6. Суттєві облікові судження та оцінки .....	28
7. Розкриття класів фінансових інструментів .....	28
8. Інформація за сегментами .....	29
9. Грошові кошти та їх еквіваленти .....	32
10. Поясні фінансові інструменти .....	32
11. Кредити клієнтам.....	33
12. Активи, утримувані для продажу.....	37
13. Цінні папери .....	38
14. Інвестиційна нерухомість.....	38
15. Нематеріальні активи.....	39
16. Основні засоби.....	40
17. Оподаткування .....	43
18. Інші резерви.....	45
19. Інші активи та зобов'язання .....	45
20. Кошти кредитних установ .....	47
21. Кошти клієнтів .....	48
22. Інші залучені кошти .....	49
23. Капітал .....	49
24. Договірні та умовні зобов'язання .....	50
25. Чисті процентні доходи та витрати .....	51
26. Чисті комісійні доходи .....	51
27. Чистий прибуток/(збиток) від вибууття основних засобів, нематеріальних активів, інвестиційної нерухомості, заставного майна та активів, утримуваних для продажу .....	52
28. Інші доходи .....	52
29. Витрати на персонал та інші адміністративні та операційні витрати .....	52
30. Управління фінансовими ризиками .....	53
31. Справедлива вартість фінансових інструментів .....	61
32. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення.....	63
33. Операцій з пов'язаними сторонами .....	64
34. Достатність капітулу.....	66
35. Події після звітної дати .....	67



# Звіт незалежних аудиторів

## Акціонерам

### **Публічного акціонерного товариства акціонерного комерційного банку «Індустріалбанк»**

### **Звіт щодо аудиту консолідованої фінансової звітності**

#### Думка

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності Публічного акціонерного товариства акціонерного комерційного банку «Індустріалбанк» (далі – «Банк») та його дочірньої компанії (далі - «Група»), що складається із консолідованих звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2022 року, консолідованого звіту про прибутки та збитки, консолідованого звіту про сукупний дохід, консолідованого звіту про зміни у капіталі та консолідованого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток, включаючи стислий виклад значущих облікових політик та іншу пояснювальну інформацію («консолідована фінансова звітність»).

На нашу думку, консолідована фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах консолідований фінансовий стан Групи на 31 грудня 2022 року та її консолідований фінансові результати і консолідовані грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до МСФЗ стандартів, виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («МСФЗ»), та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання консолідованої фінансової звітності.

#### Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудиторів за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Групи згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту консолідованої фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до

Суб'єкт господарювання: Публічне акціонерне товариство  
акціонерний комерційний банк «Індустріалбанк»

Незалежний аудитор: ПрАТ «КПМГ Аудит», компанія, яка зареєстрована згідно із законодавством України, член глобальної організації незалежних фірм KPMG, що входять до KPMG International Limited, приватної англійської компанії з відповідальністю, обмеженою гарантіями своїх учасників.

Код ЄДРПОУ № 13857564

Код ЄДРПОУ № 31032100.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: № 2397.

Адреса: вул. Князів Острозьких, 32/2, Київ, 01010, Україна

Вебсайт: <https://home.kpmg/ua/uk/home.html>

цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

### Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Звертаємо увагу на Примітки 2, 4 та 35 до консолідований фінансової звітності, які описують негативні наслідки на діяльність Банку військового вторгнення на територію України, розпочатого Російською Федерацією 24 лютого 2022 року. Як також зазначено у Примітці 4, ці події або умови, разом із іншими питаннями, викладеними в цій Примітці та Примітках 2 та 35, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

### Ключові питання аудиту, що включають найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, у тому числі оцінений ризик суттєвих викривлень унаслідок шахрайства

Ключові питання аудиту – це питання, які, наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту консолідований фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту консолідований фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашему звіті.

### Зменшення корисності кредитів клієнтам

Балансова вартість кредитів клієнтам та загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2022 року: 2 221 682 тисячі гривень та 413 454 тисячі гривень відповідно; Збиток від зменшення корисності за рік, що закінчився зазначеною датою: 195 941 тисяча гривень (станом на 31 грудня 2021 року: 1 765 503 тисячі гривень та: 191 913 тисячі гривень відповідно; відповідне сторнування збитку від зменшення корисності за рік, що закінчився зазначеною датою: 14 605 тисяч гривень).

Ми посилаємося на консолідований фінансовий звітність: Примітка 5 «Основні положення облікової політики», Примітка 6 «Суттєві облікові судження та оцінки», Примітка 11 «Кредити клієнтам» та Примітка 31 «Управління фінансовими ризиками».

Ключове питання аудиту	Як це питання вирішувалось під час аудиту
Резерви збитків від зменшення корисності відображають найбільш точну оцінку на звітну дату управлінським персоналом очікуваних кредитних збитків (ОКЗ) за кредитами клієнтам, що оцінюються за амортизованою вартістю на звітну дату.	Наші процедури щодо цього питання, виконані, там, де це застосовно, із застосуванням наших спеціалістів з фінансового ризик-менеджменту, інформаційних технологій (ІТ) та оцінки, включали, серед іншого: <ul style="list-style-type: none"><li>— Перевірку методології Групи щодо обліку ОКЗ та оцінку її відповідності вимогам відповідних стандартів фінансової звітності. У рамках вищезазначеного, ми критично проаналізували</li></ul>

Резерви під очікувані кредитні збитки для працюючих кредитів (Стадія 1 і Стадія 2 за ієрархією згідно з МСФЗ 9) визначаються за допомогою методів моделювання, що базуються на ключових параметрах, таких, як ймовірність дефолту (PD), сума під ризиком у випадку дефолту (EAD) і величина збитку у випадку дефолту (LGD), з урахуванням історичного досвіду, виявлення кредитів, щодо яких має місце значне збільшення кредитного ризику, прогнозної інформації та суджень управлінського персоналу у вигляді коригування керівництва («очікувані кредитні збитки, що оцінюються на колективній основі»).

Резерви під очікувані кредитні збитки непрацюючих кредитів (Стадія 3 та придбаних або створених знецінених фінансових активів) визначаються на індивідуальній основі шляхом аналізу дисконтованих грошових потоків. Даний процес містить елемент суб'єктивності та базується на низці суттєвих припущень, включаючи, зокрема, припущення стосовно надходження від реалізації застави і мінімального періоду реалізації застави. («очікувані кредитні збитки, що оцінюються на індивідуальній основі»).

Ми зосередили увагу на цьому питанні, оскільки оцінка очікуваних кредитних збитків вимагає від управлінського персоналу формування складних і суб'єктивних суджень. Враховуючи вищезазначені фактори та невизначеність, пов'язану з військовим вторгненням на територію України, розпочатим Російською Федерацією, ми вважаємо, що очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтам та фінансовою орендою пов'язані зі значним ризиком суттєвих

інформацію отриману від управлінського персоналу щодо того, чи є застосована методологія самодостатньою, виходячи з оцінки факторів на рівні всього суб'єкта господарювання;

— Тестування розробки, впровадження та, там де це було доцільно, операційної ефективності обраних контролів щодо процесів оцінки зменшення корисності кредитів клієнтам;

— За вибіркою кредитів, шляхом аналізу кредитних справ та обговорення з особами відповідальними за процес кредитування та управління кредитним ризиком, ми протестували оцінку того, чи визначення дефолту та критеріїв розподілу кредитів за стадіями застосовувалися постійно та належним чином відповідно до вимог стандарту;

— За вибіркою кредитів тестування параметра EAD з посиланням на систему бухгалтерського обліку Групи, зовнішні підтвердження, незалежно отримані від позичальників Групи, та первинні документи, де це було доцільно

— Критичний аналіз, на вибірковій основі, доречності розподілу кредитів за Стадіями, включаючи аналіз наявності ознак, що відповідають критеріям значного збільшення кредитного ризику з моменту створення та критерію дефолту;

— Перерахунок ОКЗ як частини перевірки точності застосування методів, суджень та даних;

— Критичний аналіз, на вибірковій основі, обґрунтованості оцінки застави шляхом перевірки звітів про оцінку, отриманих від Групи, а також їх порівняння з даними, наявними у відкритому доступі.

Щодо резерву під очікувані кредитні збитки кредитів, що оцінюються на колективній основі:

— Незалежну оцінку застосованого керівництвом коригування використаного Групою при визначенні ОКЗ, шляхом перерахунку відповідних параметрів та отримання відповідей від персоналу, відповідального за процес управління кредитним ризиком;

— Критичний аналіз на вибірковій основі параметрів PD, використаних Групою у колективній оцінці, шляхом тестування даних щодо історичних дефолтів за кредитами з врахуванням необхідних коригувань для відображення очікуваних майбутніх змін та впливу російського вторгнення.

— За вибіркою кредитів тестування визначення внутрішнього кредитного рейтингу з посиланням

викривлень у консолідований фінансовій звітності.

Внаслідок цього, це питання вимагало нашої підвищеної уваги і було визначене як ключове питання аудиту.

на методологію Групи, первинні документи, та проведення перерахунків, де це було доцільно;

Для резервів під очікувані кредитні збитки, розрахованих на індивідуальній основі, за вибіркою кредитів з урахуванням ризиків:

— Критично проаналізували прогнози грошових потоків і ключових припущення, використаних Групою, на основі наших знань відповідної галузі та позичальника. Ми також залучили спеціалістів з оцінки для незалежного аналізу обґрунтованості оцінки застави шляхом перевірки звітів з оцінки, отриманих від Групи, а також їх порівняння з даними, наявними у відкритому доступі.

Для кредитів у цілому:

— Перевірку того, чи розкриття, пов'язані з визнанням збитків від зменшення корисності та управлінням кредитним ризиком у консолідований фінансовій звітності Групи належним чином включають та описують кількісну та якісну інформацію згідно з вимогами застосовної основи фінансового звітування.

## Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, що не є консолідованим фінансовою звітністю та нашим звітом аудиторів щодо неї, складається зі Звіту про управління (звіт керівництва) Групи, який ми отримали до дати цього звіту незалежних аудиторів, та Річної інформації емітента цінних паперів, яку ми очікуємо отримати після цієї дати.

Наша думка щодо консолідованої фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо та не будемо робити висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом консолідованої фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і консолідованою фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи щодо іншої інформації, отриманої до дати цього звіту аудиторів, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

## Відповіальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за консолідований фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповіальність за складання і достовірне подання консолідованої фінансової звітності відповідно до МСФЗ та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання консолідованої фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні консолідованої фінансової звітності управлінський персонал несе відповіальність за оцінку здатності Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Групу чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповіальність за нагляд за процесом фінансового звітування Групи.

## Відповіальність аудиторів за аудит консолідованої фінансової звітності

Нашиими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудиторів, 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 консолідованої фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення консолідованої фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також 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, неправильні 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 Групи;
- 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 робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Групи

продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудиторів до відповідних розкриттів інформації у консолідований фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудиторів. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Групу припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст консолідованої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує консолідована фінансова звітність операції та подій, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання;
- отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарської діяльності Групи для висловлення думки щодо консолідованої фінансової звітності. Ми несемо відповідальність за керування, нагляд та виконання аудиту Групи. Ми несемо відповідальність за висловлення нами аудиторської думки.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, про дії, вчинені для усунення загроз, або вжиті застережні заходи.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту консолідованої фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудиторів, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай 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 і нормативних актів**

Згідно з вимогами статті 14(4) Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та відповідно до «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 з паперів та фондового ринку», затверджених Рішенням Національної комісії з цінних з паперів та фондового ринку («НКЦПФР») №555 від 22 липня 2021 року, та розділу IV(11) «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління Національного банку України №373 від 24 жовтня 2011 року («Інструкція №373»), ми надаємо наступну інформацію в нашому звіті незалежних аудиторів, що вимагається додатково до вимог МСА.

### Призначення аудитора та тривалість виконання аудиторського завдання

Ми були призначені аудиторами консолідований фінансової звітності Групи станом на 31 грудня

2022 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, Наглядовою радою Банку 28 жовтня 2022 року. Загальна тривалість виконання нами аудиторських завдань без перерв складає сім років, починаючи з року, що закінчився 31 грудня 2016 року, по рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.

### Надання неаудиторських послуг

Ми стверджуємо, що ми не надавали неаудиторські послуги, які заборонені положеннями Статті 6(4) Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Також, за період, якого стосується обов'язковий аудит, що ми виконуємо, ми не надавали Банку інших послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту.

### Додатковий звіт для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що цей звіт аудиторів узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету Банку.

### Звітування щодо вимог НКЦПФР

— Аудит Публічного акціонерного товариства акціонерний комерційний банк «Індустріалбанк» (далі - «Банк») та його дочірньої компанії Товариство з обмеженою відповідальністю «Херсонський тепличний комбінат» був проведений на основі договору №104-SA/2022 від 28 жовтня 2022 року. Аудит був проведений у період з 31 жовтня 2022 року по дату цього звіту.

— Інформація щодо структури власності та кінцевого бенефіціарного власника Групи наведена у Примітці 1 до консолідований фінансової звітності.

— Станом на 31 грудня 2022 року Банк не є ані контролером, ані учасником небанківської фінансової групи.

— Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес, згідно з Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

— Станом на 31 грудня 2022 року Банк володіє дочірнім підприємством Товариство з обмеженою відповідальністю «Херсонський тепличний комбінат», що зазначено в Примітці 1.

— Служба внутрішнього аудиту не проводила перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.

### Звітування щодо Звіту про управління (звіту керівництва)

Виключно на основі проведеної нами роботи у зв'язку з аудитом консолідований фінансової звітності, на нашу думку, Звіт про управління (звіт керівництва) є узгодженим, у всіх суттєвих аспектах, з консолідований фінансовою звітністю, не містить суттєвих викривлень і містить інформацію, яка вимагається розділом IV Інструкції №373.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежних аудиторів, є:



Пархоменко Ганна Валеріївна

Номер реєстрації у реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 101539

Заступник директора,

ПрАТ «КПМГ Аудит»

27 квітня 2023 р.

Київ, Україна

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ  
КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНДУСТРІАЛБАНК»  
**КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН**

Консолідована фінансова звітність за 2022 рік

**На 31 грудня 2022 року**

(В тисячах гривень)

	Примітка	На 31.12.2022	На 31.12.2021
Грошові кошти та їх еквіваленти	9	398 169	677 230
Кредити клієнтам	11	1 808 228	1 765 503
Інвестиції в цінні папери	13	1 572 254	2 904 123
Похідні фінансові активи	10	—	2 170
Інвестиційна нерухомість	14	57 755	32 964
Поточні податкові активи	17	19 208	19 508
Відстрочені податкові активи	17	2 367	2 051
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	15	37 855	38 766
Основні засоби	16	196 185	253 887
Інші фінансові активи	19	112 637	61 695
Інші нефінансові активи	19	21 102	52 320
Непоточні активи або групи видуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам	12	—	8 713
<b>Загальна сума активів</b>		<b>4 225 760</b>	<b>5 818 930</b>
Кошти банків	20	954 059	1 959 647
Кошти клієнтів	21	2 145 793	2 501 910
Похідні фінансові зобов'язання	10	38 966	—
Інші залучені кошти	22	37 798	29 242
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	18	14	386
Інші фінансові зобов'язання	19	47 704	30 796
Інші нефінансові зобов'язання	19	20 677	37 965
<b>Загальна сума зобов'язань</b>		<b>3 245 011</b>	<b>4 559 946</b>
Статутний капітал	23	856 566	856 566
Непокритий (збиток) / нерозподілений прибуток		(147 790)	130 725
Емісійний дохід		12 172	12 172
Інші резерви		(2 940)	(2 925)
Резервні та інші фонди банку		262 741	262 446
<b>Загальна сума власного капіталу, що відноситься до власників материнського підприємства</b>		<b>980 749</b>	<b>1 258 984</b>
<b>Загальна сума власного капіталу та зобов'язань</b>		<b>4 225 760</b>	<b>5 818 930</b>

Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску

М.В. Довбенко

Голова Правління

Т.В. Шачек

Головний бухгалтер

27 квітня 2023 року

(Г.В. Купрій, 061-225-19-18)



ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ  
КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНДУСТРІАЛБАНК»  
**КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ**  
За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

Консолідована фінансова звітність за 2022 рік

(В тисячах гривень)

	<i>Примітка</i>	<i>2022 р.</i>	<i>2021 р.</i>
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		<b>118 100</b>	<b>272 410</b>
Процентні доходи	25	488 961	419 060
Процентні витрати	25	(370 861)	(146 650)
Комісійні доходи	26	63 805	91 017
Комісійні витрати	26	(24 208)	(34 102)
Інші доходи		18 875	86 943
Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(3 791)	30 677
Чистий прибуток/збиток від операцій з іноземною валютою		40 875	42 485
Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти		150 472	(7 242)
Чисті витрати, які виникають під час первісного визнання придбаного (створеного) знеціненого активу		(11 812)	(6 314)
Збиток від зменшення корисності визначені згідно з МСФЗ 9	11,13	(181 067)	(18 251)
Інші витрати	11,27	—	(16 127)
Витрати на виплати працівникам	29	(160 969)	(196 662)
Амортизаційні витрати	14,15,16	(31 222)	(32 555)
Інші адміністративні та операційні витрати	29	(211 253)	(195 420)
Збиток від зменшення корисності для інших фінансових та нефінансових активів	18	(45 654)	(1 110)
<b>(Збиток)/прибуток від операційної діяльності</b>		<b>(277 849)</b>	<b>15 749</b>
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		(687)	4 140
<b>(Збиток)/прибуток до оподаткування</b>		<b>(278 536)</b>	<b>19 889</b>
Витрати на сплату податка (доходи від повернення податка)	17	316	(5 534)
<b>(Збиток) /прибуток</b>		<b>(278 220)</b>	<b>14 355</b>

Від імені Правління Банку підписано та затверджено до витпуску  
М.В. Довбенко

Т.В. Шачек  
27 квітня 2023 року  
(Т.В. Купрій, 061-225-19-18)



ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ  
КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНДУСТРІАЛБАНК»  
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

Консолідована фінансова звітність за 2022 рік

За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

(В тисячах гривень)

	2022	2021
<b>(Збиток) / прибуток</b>	<b>(278 220)</b>	<b>14 355</b>
Компоненти інших сукупних витрат, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, після оподаткування		
Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
(Збитки) / прибутки від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, після оподаткування	(15)	-
Загальна сума інших сукупних (збитків) / доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування		
Загальна сума іншого сукупного доходу	(15)	-
<b>Загальна сума сукупних (збитків) / доходу</b>	<b>(278 235)</b>	<b>14 355</b>

Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску

М.В. Довбенко

Т.В. Шачек

27 квітня 2023 року

(Т.В. Купрій, 061-225-19-18)



ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ  
КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНДУСТРІАЛБАНК»  
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ

Консолідована фінансова звітність за 2022 рік

**За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року**

(В тисячах гривень)

Поточний звітний період	Статутний капітал	Емісійний дохід	Резервні та інші фонди банку	Інші резерви	Непокритий збиок Нерозподілени й прибуток	Власний капітал, що відноситься до власників материнського підприємства
<b>Власний капітал</b>						
на початок періоду	<b>856 566</b>	<b>12 172</b>	<b>262 446</b>	<b>(2 925)</b>	<b>130 725</b>	<b>1 258 984</b>
Прибуток (збиток)	—	—	—	—	(278 220)	(278 220)
Інші сукупні витрати за рік	—	—	—	(15)	—	(15)
<b>Сукупний дохід</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>(15)</b>	<b>(278 220)</b>	<b>(278 235)</b>
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	—	—	295	—	(295)	—
<b>Власний капітал</b>	<b>на кінець періоду</b>	<b>856 566</b>	<b>12 172</b>	<b>262 741</b>	<b>(2 940)</b>	<b>(147 790)</b>
<b>Попередній звітний період</b>						
на початок періоду	<b>856 566</b>	<b>11 389</b>	<b>262 232</b>	<b>(2 925)</b>	<b>116 584</b>	<b>1 243 846</b>
Прибуток (збиток)	—	—	—	—	14 355	14 355
<b>Сукупний дохід</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>14 355</b>	<b>14 355</b>
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	—	783	214	—	(214)	783
<b>Власний капітал</b>	<b>на кінець періоду</b>	<b>856 566</b>	<b>12 172</b>	<b>262 446</b>	<b>(2 925)</b>	<b>130 725</b>
<b>1 258 984</b>						

Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску

М.В. Довбенко



Т.В. Шачек  
27 квітня 2023 року  
(Т.В. Купрій, 061-225-19-18)

**За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року**

(В тисячах гривень)

	<i>2022р.</i>	<i>2021р.</i>
<b>Грошові потоки від (для) операційної діяльності</b>		
<b>Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності</b>		
Комісійні доходи, що отримані	58 363	89 768
Чисте збільшення від операцій з іноземною валютою	87 171	42 485
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	57 863	130 943
<b>Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності</b>		
Комісійні витрати, що сплачені	(23 790)	(31 379)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(165 456)	(194 645)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені	(163 173)	(206 853)
<b>Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності</b>	<b>(149 022)</b>	<b>(169 681)</b>
Чисте зменшення / (збільшення) інвестицій у цінні папери	145 000	240 000
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(38 816)	71 772
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(72 010)	12 666
Чисте (зменшення)/збільшення коштів банків	(15 087)	(15 026)
Чисте (зменшення) / збільшення коштів клієнтів	(508 061)	50 758
Чисте (зменшення) / збільшення інших зобов'язань	(18 525)	(21 680)
Проценти сплачені	(366 939)	(146 448)
Проценти отримані	471 580	373 747
Податки на прибуток сплачені (повернені)	—	—
<b>Чисті грошові потоки (використані в операційній діяльності)</b>	<b>(551 880)</b>	<b>396 108</b>
<b>Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності</b>		
Придбання цінних паперів	—	(2 538 875)
Надходження від погашення інвестицій у цінні папери	1 162 328	783 554
Надходження від продажу основних засобів	173	18 075
Придбання інвестиційної нерухомості	(412)	—
Придбання основних засобів	( 6 086)	( 7 962)
<b>Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)</b>	<b>1 156 003</b>	<b>(1 745 208)</b>
<b>Надходження від запозичень</b>	<b>1 020 000</b>	<b>3 835 095</b>
Отримання інших залучених коштів	1 020 000	3 835 095
<b>Погашення запозичень</b>	<b>(2 027 000)</b>	<b>(2 358 979)</b>
Повернення інших залучених коштів	(2 027 000)	(2 358 979)
Виплати за орендними зобов'язаннями	(10 102)	(10 491)
<b>Чисті грошові потоки (використані в фінансовій діяльності) від фінансової діяльності</b>	<b>(1 017 102)</b>	<b>1 465 625</b>
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	(412 979)	116 525
<b>Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	133 918	(30 171)
<b>Чисте (зменшення) збільшення грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>(279 061)</b>	<b>86 354</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	677 230	590 876
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	398 169	677 230

Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску

М.В. Довбенко

Т.В. Шачек



Голова Правління

\* Головний бухгалтер

27 квітня 2023 року  
(Т.В. Купрій, 061-225-19-18)

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## 1. Загальна інформація та складання консолідованої фінансової звітності

Ця консолідована фінансова звітність за 2022 рік підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ) для Публічного акціонерного товариства акціонерного комерційного банку «ІНДУСТРІАЛБАНК» (надалі – Банк) та його дочірньої компанії Товариства з обмеженою відповідальністю «Херсонський тепличний комбінат» (надалі разом – «Група»). Банк є материнською компанією Групи.

Протягом 2019 року, в рамках проведення фінансової реструктуризації заборгованості Товариства з обмеженою відповідальністю «Херсонський тепличний комбінат» (надалі – дочірня компанія) Банк набув істотної участі у розмірі 100% статутного капіталу у дочірній компанії.

Станом на 31 грудня 2021 та 2022 років Банк зберігає контроль над цим підприємством.

### Основна діяльність

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНДУСТРІАЛБАНК» (далі – «Банк») створений у формі акціонерного товариства шляхом реорганізації комерційного банку «Співдружність», який був зареєстрований Державним банком СРСР за № 744 від 6 листопада 1990 року, та є його правонаступником і зареєстрований Національним банком України за № 36 від 16 жовтня 1991 року. Банк є правонаступником Акціонерного комерційного банку «МТ-Банк», зареєстрованого виконавчим комітетом Кременчуцької міської ради Полтавської області 27 грудня 1991 року № 15851200000000642 та Національним банком України 27 грудня 1991 року, реєстраційний № 77, у зв'язку із реорганізацією АКБ «МТ-Банк» шляхом приєднання до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК». Банк є правонаступником щодо всього майна, прав і обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ЕКСПРЕС-БАНК», зареєстрованого Національним банком України 12 квітня 1994 року у зв'язку із реорганізацією АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» шляхом приєднання до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», здійсненої на підставі дозволу Національного банку України.

Банк здійснює свою діяльність на підставі банківської ліцензії № 126, виданої Національним банком України (далі – «НБУ») 12 жовтня 2011 року. Банк також має ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку: серія АЕ № 185078 від 17 жовтня 2012 року (що передбачає брокерську діяльність), серія АЕ № 185079 від 17 жовтня 2012 року (що передбачає дилерську діяльність); депозитарної діяльності депозитарної установи, діяльність із зберігання активів спільного інвестування, діяльність із зберігання активів пенсійних фондів (рішення НКЦПФР №409 від 30.07.2019), а також ліцензію на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає діяльність з розміщення без надання гарантій (рішення НКЦПФР №410 від 30.07.2019). У 2021 отримана ліцензія на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає суббрекерську діяльність (рішення НКЦПФР №420 від 01.07.2021).

Банк приймає вклади від фізичних і юридичних осіб і надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить торгові операції з цінними паперами, випуск платіжних карток, операції з обміну валют і надає банківські послуги своїм корпоративним та розрібнім клієнтам. Головний офіс Банку розташований у м. Київ. Станом на кінець звітного періоду Банк мав 34 відділення (в тому числі 7 відділень тимчасово призупинили свою діяльність) (2021 р.: 36 операційних відділень). Юридична адреса Банку: вул. Генерала Алмазова, 18/7, м. Київ, Україна.

Банк є членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Цей фонд є державним і функціонує у відповідності до законодавства України. Із 13 квітня 2022 року упродовж дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд гарантування вкладів фізичних осіб відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку. (2021р.: 200 тис. грн.).

Облікова кількість штатних працівників станом на 31 грудня 2022 року становить 370 чол. (2021 р.: 529 чол.)  
Станом на 31 грудня 2022 року наступні учасники Банку володіли більш ніж 5% статутного капіталу Банку:

Учасники	31.12.2022 р.	31.12.2021 р.
Акціонерне товариство «Експрес Бетайлінген АГ» («Express Beteiligungen AG»)	57,3	57,3
Товариство з додатковою відповідальністю «Захід-Резерв»	12,5	12,5
Інші	30,2	30,2
<b>Усього</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на кінець дня 31 грудня 2022 року члени Наглядової ради і Правління контролюють відсоток прямого володіння у статутному капіталі Банку у розмірі 6,3300% (31.12.2021р.: 6,3300%) ( включно з тим, що член Наглядової ради Шапкін Л.Л. є представником учасника Банку Абдінова А.Т., який прямо володіє акціями Банку у розмірі 3,1564% статутного капіталу Банку та голова Наглядової ради Гдичинський Б.П. є представником учасника Банку Дворецької Г. (DVORETSKA G.), яка прямо володіє акціями Банку у розмірі 0,2800% статутного капіталу Банку).

Протягом 2022 року у складі власників істотної участі АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» змін не було.

Станом на кінець дня 31 грудня 2022 року кінцевим бенефіціарним власником АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» є Дворецький Ігор (DVORETSKYI IGOR) якому належить 2,8936% (31.12.2021р.: 2,8936%) акцій банку (пряма участі) та має опосередковану участі у Банку у розмірі 69,8031% (31.12.2021р.: 69,8031%), оскільки володіє 100% Акціонерне товариство «Експрес Бетайлігунген АГ» («Express Beteiligungen AG»), якому належить 57,261269% акцій банку, а також володіє 98,5% у капіталі ТДВ «Захід – Резерв», якому належить 12,541862% акцій банку. Спільно з асоційованою особою (дружиною) Дворецькою Ганною (DVORETSKA GANNA) є власником істотної участі в банку у розмірі 72,976672%.

Дворецька Ганна (DVORETSKA GANNA ) якій належить 0,2800% (31.12.2019р.: 0,2800%) акцій банку (пряма участі). Спільно з асоційованою особою Дворецьким Ігорем (DVORETSKYI IGOR) є власником істотної участі в банку у розмірі 72,976672%.

Дворецький Ігор (DVORETSKYI IGOR), Дворецька Ганна (DVORETSKA GANNA ) мають спільну пряму та опосередковану істотну участі в Банку у розмірі 72,976672% (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України про погодження набуття істотної участі у банку від 16.02.2016 року №62).

**Товариство з обеженою відповідальністю «Херсонський тепличний комбінат»** (надалі – дочірня компанія) було створене в 2010 році.

Основна діяльність дочірньої компанії полягає у вирощуванні овочів і баштанних культур, коренеплодів і бульбоплодів, зернових культур (крім рису), бобових та насіння олійних культур, виробництві промислових газів, неспеціалізований оптовій та роздрібній торгівлі продовольчими та непродовольчими товарами. Дочірня компанія зареєстрована за адресою – Україна, Херсонська область, м. Херсон, вул. Нафтоворків, 133, індекс 73000.

Фактичний контроль на діяльністю здійснює група асоційованих осіб: Дворецький Ігор (DVORETSKYI IGOR) та Дворецька Ганна (DVORETSKA GANNA).

Інвестиції у дочірню компанію знецінені станом на 31 грудня 2022 та 2021 років.

## 2. Операційне середовище, ризики та економічні умови

На діяльність Групи впливають економіка та фінансові ринки України, яким притаманні особливості ринку, що функціонує. Правова, податкова і адміністративна системи продовжують вдосконалюватись, проте пов'язані з ризиком неоднозначності тлумачення їх вимог, які до того ж схильні до частих змін, що у сукупності з іншими юридичними та фіскальними перешкодами створює додаткові проблеми для суб'єктів господарювання, які ведуть бізнес в Україні.

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну. Війна, що триває, призвела до значних людських жертв, суттєвого переміщення населення, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та значного порушення економічної діяльності в Україні в цілому. Це також мало негативний та тривалий вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати свою діяльність у звичайному режимі. У відповідь на військове вторгнення, Президентом України було запроваджено воєнний стан, який наразі продовжено до 20 травня 2023 року.

Значна частина території України, включаючи, але не обмежуючись, частини Київської, Чернігівської, Сумської та Харківської областей, була окупована на початку війни, проте згодом ці регіони були звільнені. Станом на 31 грудня 2022 року, темп активних бойових дій залишається інтенсивним, хоча при цьому вони зосереджені на сході та півдні України, і більшість територій Донецької, Луганської, Херсонської та Запорізької областей все ще

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

перебувають під окупацією. Крім того, з жовтня 2022 року, російська федерація почала здійснювати ракетні атаки та атаки дронами, які вплинули на енергосистему та іншу критичну цивільну інфраструктуру по всій території України, що призвело до відключень електропостачання як для домогосподарств, так і для підприємств.

Підприємства торгівлі та сектору послуг доволі швидко адаптувалися до відключень електроенергії. Обмеженим був вплив і на аграрний сектор. Натомість значних фінансових втрат зазнали промислові підприємства, зокрема металургія.

На тлі цих факторів, у 2022 році ВВП України скоротився на 30,4%, а інфляція прискорилася до 26,6%. Національний банк України підтримував стабільність української гривні, встановивши жорстку прив'язку до долара США замість режиму інфляційного таргетування. У липні 2022 року, враховуючи курсовий тиск, НБУ провів одномоментну девальвацію курсу на 25% з 29,25 до 36,57 грн. за 1,00 дол. США. Цей крок був підкріплений підвищенням облікової ставки з 10% до 25%.

З початком війни, НБУ запровадив певні адміністративні обмеження на операції з обміну валюти та рух капіталу, включаючи обмеження виплат відсотків і дівідендів за кордон. Через ці обмеження можливості обміну гривні є лімітованими, і вона не є вільно конвертованою валютою.

Після введення воєнного стану Національний банк України дозволив банкам не враховувати несплату за кредитами як прострочення протягом дії воєнного часу та 30 днів після цього, якщо несплата пов'язана із російською агресією. З липня 2022 року НБУ поновив вимоги до оцінки кредитного ризику і, зокрема, до розрахунку кількості днів прострочення кредитів. Банкам потрібно оцінювати кредитні збитки своєчасно та повною мірою відображати вплив негативних подій на якість активів. Разом з тим банки можуть проводити виважені реструктуризації позик, які сприятимуть нормалізації боргового навантаження позичальників та підвищать стійкість банківського сектору. Обмежений платоспроможний попит на кредити, особливо з боку домогосподарств, погрішення якості портфеля та збільшення відрахувань в резерви підвищують ризики прибутковості банківського сектору.

Після початку вторгнення всі глобальні рейтингові агентства знизили рейтинги України: Fitch Ratings - до рівня «СС», Moody's Investors Service – до рівня «Саа3» з негативним прогнозом, а Standard&Poor's Global Ratings – до рівня «CCC+» зі стабільним прогнозом.

Судження управлінського персоналу щодо здатності Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі розкриті у Примітці 4.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Групи. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінки управлінського персоналу.

### 3. Основа складання звітності

#### Загальна інформація

Консолідована фінансова звітність складена у відповідності до МСФЗ стандартів, виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі – «МСФЗ») та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання окремої фінансової звітності.

Консолідована фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (далі – МСФЗ 9) за звітний період.

Ця консолідована фінансова звітність представлена в тисячах гривень (далі – «тис. грн.»), якщо не зазначено інше.

#### Основа консолідації

Об'єднання бізнесу.

Об'єднання бізнесу обліковуються за методом придбання на момент придбання, тобто на дату переходу контролю до Групи.

Група оцінює гудвл на дату придбання як справедливу вартість виплаченого відшкодування (включаючи справедливу вартість раніше існуючої частки участі в об'єкті придбання суб'єкта господарювання, якщо

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

об'єднання бізнесу здійснюється поетапно) плюс визнана сума будь-якої частки участі в придбаному суб'єкті господарювання, що не забезпечує контролю, за вирахуванням чистої визнаної суми (як правило, справедливої вартості) придбаних активів та прийнятих зобов'язань, що можуть бути ідентифіковані.

Відшкодування, виплачене іншій стороні угоди, не включає суми, пов'язані з розрахунками в рамках існуючих раніше контрактних відносин.

Будь-яке непередбачене відшкодування, що підлягає сплаті, визнається за справедливою вартістю на дату придбання. Якщо непередбачене відшкодування класифіковане у категорію власного капіталу, повторна оцінка його справедливої вартості не проводиться, а виплата відображається у складі власного капіталу. В інших випадках подальші зміни справедливої вартості непередбаченого відшкодування відображаються у прибутку або збитку. Витрати, пов'язані з придбанням, крім витрат, що відносяться до випуску боргових цінних паперів або акцій, які Група несе у зв'язку з об'єднанням бізнесу, відносяться на витрати в тому періоді, в якому вони понесені.

#### *Дочірні підприємства*

Дочірнimi підприємствами є суб'єкти господарювання, що контролюються компанією Групи. Компанія контролює суб'єкт господарювання, коли має вплив або права на дохід від участі, або має можливість впливати на такий дохід через керівні органи суб'єкта господарювання. Фінансова звітність дочірніх підприємств включається до консолідованої фінансової звітності з дати фактичного початку здійснення контролю до дати фактичного припинення здійснення контролю. За необхідності, принципи облікової політики дочірніх підприємств були змінені з метою приведення їх у відповідність до принципів облікової політики Групи.

При втраті контролю над дочірнім підприємством Група припиняє визнання його активів і зобов'язань, а також часток участі в капіталі, що не забезпечують контролю, які відносяться до нього, та інших компонентів капіталу, що відносяться до дочірнього підприємства. Будь-яка позитивна чи негативна різниця, що виникла в результаті втрати контролю, визнається у складі прибутку або збитку. Якщо Група залишає за собою частину інвестиції в колишнє дочірнє підприємство, то така частка участі оцінюється за справедливою вартістю на дату втрати контролю.

У подальшому ця частка враховується як інвестиція у підприємство з використанням методу участі в капіталі або як фінансовий актив, наявний для продажу, залежно від того, якою мірою Група продовжує впливати на зазначене підприємство.

#### *Операції, вилучені при консолідації*

Залишки за розрахунками її операції між суб'єктами господарювання Групи та будь-які нереалізовані доходи та витрати за операціями між суб'єктами господарювання Групи вилучаються під час складання консолідованої фінансової звітності. Нереалізовані збитки вилучаються так само, як і нереалізовані прибутки.

#### **4. Безперервність діяльності**

За нинішніх обставин, що розкриті у примітці 2, Група продовжує свою операційну діяльність. Для цілей своєї оцінки безперервності діяльності управлінський персонал дійшов висновку, що існує обґрунтована можливість того, що Група зможе продовжувати безперервну діяльність у найближчому майбутньому.

Керівництво Групи усвідомлює ризики, що виникли з початком воєнних дій на території України та можуть і надалі зберігатися/зростати в умовах війни. Групою реалізовано низку необхідних заходів щодо підтримки операційної та фінансової стабільності, підтримки ліквідності, управління кредитними та нефінансовими ризиками та підтримки капіталу, що дозволить зберегти та продовжити діяльність Групи на безперервній основі. Крім того, Група підтримує санкції проти країни-агресора. Усі операції з рахунками громадян (юридичних осіб) у російських та білоруських рублях призупинено.

У період дії воєнного стану Група очікує певного зниження ділового активності клієнтів, пов'язаного з частковою втратою активів, необхідністю відновлення операційного циклу та перегляду логістичних потоків. Натомість Група продовжує кредитувати своїх клієнтів у рамках існуючих лімітів, що дає можливість відновити операційний цикл для багатьох клієнтів, які припинили свій бізнес із початком бойових дій.

Група обережно підходить до видачі нових кредитів портфелю у 2023 році, враховуючи ризики пов'язані з впливом війни на діяльність потенційних позичальників.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Обслуговування клієнтів здійснюється як дистанційно, так і безпосередньо у відділеннях Банку з урахуванням актуальної ситуації у конкретному регіоні.

Станом на 31 грудня 2022 року грошові кошти та їх еквіваленти становили 398 млн грн. (31 березня 2023: 546 млн грн).

Група здійснює щоденний моніторинг ліквідності в рамках управління операційним та стратегічними ризиками ліквідності з метою забезпечення дотримання пруденційних нормативів ліквідності, відповідності фактичного обсягу ліквідних активів до їх необхідному рівню, а також забезпечення довгострокової безпеки ліквідності. Станом на 31 грудня 2022 року 37% усіх активів представлено вкладеннями в українські казначейські облігації. Протягом трьох місяців 2023 року Група використала кошти отримані за рахунок погашення казначейських облігацій України на суму 1 108 млн грн для погашення своїх зобов'язань, зокрема для повного погашення кредиту від НБУ на суму 903 млн грн, про що йдеться у Примітці 36. Залишок казначейських облігацій 464 млн грн має термін погашення у 2023 році.

Станом на 31 грудня 2022 та на 31 грудня 2021 року по Групі має місце недотримання нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента Н7 за двома контрагентами, а також ліміту загальної довготривалої валютної позиції А13-1.

На звітну дату максимальне значення нормативу Н7 становить 51,09% від регулятивного капіталу, тоді як нормативне значення становить не більше ніж 25% регулятивного капіталу, та значення ліміту загальної довготривалої валютної позиції А13-1 становить 22,69% від регулятивного капіталу, тоді як нормативне значення становить не більше ніж 5% регулятивного капіталу.

За двома контрагентами недотримання нормативу Н7 відбулося у зв'язку з девальвацією гривні у 2014-2015 роках. Недотримання ліміту загальної довготривалої валютної позиції А13-1 також пов'язане з одним із кредитів цих контрагентів. Заборгованість даних позичальників була реструктуризована відповідно до вимог Закону України «Про фінансову реструктуризацію». Норми зазначеного закону не передбачають застосування до Групи заходів впливу за недотримання нормативів, якщо недотримання виникли внаслідок реструктуризації здійсненої відповідно до вимог цього Закону.

У 2023 році Група здійснила стягнення нерухомого майна, яке були в заставі за кредитами найбільшого з позичальників банку. Недотримання Н7 за одним з двох позичальників та недотримання я ліміту загальної довготривалої валютної позиції А13-1 було виправлено після звітної дати.

Керівництво Групи планує усунути недотримання нормативу Н7 за іншим позичальником шляхом погашення відповідним позичальником заборгованості у встановлені контрактні терміни. У разі погіршення фінансового становища позичальника, керівництво Групи може сформувати додатковий резерв під очікувані збитки.

Оцінка безперервності діяльності Групи базується на його затвердженному бюджеті на 2023 рік. Відповідно до бюджету Група очікує підтримувати необхідний рівень достатності капіталу на рівні не нижчому за 20% протягом 2023 року. Станом на 31.12.2022 рівень нормативу достатності капіталу (Н2) склав 32,17%, при необхідному рівні 10%.

За результатами перших трьох місяців 2023 року спостерігався незначний відтік коштів клієнтів. Запровадження НБУ нових нормативів обов'язкових резервів щодо залишків клієнтів на поточних рахунках зумовило збільшення частки депозитів у загальній сумі коштів клієнтів.

Прямий і опосередкований вплив військових дій привів до погіршення кредитного портфеля Групи, збільшивши частку непрацюючих кредитів (Стадія 3 та РОСІ) з 56% до 78%, про що йдеться в примітці 30. Проте продовження військової діяльності може привести до подальшого погіршення стану кредитного портфеля Групи, привести до зниження результатів операційної діяльності та виникненні потреби в додаткових ресурсах ліквідності.

Станом на 31 грудня 2022 року Група визнала збитки у розмірі 35 001 тис грн у зв'язку із знеціненням активів, що знаходяться у власності дочірньої компанії.

Протягом 2022 року дочірня компанія тимчасово припинила свою діяльність та законсервувала основні засоби у зв'язку із військовою агресією Російської федерації та окупацією Херсонської області. Керівництво Групи очікує настання сприятливих умов для поновлення роботи підприємства та отримання прибутку.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 31 грудня 2022 року та після подій Група зберігає контроль над дочірньою компанією.

Керівництво Групи оцінює що дана подія не має впливу на можливість продовжувати діяльність групи на безперервній основі.

Також продовження військових дій може привести до продовження чинних або запровадження додаткових адміністративних обмежень з боку НБУ, які можуть становити загрозу для операційної діяльності, а також привести до подальших збоїв у фінансуванні як для Групи, так і для її клієнтів.

Таким чином, ці події або умови вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ця консолідована фінансова звітність була складена на основі припущення про безперервність діяльності та не містить жодних коригувань, які були б необхідні, якби Група не могла продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Ця консолідована фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Групи. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок управлінського персоналу.

## 5. Основні положення облікової політики

Група послідовно застосовувала нижченаведені положення облікової політики до всіх періодів, поданих у цій фінансовій звітності.

### Принципи оцінки за справедливою вартістю

Група оцінює такі фінансові інструменти, як цінні папери та похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю на кожну звітну дату. Інформація про справедливу вартість фінансових інструментів, оцінюваних за амортизованою вартістю, розкривається у Примітці 31.

Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана за продаж 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 головному ринку для даного активу або зобов'язання;
- або, в умовах відсутності головного ринку, на найсприятливішому ринку для даного активу або зобов'язання.

Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущення, які використовувалися б учасниками ринку при визначені 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 найвиїднішого та найкращого використання активу або його продаж іншому учаснику ринку, який буде використовувати даний актив найвиїднішим на найкращим чином.

Група використовує такі методики оцінки, які є прийнятними в сформованих обставинах і для яких доступні дані, що є достатніми для оцінки справедливої вартості, при цьому максимально використовуючи доречні спостережувані вихідні дані і мінімально використовуючи неспостережувані вихідні дані.

Наскільки це можливо, Група оцінює справедливу вартість інструменту з використанням котирувань даного інструменту на активному ринку. Ринок визнається активним в разі, якщо операції по активу або зобов'язанню відбуваються з достатньою частотою і в достатньому обсязі для визначення котирувань на регулярній основі. При відсутності поточних котирувань на активному ринку Група використовує методи оцінки, які максимально використовують спостережувані вихідні дані і мінімально використовують неспостережувані вихідні дані. Обрані методи оцінки включають всі чинники, які учасники ринку взяли б до уваги в даних обставинах.

Всі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому:

- Рівень 1 - Ринкові котирування цін на активному ринку по ідентичним активам чи зобов'язанням (без будь-яких коригувань);
- Рівень 2 - Моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вхідні дані, є прямо або побічно спостережуваними на ринку;

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- Рівень 3 - Моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вхідні дані, не є спостережуваними на ринку.

## Фінансові активи та фінансові зобов'язання

### Класифікація фінансових активів

При первісному визнанні фінансовий актив класифікується як оцінюваній або за амортизованою вартістю, або за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI), або за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVTPL).

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижче наведеним умовам і не класифікований як оцінюваній за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і

його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (SPPI) на непогашену частину основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході, тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижче наведених умовам і не класифікований на розсуд Групи як оцінюваній за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

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

його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми.

При первісному визнанні інвестицій в інструменти капіталу, які не призначені для торгових операцій, Група може на власний розсуд прийняти рішення, без права його подальшого скасування, відобразити подальші зміни їх справедливої вартості в складі іншого сукупного доходу. Такий вибір здійснюється для кожної інвестиції окремо.

За фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в іншому сукупному доході, прибутки і збитки визнаються в складі іншого сукупного доходу, за винятком таких статей, які визнаються в прибутку чи збитку так само, як і за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю:

процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективної відсоткової ставки;

резерв під очікувані кредитні збитки і сторнування збитків; і

прибутки або збитки від зміни валютних курсів.

Всі фінансові активи, які не відповідають критеріям для їх оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в іншому сукупному доході, як описано вище, оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Крім того, при первісному визнанні Група може на власний розсуд класифікувати, без права подальшої перекласифікації, фінансовий актив, який відповідає критеріям для оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний доход, як оцінюваній за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволить усунути або значно зменшити облікову невідповідність, яка виникла б в іншому випадку.

Похідні фінансові інструменти, побудовані у контракти, основним контрактом яких є фінансовий актив, що належить до сфери застосування МСФЗ 9, не відокремлюються. Натомість відповідні вимоги до класифікації застосовуються до всього гібридного інструмента.

### Оцінка фінансових інструментів при первісному визнанні

При первісному визнанні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю, яка коригується з урахуванням безпосередньо пов'язаних з ними комісій та витрат для інструментів, що не переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Найкращим доказом справедливої вартості фінансового інструменту при первісному визнанні зазвичай є ціна угоди.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Якщо Група приходить до висновку, що справедлива вартість при первісному визнанні відрізняється від ціни угоди:

- якщо справедлива вартість підтверджується котируваннями на активному ринку для ідентичного активу або зобов'язання (тобто вхідні дані Рівня 1) або заснована на методиці оцінки, яка використовує дані виключно спостережуваних ринків, Група відразу визнає різницю між справедливою вартістю при первісному визнанні та ціною угоди як дохід або витрати;
- у тих випадках, коли справедлива вартість визначається з використанням даних, які не є спостережуваними, різниця між ціною угоди і вартістю моделі визнається в звіті про прибутки і збитки, коли вхідні дані становуть спостережуваними або в разі припинення визнання фінансового інструменту. Після первісного визнання Група визнає відкладену різницю в якості доходу або витрат виключно в тому випадку, якщо вхідні дані становуть спостережуваними або якщо визнання інструменту припиняється.

#### Оцінка бізнес-моделі

Група проводить оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні груп (портфелів) фінансових активів, які об'єднані задля досягнення визначених цілей бізнесу, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і те, яким чином інформація може надаватися керівництву. Група аналізує наступну інформацію:

- політики і цілі, встановлені для даного портфеля фінансових активів, а також дія зазначених політик на практиці, зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;
- яким чином оцінюється результативність групи (портфеля) і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу Групи;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;
- частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Групою мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

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

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

Для оцінки того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми («критерій SPPI»), Група умовно розподіляє всі боргові фінансові активи на два кошика:

- до першого кошика Група відносить боргові фінансові активи з однаковими/подібними умовами договорів (продуктів) або характеристиками умов випуску цінних паперів. Для кожного продукту обирається типовий договір, який є репрезентативним для всіх кредитів цього продукту, договір, і результат аналізу екстраполюється на всі кредитні договори за даним продуктом;
- до другого кошика Група відносить активи, аналіз на «критерій SPPI» за якими проводиться на індивідуальній основі.

З урахуванням вищезазначеного Група аналізує договірні умови фінансового інструменту. Сюди входить оцінка того, чи містить фінансовий актив яку-небудь договірну умову, яка може змінити терміни або суму передбачених договором грошових потоків так, що фінансовий актив не буде відповідати аналізований вимозі. При проведенні оцінки Група аналізує:

- умовні події, які можуть змінити терміни або суму грошових потоків;
- умови, що мають ефект важеля (левередж);
- умови про дострокове погашення та пролонгації терміну дії;
- умови, які обмежують вимоги Групи грошовими потоками від обумовлених активів – наприклад, фінансові активи без права регресу;
- умови, які викликають зміни в відшкодування за тимчасову вартість грошей – наприклад, періодичний перегляд процентних ставок.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Умова про досрочове погашення відповідає критерію SPPI в тому випадку, якщо сума, сплачена при досрочовому погашенні, представляє по суті непогашену частину основної суми і проценти на непогашену частину та може включати розумну додаткову компенсацію за досрочове припинення дії договору.

Крім того, умова про досрочове погашення розглядається як така, що відповідає даному критерію в тому випадку, якщо фінансовий актив придавається або створюється з премією або дисконтом щодо зазначеної в договорі номінальної сумі, сума, що підлягає виплаті при досрочовому погашенні, по суті являє собою зазначену в договорі номінальну суму плюс передбачені договором нараховані (але не виплачені) проценти (і може також включати розумну додаткову компенсацію за досрочове припинення дії договору); і при первісному визнанні фінансового активу справедлива вартість його умови про досрочове погашення є незначною.

#### *Рекласифікація фінансових активів*

Класифікація фінансових активів після первісного визнання не змінюється, окрім як в періоді, наступному за тим, як Група змінює свою бізнес-модель з управління фінансовими активами.

#### *Класифікація фінансових зобов'язань*

Група класифікує фінансові зобов'язання, крім договорів фінансової гарантії і зобов'язань з надання позик, як такі, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через прибуток або збиток (похідні інструменти, що є зобов'язаннями).

#### *Рекласифікація фінансових зобов'язань*

Класифікація фінансових зобов'язань після їх первісного визнання не підлягає зміні.

#### *Модифікація умов фінансових активів та фінансових зобов'язань*

##### Фінансові активи

Якщо умови фінансового активу змінюються, Група оцінює, чи відрізняються суттєво потоки грошових коштів за таким модифікованим активом. Якщо потоки грошових коштів відрізняються суттєво («суттєва модифікація умов»), то вважається, що права на передбачені договором потоки грошових коштів за первісним фінансовим активом минули. У цьому випадку визнання первісного фінансового активу припиняється, і новий фінансовий актив визнається в обліку за справедливою вартістю та всіма відповідними витратами на операцію.

Отримані суми комісійної винагороди, що виникли в рамках модифікації, визнаються в обліку таким чином:

- суми комісійної винагороди, які враховуються при визначені справедливої вартості нового активу, а також суми комісійної винагороди, що представляють собою відшкодування відповідних витрат за угодою, включаються в первісну оцінку цього активу; і
- інші суми комісійної винагороди визнаються в прибутку чи збитку як частину прибутку або збитку від припинення визнання.

Для цілей проведення кількісної оцінки потоки грошових коштів суттєво відрізняються, якщо розрахована теперішня вартість грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка, відрізняється щонайменше на 5 % від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового активу. Для цілей проведення якісної оцінки Група вважає, що модифікація умов є значною, якщо відбувається:

- зміна валоти виконання позичальником зобов'язання;
- зміна позичальника.

Різниця між вартістю модифікованого фінансового активу та вартістю попереднього фінансового активу визнається в прибутку чи збитку від припинення визнання.

Якщо модифікація умов фінансового активу не призводить до припинення визнання цього фінансового активу, то Група перераховує валову балансову вартість цього активу з використанням первісної ефективної відсоткової ставки по даному активу і визнає різницю, що виникла, як прибуток або збиток від модифікації в прибутку чи збитку.

Для ПОСІ-кредитів може проводітись модифікація як механізм підвищення кредитної якості в разі впевненості Банку в необхідності подальших суттєвих преференцій (прощення боргу). Різниця між фактичною справедливою вартістю нового фінансового активу та його чистою балансовою вартістю до модифікації без врахування дисконтів/премій, які є складовою ефективної ставки відсотку, визнається як збиток або відновлення витрат на формування резервів в Звіті про прибутки та збитки.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Якщо модифікація фінансового активу, оціненого за амортизованою вартістю чи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, не тягне за собою припинення визнання фінансового активу, то Група спочатку здійснює перерахунок валової балансової вартості фінансового активу за первісною ефективною ставкою відсотка за активом і визнає результатуюче коригування як прибуток або збиток від модифікації у прибутку або збитку.

Стосовно фінансових активів з плаваючою ставкою відсотка, первісна ефективна ставка відсотка, яка використовується при розрахунку прибутку або збитку від модифікації, коригується з тим, щоб відобразити поточні ринкові умови на момент проведення модифікації. Понесені витрати та комісії й отримані комісії коригують балансову вартість модифікованого фінансового активу й амортизуються протягом строку дії модифікованого фінансового активу.

Якщо така модифікація обумовлена фінансовими труднощами позичальника, то відповідні прибуток або збиток відображаються в складі резервів під очікувані кредитні збитки.

#### Фінансові зобов'язання

Група припиняє визнання фінансового зобов'язання за умови суттєвої модифікації. У цьому випадку нове фінансове зобов'язання з модифікованими умовами визнається за справедливою вартістю. Різниця між балансовою вартістю колишнього фінансового зобов'язання і вартістю нового фінансового зобов'язання з модифікованими умовами визнається в прибутку чи збитку від припинення визнання.

При аналізі того, чи призводить модифікація до припинення визнання, Група визначає чи розрахована теперішня вартість грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка, відрізняється щонайменше на 10 % від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового зобов'язання.

Якщо модифікація умов фінансового зобов'язання не призводить до припинення його визнання, то амортизована вартість зобов'язання перераховується шляхом дисконтування модифікованих потоків грошових коштів за первісною ефективною процентною ставкою і виникає в результаті різниця визнається як прибуток або збиток від модифікації в прибутку чи збитку.

#### **Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти в НБУ та кошти в кредитних установах зі строком погашення до дев'яноста днів, , які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями, та, ризик зміни справедливої вартості яких є незначним і які використовуються Групою при управлінні короткостроковими зобов'язаннями, окрім залишків коштів на кореспондентських рахунках в банківських металах.

#### **Залишки коштів на кореспондентських рахунках в банківських металах**

Залишки коштів на кореспондентських рахунках в банківських металах у банках обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Вартість активів змінюється щодня за офіційним курсом НБУ під час кожної зміни офіційного курсу. Дані залишки презентовані у статті «Інші фінансові активи».

#### **Банківські метали**

Золото та інші банківські метали відображаються за цінами купівлі (офіційними курсами) НБУ. Зміни в цінах купівлі (офіційних курсах) НБУ відображаються як курсові різниці за операціями з банківськими металами у складі курсових різниць від переоцінки іноземної валюти.

#### **Договори «репо» і зворотного «репо»**

Цінні папери, продані в рамках угод про продаж із зобов'язанням зворотного викупу (далі – угоди «РЕПО»), відображаються як операції із залучення фінансування, забезпеченого заставою цінних паперів, при цьому цінні папери залишаються у звіті про фінансовий стан, а зобов'язання перед контрагентами, включені до складу кредиторської заборгованості за операціями «РЕПО», відображаються в складі рахунків і депозитів банків або поточних рахунків і депозитів клієнтів залежно від ситуації. Різниця між ціною продажу і ціною зворотного викупу являє собою витрати на відсотки та відображається у складі прибутку або збитку за період дії угоди «РЕПО» з використанням методу ефективної процентної ставки.

Цінні папери, придбані в рамках угод про покупку із зобов'язанням зворотного продажу (далі - угоди «зворотного РЕПО»), включені до складу лебіторської заборгованості за операціями «зворотного РЕПО», відображаються в складі кредитів, виданих банкам, або кредитів, виданих клієнтам, в залежності від ситуації. Різниця між ціною

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

купівлі та ціною зворотного продажу являє собою процентний дохід і відображається у складі прибутку або збитку за період дії угоди «зворотного РЕПО» з використанням методу ефективної процентної ставки.

### Похідні фінансові інструменти

Похідні інструменти включають в себе операції «своп», форвардні контракти та ф'ючерсні угоди, угоди «спот» і опціони на відсоткові ставки, іноземну валюту, банківські метали та цінні папери, а також будь-які комбінації раніше перелічених інструментів. Похідні інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю на дату укладання угоди і згодом переоцінюються за справедливою вартістю. Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються в складі активів, а з від'ємною справедливою вартістю – у складі зобов'язань. Прибутки та збитки від цих інструментів включаються до звіту про прибутки та збитки у складі статті «Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток».

#### Векселі

Придбані векселі включаються до складу цінних паперів, або до складу коштів у кредитних установах або кредитів клієнтам, залежно від цілей та умов їх придбання, і відображаються на основі облікової політики, що застосовується до відповідних категорій активів.

#### Позикові кошти

Позикові кошти класифікуються як зобов'язання, якщо сутність договірних домовленостей передбачає, що Група має зобов'язання надати кошти чи інший фінансовий актив власнику чи виконати зобов'язання у спосіб, відмінний від обміну фіксованої суми коштів чи іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних дольових інструментів. Такі інструменти включають заборгованість перед Національним банком України, заборгованість перед кредитними установами, кошти клієнтів та інші позикові кошти. Після первісного визнання позикові кошти надалі оцінюються за амортизовану вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Прибутки та збитки відображаються у звіті про прибутки та збитки, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

#### Оренда

##### *Визначення оренди*

Під час укладення договору Група визначає чи є договір договором оренди. Договір є договором оренди, якщо він передає право контролювати використання визначеного активу протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

##### *Операційна – Група як орендар*

На дату початку оренди Група визнає право користування активом та зобов'язання за договором оренди. Датою початку оренди вважається дата, з якої орендодавець передав об'єкт оренди орендарю.

Право користування активами оцінюється за собівартістю. Група застосовує внутрішню ставку запозичення до майбутніх потоків зобов'язань з оренди відповідно до їх термінів.

До складу орендних платежів, що враховуються при оцінці орендних зобов'язань за право користування базовим активом протягом строку оренди, включаються:

- фіксовані платежі (включаючи по суті фіксовані платежі), за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню;
- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- суми, що будуть сплачені Групою за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціна виконання можливості придбання активу, якщо Група обґрунтовано впевнена в тому, що вона скористається такою можливістю;
- платежі в рахунок штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію Групою можливості припинення оренди.

Податок на додану вартість не є частиною орендних платежів та обліковується в складі інших витрат.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Група використовує можливість звільнення від необхідності визнання оренди, що розкриті у примітці Перехід на МСФЗ 16. За договорами оренди, до яких Група застосовує звільнення, витрати визнаються в періоді, до якого вони відносяться.

Після дати початку оренди Група оцінює право користування активами за собівартістю з врахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків унаслідок зменшення корисності та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання. Група відображає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування права користування активом.

Амортизація права користування активом проводиться на строк дії договору оренди рівномірним методом з дати початку оренди до більш ранньої дати: кінця строку оренди або кінця строку корисного використання базового активу.

Група після дати початку оренди оцінює орендне зобов'язання таким чином:

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

Модифікація відбувається в наступних випадках:

Група обліковує модифікацію оренди як окрему оренду, якщо виконуються обидві такі умови:

- модифікація розширює сферу дії оренди, додаючи право на використання одного або більшої кількості базових активів; та
- компенсація за оренду зростає на суму, зіставну з окремо взятою ціною розширення сфери дії оренди, та відповідними коригуваннями такої окремо взятої ціни з метою відображення обставин конкретного договору.

Стосовно модифікації оренди, яка не обліковується як окрема оренда, на дату набрання чинності модифікацією Група:

- розподіляє компенсацію, зазначену у модифікованому договору;
- визначає строк оренди модифікованої оренди, та
- переоцінює зобов'язання з оренди шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів за допомогою переглянутої ставки дисконту.

Переглянута ставка дисконту визначається як ставка внутрішніх запозичень Групи на дату набрання чинності модифікацією.

Стосовно модифікації оренди, яка не обліковується як окрема оренда, Група обліковує переоцінку зобов'язання з оренди шляхом:

- зменшення балансової вартості права користування активом для відображення часткового або повного припинення оренди для модифікацій оренди, які зменшують сферу дії оренди. Група визнає у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням такої оренди та
- здійснення відповідного коригування права користування активом для всіх інших модифікацій оренди

### ***Операційна – Група як орендодавець***

Група відображає у звіті про фінансовий стан активи, що є предметом операційної оренди, відповідно до виду активу. Орендний дохід по договорах операційної оренди рівномірно відображається у звіті про прибутки та збитки протягом строку оренди в складі інших доходів у відповідності до умов орендного договору. Витрати, пов'язані з орендованім майном, визнаються як частина вартості даного майна і відображаються рівномірно у звіті про прибутки та збитки у такий же спосіб як дохід від операційної оренди протягом строку оренди.

### ***Згортання***

Згортання фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо у звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріплених прав на здійснення згортання або наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання. Згортання не здійснюється, якщо договірними відносинами встановлено, що розрахунки здійснюються на брутто-основі, і відповідні активи та зобов'язання відображаються у звіті про фінансовий стан у повній сумі.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## Знецінення

Нова модель очікуваних кредитних збитків застосовується до наступних фінансових інструментів, які не оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- фінансові активи, що є борговими інструментами;
- дебіторська заборгованість за договорами оренди;
- зобов'язання з надання позик і зобов'язання за договорами фінансової гарантії (раніше очікувані кредитні збитки оцінювалися відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»).

Відповідно до МСФЗ 9, за інвестиціями в інструменти капіталу збиток від знецінення не визнається.

Відповідно до МСФЗ 9, резерви під очікувані кредитні збитки повинні визнаватися в сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента. Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента – це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих подій дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента, тоді як очікувані кредитні збитки за 12 місяців становлять важливу частину очікуваних кредитних збитків, що виникають внаслідок подій дефолту, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

Група визнає резерви під очікувані кредитні збитки в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента, за винятком таких інструментів, за якими сума визначеного резерву буде дорівнювати очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців:

боргові інвестиційні цінні папери, якщо було визначено, що вони мають низький кредитний ризик станом на звітну дату. Група вважає, що борговий цінний папір має низький кредитний ризик, якщо кредитний рейтинг за ним відповідає загальноприйнятим у світі визначенням рейтингу «інвестиційна якість», і

інші фінансові інструменти (крім дебіторської заборгованості за договорами оренди), за якими з моменту первісного визнання не відбулося значного збільшення кредитного ризику.

Резерви під збитки щодо дебіторської заборгованості за договорами оренди завжди будуть оцінюватися в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента.

## Оцінка очікуваних кредитних збитків

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

- щодо фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як теперішня вартість усіх очікуваних недоотримань грошових коштів (тобто різниця між грошовими потоками, що належать Групі відповідно до договору, і грошовими потоками, які Група очікує отримати);
- щодо фінансових активів, які є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як різниця між валовою балансовою вартістю активів і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків;
- щодо невикористаної частини зобов'язань з надання позик: як теперішня вартість різниці між передбаченими договором грошовими потоками, які належать Групі за договором, якщо утримувач зобов'язання з надання позик скористається своїм правом на отримання позики, і грошовими потоками, які Група очікує отримати, якщо ця позика буде видана; і
- щодо договорів фінансової гарантії: як теперішня вартість очікуваних виплат утримувачеві договору для компенсації понесеного ним кредитного збитку за вирахуванням сум, які Група очікує відпокодувати.

Фінансові активи, що є кредитно-знеціненими, визначаються в МСФЗ 9 аналогічно фінансовим активам, які є знеціненими відповідно до МСБО 39 .

## Визначення дефолту

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

- порушення умов договору (припинення обслуговування боргу та/або наявність простроченої заборгованості по оплаті платежів за основним боргом чи нарахованими відсотками строком більше 90 днів);
- банкрутство чи фінансова реорганізація боржника;
- реструктуризація умов за договором, відповідно до яких, боржник може не сплачувати в повному обсязі нараховані проценти або комісії за договором;

При оцінці настання події дефолту за зобов'язаннями позичальника Групи буде враховувати такі показники:

- якісні: наприклад, порушення обмежувальних умов договору (ковенантів);

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- кількісні: наприклад, статус простроченої заборгованості та несплата за іншим зобов'язанням одного і того ж емітента Групи; а також
- на основі даних, самостійно розроблених всередині Групи і отриманих із зовнішніх джерел.

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

Значне збільшення кредитного ризику

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

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

- ймовірності дефолту за рештусього строку дії фінансового інструмента станом на звітну дату; і
- ймовірності дефолту за рештусього строку, розрахованої щодо даного моменту часу та визначеної при первісному визнанні позиції, що зазнають кредитного ризику.

Оцінка значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансового інструмента вимагає визначення дати первісного визнання інструмента. Для деяких поновлюваних механізмів кредитування, таких як кредитні картки і овердрафти, дата укладення договорів може бути дуже давньою. Зміна договірних умов фінансового інструмента, яка розглядається нижче, також може вплинути на дану оцінку.

Група використовує наступні кількісні критерії для визначення збільшення кредитного ризику :

- зміни ймовірності дефолту як показник суттєвого збільшення кредитного ризику. Група вважає, що відбулося значне збільшення кредитного ризику у разі відносного збільшення ймовірності настання дефолту у 3 рази або більше.
- наявність прострочення за кредитом на 30 днів (якщо не спростовано).

### ***Придбані або створені знецінені фінансові активи***

На звітну дату за приданими або створеними знеціненими фінансовими активами Група визнає в якості резерву під очікувані кредитні збитки лише акумульовану зміну в очікуваних кредитних збитках від подій дефолту протягом усього строку дії інструмента починаючи з дати первісного визнання.

На кожну звітну дату Група визнає у прибутках або збитках суму зміни в очікуваних кредитних збитках протягом усього строку дії інструмента. Група визнає позитивні зміни в очікуваних кредитних збитках протягом усього строку дії інструмента, навіть якщо очікувані кредитні збитки протягом строку усього строку дії інструмента, є меншими, ніж сума очікуваних кредитних збитків, які були включені в очікувані грошові потоки при первісному визнанні.

### ***Стадії кредитного ризику***

Група розподіляє кожну позицію, що зазнає кредитного ризику, між стадіями кредитного ризику на основі різних даних, які визначаються для прогнозування ризику дефолту, а також шляхом застосування експертного судження щодо кредиту. Група використовує дані стадії кредитного ризику для виявлення значного збільшення кредитного ризику відповідно до МСФЗ 9. Стадії кредитного ризику визначаються з використанням якісних та кількісних факторів, які вказують на ризик дефолту. Ці фактори можуть змінюватися залежно від характеру позиції, що зазнає кредитного ризику, і типу позичальника.

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

Кожна позиція, що зазнає кредитного ризику, відноситься до певної стадії кредитного ризику на дату первісного визнання на основі наявної інформації про позичальника. Позиції, що зазнають кредитного ризику, піддаються щомісячному моніторингу, що може привести до перенесення позиції на іншу стадію кредитного ризику.

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

Стадії кредитного ризику використовуються як початкові вхідні дані при створенні тимчасової структури ймовірності дефолту для позицій, що зазнають кредитного ризику. Група збирає відомості про обслуговування

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

заборгованості та ознаки дефолту для позицій, що зазнають кредитного ризику, аналізованих залежно від типу продукту і позичальника та від стадії кредитного ризику.

Група використовує статистичні моделі для аналізу зібраних даних та отримання оцінок ймовірності дефолту за період, що залишився для позицій, що зазнають кредитного ризику, їх очікування їхніх змін з плином часу.

Даний аналіз включає у себе визначення і калібрування відносин між змінами ймовірності дефолту і змінами макроекономічних чинників. Для більшості позицій, що зазнають кредитного ризику, ключовим макроекономічним показником є прогнозна зміна значень ВВП протягом трьох наступних років.

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

Основними вхідними даними при оцінці очікуваних кредитних збитків є тимчасові структури наступних змінних:

- ймовірність дефолту (PD);
- величина збитку у випадку дефолту (LGD); і
- сума під ризиком у випадку дефолту (EAD)

Оцінки ймовірності дефолту (PD) являють собою оцінки на певну дату, які розраховуються на основі статистичних рейтингових моделей і оцінюються з використанням інструментів оцінки, адаптованих до різних категорій контрагентів і позицій, що зазнають кредитного ризику. Дані статистичні моделі ґрунтуються на внутрішніх накопичених даних, що включають як кількісні, так і якісні фактори. Там, де це можливо, ринкові дані можуть також використовуватися з тим, щоб встановити ймовірність дефолту для великих контрагентів-юридичних осіб. Якщо контрагент або позиція, що зазнає кредитного ризику, мігрують між рівнями рейтингу, це призведе до зміни в оцінці відповідної ймовірності дефолту. Ймовірності дефолту оцінюються з урахуванням договірних термінів погашення позицій, що зазнають кредитного ризику, і очікуваних ставок досрочового погашення.

Величина збитку у випадку дефолту (LGD) являє собою величину ймовірного збитку у випадку дефолту. Група оцінює показники LGD, виходячи з інформації щодо повернення коштів за аналогічними (за стадією кредитного ризику) фінансовими інструментами. У моделях оцінки LGD передбачена структура, забезпечення, ступінь старшинства вимоги. Вони розраховуються на основі дисконтування грошових потоків з використанням ефективної ставки відсотка як коефіцієнта дисконтування.

Сума під ризиком у випадку дефолту (EAD) являє собою очікувану величину позицій, що зазнає кредитного ризику, в дату настання дефолту. Даний показник розраховується Групою виходячи з поточної величини EAD на дату настання дефолту та її можливих змін, припустимих за договором, включаючи амортизацію, і нараховані доходи, що не будуть сплачені боржником. Для фінансового активу величиною EAD є валова балансова вартість у випадку дефолту. Для зобов'язань з надання позик і величина EAD буде враховувати отриману суму, а також можливі майбутні суми, що можуть бути отримані або погашені за договором, які будуть оцінюватися на основі історичних спостережень і прогнозів. Для фінансових активів Група визначає величину EAD шляхом моделювання діапазону можливих величин позицій, що зазнають кредитного ризику, в різні моменти часу із застосуванням сценаріїв і статистичних методів.

Як описано вище, за умови використання максимально коефіцієнта ймовірності дефолту за строками 12 місяців для фінансових активів, за якими не відбулося значного збільшення кредитного ризику, Група оцінює очікувані кредитні збитки з урахуванням ризику дефолту протягом максимального періоду за договором (включаючи будь-які опціони позичальника на пролонгацію), протягом якого вона наражається на кредитний ризик, навіть якщо для цілей управління ризиками Група розглядає більш тривалий період.

Якщо моделювання параметра здійснюється на груповій основі, то фінансові інструменти будуть згруповані на основі загальних характеристик ризику, які включають:

- тип інструмента;
- тип забезпечення;

Групи підлягають регулярній перевірці для забезпечення того, щоб позиції, що зазнають кредитного ризику, в межах певної групи залишалися однорідними.

### **Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань**

#### *Фінансові активи*

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається у разі:

- якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- якщо Група передала права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Група зберігла права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі третій стороні на умовах «транзитної угоди» без суттєвої затримки; та
- якщо Група або (а) передала практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або (б) не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передав контроль над цим активом.

У разі якщо Група передала свої права на отримання грошових потоків від активу і при цьому не передала і не зберігла практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, а також не передала контроль над активом, такий актив продовжує відображатись в обліку в межах подальшої участі Групи у цьому активі. Подальша участь Групи в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за меншим із значень: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Групі до сплати.

При припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю активу (або балансовою вартістю, розподіленою на частину активу, визнання якої припинено) і сумою отриманого відшкодування (включаючи величину отриманого нового активу за вирахуванням величини прийнятого на себе нового зобов'язання), визнається в прибутку чи збитку.

#### **Фінансові зобов'язання**

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про прибутки та збитки.

#### **Фінансові гарантії**

У ході звичайної господарської діяльності Група надає фінансові гарантії, що включають акредитиви, гарантії та акцепти. Фінансові гарантії - це договори, що зобов'язують Групу здійснювати певні платежі, які компенсиують власників фінансової гарантії втрати, понесені в результаті того, що певний дебітор не зміг здійснити платіж у строки, визначені умовами боргового інструменту.

Фінансові гарантії первісно визнаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю у статті «Інші зобов'язання», яка ґрунтується на сумі отриманої комісії. Після первісного визнання зобов'язання Групи за кожною гарантією оцінюються за найбільшою з двох величин: сумі оцінчного резерву під збитки, визначеного відповідно до МСФЗ 9, і спочатку визнаної сумі за вирахуванням, у відповідних випадках, накопиченої суми доходу, визнаного відповідно до принципів МСФЗ 15.

#### **Зобов'язання з надання кредитів**

У ході звичайної господарської діяльності Група визнає зобов'язання з надання кредитів. Зобов'язання з надання кредиту – це зобов'язання надати кредит на заздалегідь узгодженых умовах і у встановлені строки. З 1 січня 2018 року Група оцінює резерви під очікувані кредитні збитки для зобов'язань з надання кредитів відповідно до вимог МСФЗ 9.

#### **Оподаткування**

Розрахунок поточних податкових витрат здійснюється у відповідності до податкового законодавства України.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць за методом балансових зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток відображаються стосовно всіх тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності, за винятком випадків, коли відстрочений податок на прибуток виникає в результаті первісного відображення гудвілу, активу або зобов'язання за операцією, що не являє собою об'єднання компаній, і яка на момент здійснення не впливає ані на бухгалтерський прибуток, ані на оподатковуваний прибуток чи збиток.

Відстрочені податкові активи відображаються лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можна здійснити залив цих тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, що будуть

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

застосовуватись протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання на підставі законодавства, яке було набуте або фактично набуло сили на звітну дату.

Крім цього, в Україні існують різні операційні податки, що застосовуються до діяльності Групи. Зазначені податки включені до статті «Інші адміністративні та операційні витрати» звіту про прибутки та збитки.

### **Невизначені податкові позиції**

Управлінський персонал проводить переоцінку невизначених податкових позицій Групи на кожну звітну дату. Зобов'язання з податку на прибуток визнаються управлінським персоналом за позиціями, які, ймовірно, не приведуть до нарахування додаткових податків у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується на основі тлумачення Банком податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на дату звіту про фінансовий стан, а також будь-яких відомих рішень судових чи інших органів щодо цих питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі оцінених управлінським персоналом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язань на звітну дату.

### **Основні засоби**

Основні засоби відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Така вартість включає витрати, пов'язані із заміною частини основних засобів, які визнані за фактом понесення, якщо вони відповідають критеріям визнання.

Балансова вартість основних засобів оцінюється на предмет зменшення корисності, коли події або зміни в обставинах свідчать про те, що балансова вартість не може бути відшкодована.

Нарахування амортизації активу починається з дати, коли основний засіб стає доступним для використання. Амортизація розраховується за лінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби:

	<b>Роки</b>
Будівлі	50
Меблі та інвентар	2-15
Комп'ютери та офісне обладнання	5-11
Транспортні засоби	5-10

Залишкова вартість, строки корисної служби активів та метод нарахування амортизації переглядаються і відповідним чином коригуються в кінці кожного фінансового року.

Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються у складі інших адміністративних і операційних витрат, крім випадків, коли такі витрати можна капіталізувати.

### **Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи включають придбані ліцензії та програмне забезпечення.

Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи мають обмежений або невизначений строк корисної служби. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисної служби амортизуються протягом строку корисної служби, що становить від одного до двадцяти років, і аналізуються на предмет зменшення корисності у разі наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу. Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисної служби аналізуються як мінімум щорічно в кінці кожного звітного року.

### **Інвестиційна нерухомість**

Інвестиційною визнається нерухомість, утримувана для отримання орендних платежів або для збільшення її вартості. Така нерухомість не використовується Групою ні в операційній діяльності, ні в будь-яких адміністративних цілях. Об'єкти в процесі будівництва, благоустрою чи реконструкції для використання в майбутньому як інвестиційної нерухомості також класифікуються як інвестиційна нерухомість.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інвестиційна нерухомість відображається за собівартістю, включаючи витрати на придбання, за вирахуванням амортизації та витрат від зменшення корисності. Амортизація розраховується за прямолінійним методом протягом строку корисного використання будівель – 50 років. Залишкова вартість активів, строк корисного використання та метод нарахування амортизації переглядаються та коригуються на кожну звітну дату. Прибутки та збитки від вибууття інвестиційної нерухомості розраховуються як надходження за мінусом залишкової вартості. Подальші витрати капіталізуються тільки за умови, коли існує імовірність, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з витратами, надійдуть до Групи і вартість можна буде достовірно оцінити. Всі інші ремонти та технічні обслуговування відносяться на витрати в момент їх виникнення.

Інвестиційна нерухомість надана в оренду дочірньому підприємству у консолідований фінансовій звітності, представлена як основні засоби, оскільки з погляду групи вона є нерухомістю, що зайнята власником.

#### **Активи, класифіковані як утримувані для продажу**

Група класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо їх балансова вартість буде відшкодовуватись в основному шляхом продажу, а не в ході їх використання. Для цього необоротні активи мають бути доступні для негайного продажу в їх теперішньому стані тільки на тих умовах, які є звичайними при продажу таких активів, при цьому їх продаж має характеризуватись високим ступенем ймовірності.

Висока ймовірність продажу означає твердий намір керівництва Групи додержуватися плану продажу необоротного активу. При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця й виконання такого плану. У подальшому необоротний актив має активно пропонуватись для продажу за ціною, що є обґрунтованою, з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім цього, відображення продажу як завершеної операції повинне очікуватись протягом одного року з дати класифікації необоротних активів як утримуваних для продажу.

Група оцінює активи, класифіковані як утримувані для продажу, за меншою з двох оцінок: балансовою вартістю та справедливою вартістю за вирахуванням витрат з продажу. У разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе зменшення корисності активів, Група відображає збиток від зменшення корисності при первісному, а також подальшому списанні їх вартості до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж.

#### **Резерви**

Резерви визнаються, якщо Група внаслідок певної події в минулому має юридичні або добровільно взяті на себе зобов'язання, для врегулювання яких з великим ступенем ймовірності очікується відтік ресурсів, що втілюють у собі майбутні економічні вигоди, і які можна оцінити з достатнім ступенем впевненості.

#### **Статутний капітал**

Прості акції, які неможливо погасити, разом із дивідендами, які виплачуються на розсуд Групи, класифікуються як власний капітал. Зовнішні витрати, що безпосередньо відносяться до випуску нових акцій, окрім випадків злиття компаній, зменшують надходження від випуску акцій у капіталі. Будь-яке перевищення справедливої вартості отриманої компенсації над номінальною вартістю випущених акцій відображається у складі додаткового сплаченого капіталу.

#### ***Дивіденди***

Дивіденди визнаються як зобов'язання та вираховуються з капіталу на звітну дату, якщо вони заявлені до або на звітну дату. Інформація про дивіденди, рекомендовані чи оголошенні до або після звітної дати, але до дати підпису консолідованої фінансової звітності, розкривається у консолідований фінансовій звітності.

#### **Звітність за сегментами**

Звітність за сегментами Групи ґрунтуються на таких операційних сегментах: послуги фізичним особам, послуги юридичним особам, інвестиційно-банківська діяльність та інші операції. Операційний сегмент є складовою частиною Групи, бере участь в діяльності і несе витрати (включаючи доходи та витрати, пов'язані з операціями з іншими компонентами тієї ж групи); операційні результати якого регулярно розглядаються Правлінням для прийняття рішення про ресурси, що виділяються на сегмент і оцінки його ефективності. Для операційного сегменту характерна наявність відокремлюваної фінансової інформації.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

### **Умовні активи та зобов'язання**

Умовні зобов'язання не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є маломовірним. Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних із ними економічних вигод є ймовірним.

### **Визнання доходів та витрат**

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Група отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені.

Доходи та витрати визнаються Групою окремо, якщо вони отримані за договорами з різними контрагентами та/або в різний проміжок часу.

В даний консолідований фінансовій звітності доходи та витрати від вибуття/продажу основних засобів, нематеріальних активів, інвестиційної нерухомості, заставного майна та активів, утримуваних для продажу, презентовані на нетто-основі (Примітка 27).

#### *Процентні доходи та витрати*

##### Ефективна відсоткова ставка

Процентні доходи і витрати відображаються у звіті про прибутки та збитки з використанням методу ефективної процентної ставки. Ефективна відсоткова ставка - ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового активу чи фінансового зобов'язання до валової балансової вартості фінансового активу або до амортизованої собівартості фінансового зобов'язання.

При розрахунку ефективної відсоткової ставки за фінансовими інструментами, які не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими активами, Група оцінює майбутні грошові потоки, беручи до уваги всі договірні умови даного фінансового інструменту, але без урахування очікуваних кредитних збитків. Для придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів ефективна відсоткова ставка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, розраховується з використанням величини очікуваних майбутніх грошових потоків, включаючи очікувані кредитні збитки.

Розрахунок ефективної процентної ставки включає витрати по угоді, а також винагороди і суми, виплачені або отримані, які є невід'ємною частиною ефективної відсоткової ставки. Витрати на проведення операцій включають лодаткові витрати, які безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

##### Амортизована собівартість та валова балансова вартість

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

Валова балансова вартість фінансового активу - амортизована собівартість фінансового активу до коригування на величину оціночного резерву під кредитні збитки.

##### Розрахунок процентних доходів та витрат

Ефективна процентна ставка за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням розраховується при первісному визнанні фінансового активу або фінансового зобов'язання. При розрахунку процентних доходів і витрат ефективна відсоткова ставка застосовується до величини валової балансової вартості активу (коли актив не є кредитно-знеціненим) або справедливої вартості зобов'язання. Однак за фінансовими активами, які стали кредитно-знеціненими після первісного визнання, процентний дохід розраховується із застосуванням ефективної відсоткової ставки до справедливої вартості фінансового активу. Якщо фінансовий актив більше не є кредитно-знеціненим, то розрахунок процентного доходу знов проводиться на основі валової балансової вартості.

За фінансовими активами, які були кредитно-знеціненими при первісному визнанні, процентний дохід розраховується із застосуванням ефективної відсоткової ставки, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, до величини справедливої вартості фінансового активу. Розрахунок процентного доходу за такими активом не здійснюється на основі валової балансової вартості, навіть якщо кредитний ризик за ними згодом зменшиться.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

#### *Комісійні доходи та витрати*

Комісійні доходи і витрати, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням, включаються до розрахунку ефективної процентної ставки.

Інші комісійні доходи, визнаються в міру надання відповідних послуг. Якщо відсутня висока ймовірність того, що в рамках зобов'язання надати позику кредит буде виданий позичальнику, то комісійні платежі за надання позики визнаються рівномірно протягом терміну дії зобов'язання надати позику.

Інші комісійні витрати відносяться на витрати по мірі отримання відповідних послуг.

#### **Дохід від договорів з клієнтами**

Для визнання доходу за договорами з клієнтами, окрім доходу за орендувати договорами, доходів за фінансовими інструментами та доходів за іншими контрактними правами та зобов'язаннями в сфері дії МСФЗ 9, 10, 11, МСБО 27 та МСБО 28, Група керується наступними принципами.

Для визнання доходів застосовується п'ятикрокова модель аналізу:

- ідентифікувати договір;
- ідентифікувати окремі зобов'язання до виконання в межах укладеного договору;
- визначити ціну договору;
- розподілити ціну договору між зобов'язаннями до виконання;
- визнати дохід, коли (або в міру того, як) виконується зобов'язання до виконання.

Група обліковує договір з клієнтом, якщо одночасно виконуються такі умови:

- сторони договору уклали договір і зобов'язуються виконувати передбачені договором зобов'язання;
- Група ідентифікує права кожної сторони стосовно активів та послуг, які передаватимуться;
- Група ідентифікує умови оплати активів та послуг, які передаватимуться;
- сутність договору є комерційною (тобто ризики, розподіл у часі або величина майбутніх грошових потоків банку, як очікується, зміняться в результаті договору);
- отримання Групою компенсації, право на яке він отримає в обмін на активи та послуги, що передаватимуться клієнтові, є ймовірним.

Група на дату укладення договору оцінює активи або послуги, обіцяні за договором, та ідентифікує як зобов'язання до виконання кожний обіцянний клієнтові: актив/послугу (або сукупність активів/послуг), які є відокремленими або серією відокремлених активів або послуг, які є однаковими по суті та передаються/надаються клієнтові за однією таєю самою схемою.

Група визнає дохід, коли (або в міру того, як) виконує зобов'язання до виконання шляхом передавання/надання обіцянного активу/послуги клієнтові. Актив є переданим, коли (або в міру того, як) клієнт отримує над ним контроль. Коли (або в міру того, як) виконано зобов'язання Групи за договором, Група визнає в якості доходу частину ціни операції, що була розподілена на дане зобов'язання до виконання. Метою такого розподілу, є розподіл ціни операції на кожне зобов'язання до виконання в сумі, що відображає суму винагороди, на яку Група, за її очікуваннями, отримає право в обмін на передані товари або послуги.

Група визначає ціну операції як суму компенсації, право на яку він очікує отримати в обмін на передавання обіцянних клієнтові активів та послуг, за вирахуванням сум, отриманих від третіх осіб.

Група відображає в бухгалтерському обліку договірний актив або договірне зобов'язання в разі виконання певних зобов'язань за договором залежно від співвідношення між виконаними зобов'язаннями та платежами клієнта.

Група окрім відображає безумовні права на суму компенсації як дебіторську заборгованість. Група відображає договірне зобов'язання в момент отримання платежу від клієнта або в момент, коли такий платеж підлягає сплаті (залежно від того, яка дата настає раніше), якщо клієнт компенсує Групі вартість активу/послуги або Група має безумовне право на суму компенсації до настання дати фактичного надання послуг клієнтові. Група відображає договірний актив, за вирахуванням сум, які відображаються як дебіторська заборгованість, якщо передає активи або

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

надає послуги клієнтові до того, як клієнт компенсує їх вартість, або до дати, коли компенсація підлягатиме сплаті клієнтом.

### Операції в іноземній валюта

Консолідована фінансова звітність представлена в гривнях, що є функціональною валутою та валутою представлення звітності Групи. Операції в іноземних валютах первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Прибутки та збитки, які виникають в результаті такого перерахунку, визнаються у звіті про прибутки та збитки на нетто основі як курсові різниці. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату первісних операцій. Немонетарні статті, які обліковуються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості.

Різниці між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом НБУ на дату такої операції також включаються до результату торгових операцій в іноземній валюті.

Станом на 31 грудня 2022 року офіційний курс гривні, встановлений НБУ, складав 36,5686 грн. за 1 дол. США (2021 р.: 27,2782 грн.) та 38,951 грн. за 1 Євро (2021 р.: 30,9226 грн.).

### Перекласифікація

Група рекласифікувала інвестиційна нерухомість, надану в оренду дочірньому підприємству, до основних засобів оскільки з погляду Групи вона є нерухомістю, що зайнята власником.

Окремий звіт про фінансовий стан	За попередньою звітністю	Вплив перекласифікації	Після перекласифікації
Інвестиційна нерухомість	69 558	(36 594)	32 964
Основні засоби	217 293	36 594	253 887

Група рекласифікувала статтю поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах до фінансових активів оцінених за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки як прибутку або збитку, у зв'язку з невідповідністю визначенням грошовим коштам:

Окремий звіт про фінансовий стан	За попередньою звітністю	Вплив перекласифікації	Після перекласифікації
Грошові кошти	697 577	(20 347)	677 230
Інші фінансові активи	41 348	20 347	61 695

Група змінила представлення руху грошових коштів від операцій із облігаціями внутрішньої державної позики у звіті про рух грошових коштів у відповідності з інвестиційною природою операцій:

Окремий звіт про рух грошових коштів	За попередньою звітністю	Вплив перекласифікації	Після перекласифікації
--------------------------------------	--------------------------	------------------------	------------------------

Чисте зменшення / (збільшення) інвестицій у цінні папери	(1 515 321)	1 755 321	240 000
Придбання цінних паперів	-	(2 538 875)	(2 538 875)
Надходження від погашення інвестицій у цінні папери	-	783 554	783 554

### Майбутні зміни в обліковій політиці

Нові стандарти, що не набули чинності.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Ряд нових стандартів та змін до стандартів набувають чинності для річних періодів, що починаються після 1 січня 2022 року, при цьому дозволяється їх досркове застосування, однак Банк не застосовував досроко нові та змінені стандарти при складанні цієї фінансової звітності.

- МСФЗ (IFRS) 17 “Страхові контракти”; включаючи Зміни до МСФЗ (IFRS) 17, опубліковані 25 червня 2020 року;
- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності”, до Практичного керівництва № 2 з МСФЗ: “Розкриття інформації про облікову політику”.
- Зміни до МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки” – Визначення облікових оцінок;
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 17 “Страхові контракти” - Перше застосування МСФЗ (IFRS) 17 та МСФЗ (IFRS) 9 - Порівняльна інформація від 9 грудня 2021 року;
- Зміни до МСБО (IAS) 12 "Податки на прибуток, відстрочений податок, пов'язані з активами та зобов'язаннями, що виникають в результаті однієї операції", опубліковані 7 травня 2021 року;
- Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності": Класифікація зобов'язань як поточних або довгострокових, опубліковані 23 січня 2020 року. Класифікація зобов'язань як поточних або довгострокових - відстрочення дати набрання чинності, опубліковані 15 червня 2020 року та Довгострокові зобов'язання з фінансовими умовами, опубліковані 31 жовтня 2022 року;
- Зміни до МСФЗ 16 "Оренда" - "Орендні зобов'язання при продажу та зворотній оренді", випущені 22 вересня 2022 року.

Нижче розкрито деталі можливого впливу нових стандартів що не набули чинності на фінансову звітність та діяльність Банку. Інші нові стандарти, що не набули чинності, на фінансову звітність та діяльність Банку.

МСФЗ (IFRS) 17 замінює проміжний Стандарт – МСФЗ (IAS) 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 (IFRS) 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 (IFRS) 17 застосовується ретроспективно. Слід звернути увагу, що до початкової редакції МСФЗ (IFRS) 17, у червні 2020 року було внесено зміни, якими передбачено: відстрочення дати первісного застосування МСФЗ (IFRS) 17 до 01.2023, а також перенесення на цю дату втрати чинності тимчасового дозволу щодо не застосування МСФЗ (IFRS) 9; додаткове виключення зі сфери застосування МСФЗ (IFRS) 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 (IFRS) 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 перестрахування; 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 (IFRS) 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” 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 ненаведення, викривлення або завуальювання може, згідно з обґрутованими 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 звітє.

Окрім того, додано керівництва про те, як організаціям слід застосовувати концепцію суттєвості при ухваленні рішень про розкриття облікової політики.

Банк здійснив аналіз наявних банківських продуктів: із кредитування, надання фінансових гарантій, та дійшов висновку щодо відсутності банківських продуктів, до яких мають застосовуватись вимоги МСФЗ (IFRS) 17.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Кредитні договори не відповідають визначенню договору страхування згідно з вимогами МСФЗ (IFRS) 17. До договорів фінансових гарантій Банк продовжує застосовувати вимоги МСФЗ (IFRS) 9.

## 6. Суттєві облікові судження та оцінки

У процесі застосування принципів облікової політики Керівництво Групи використовувало власні судження і робило оцінки щодо визначення сум, відображені у консолідований фінансовій звітності. Найбільш суттєвими є такі судження та оцінки:

### *Безперервність діяльності Групи*

Керівництво підготувало цю консолідований фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Групи, свої існуючі наміри, заплановану в бюджеті прибутковість діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Групи. (примітка 4)

### *Резерв під очікувані кредитні збитки фінансових активів, зобов'язань з надання позик і договорів фінансової гарантії*

Вимоги МСФЗ 9 у частині розрахунку резервів під очікувані кредитні збитки є складними та вимагають застосування суджень і припущення, особливо для оцінки того, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання; а також включення прогнозної інформації в оцінку очікуваних кредитних збитків. Рівень судження, що є необхідним для оцінки очікуваних кредитних збитків, залежить від доступності детальної інформації. Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку, зважену з урахуванням ймовірності кредитних збитків. Для того, щоб оцінити, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, Група зіставляє ризик дефолту на звітну дату з ризиком дефолту на момент первісного визнання фінансового інструменту.

Детальна інформація щодо застосування суджень для визначення очікуваних кредитних збитків розкрита у Примітці 5, Примітці 11 та Примітці 30.

### *Класифікація фінансових активів*

Оцінка бізнес-моделі, згідно якої утримуються фінансові активи, та оцінка того, що договірними умовами фінансового активу є виключно виплати основної суми та відсотки на непогашену основну суму вимагають від менеджменту проведення поглиблленого аналізу та застосування професійного судження.

Для фінансових активів, які класифікуються за бізнес-моделлю, мета якої є утримання активів для одержання договірних грошових потоків, Група застосовує судження, що операції продажу не суперечать меті управління групою активів за даною бізнес-моделлю, якщо продаж був здійснений близько до строку погашення фінансового активу, який не перевищує 3 місяці та вартість продажу несуттєво відхиляється від очікуваної суми погашення.

Протягом 2022 року банк не здійснював продажі в рамках бізнес-моделі, мета якої є утримання активів для одержання договірних грошових потоків (2021р. Сума продажів в рамках цієї моделі склала: 469 176 тисяч гривень).

Детальна інформація щодо застосування суджень для класифікації фінансових активів розкрита у Примітці 8.

### *Відстрочені податкові активи*

Оцінка ймовірності визнання відстрочених податкових активів вимагає від керівництва застосування судження, зокрема, при визначені майбутніх податкових прибутків проти яких відстрочені податкові активи можуть бути реалізовані. Такі попередні оцінки залежать від ряду факторів, зміни в яких можуть привести до різних сум відстрочених податкових активів або зобов'язань. Інформація про дані оцінки зазначено у Примітці 17.

## 7. Розкриття класів фінансових інструментів

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У наступних таблицях наведено узгодження рядків звіту про фінансовий стан та категорій фінансових інструментів станом на 31 грудня 2022 та 2021 років:

**31 грудня 2022**

	Примітки	За амортизованою вартістю	За справедливою вартістю через прибутки та збитки	Всього
<b>Фінансові активи</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	9	398 169	–	<b>398 169</b>
Кредити клієнтам	11	1 808 228	–	<b>1 808 228</b>
Цінні папери	13	1 572 254	–	<b>1 572 254</b>
Інші активи – інші фінансові активи	19	52 027	60 610	<b>112 637</b>
<b>Усього фінансові активи</b>		<b>3 830 678</b>	<b>60 610</b>	<b>3 891 288</b>
<b>Фінансові зобов'язання</b>				
Кошти кредитних установ	20	948 227	5 832	<b>954 059</b>
Кошти клієнтів	21	2 092 635	53 158	<b>2 145 793</b>
Похідні фінансові зобов'язання		–	38 966	<b>38 966</b>
Інші залучені кошти	22	37 798	–	<b>37 798</b>
Загальна сума забезпечень	18	14	–	<b>14</b>
Інші зобов'язання – інші фінансові зобов'язання	19	47 704	–	<b>47 704</b>
<b>Усього фінансові зобов'язання</b>		<b>3 126 378</b>	<b>97 956</b>	<b>3 224 334</b>

**31 грудня 2021**

	Примітки	За амортизованою вартістю	За справедливою вартістю через прибутки та збитки	Всього
<b>Фінансові активи</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	9	677 230	–	<b>677 230</b>
Похідні фінансові активи	10	–	2 170	<b>2 170</b>
Кредити клієнтам	11	1 765 503	–	<b>1 765 503</b>
Цінні папери	13	2 904 123	–	<b>2 904 123</b>
Інші активи – інші фінансові активи	19	41 348	20 347	<b>61 695</b>
<b>Усього фінансові активи</b>		<b>5 388 204</b>	<b>22 517</b>	<b>5 410 721</b>
<b>Фінансові зобов'язання</b>				
Кошти кредитних установ	20	1 955 455	4 192	<b>1 959 647</b>
Кошти клієнтів	21	2 462 294	39 616	<b>2 501 910</b>
Інші залучені кошти	22	29 154	–	<b>29 154</b>
Загальна сума забезпечень	18	386	–	<b>386</b>
Інші зобов'язання – інші фінансові зобов'язання	19	30 796	–	<b>30 796</b>
<b>Усього фінансові зобов'язання</b>		<b>4 478 085</b>	<b>43 808</b>	<b>4 521 893</b>

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років Група мала боргові та дольові цінні папери, чиста балансова вартість яких дорівнювала нулю. Деталі щодо валової балансової вартості таких інструментів представлена у Примітці 13.

## 8. Інформація за сегментами

Для цілей управління Група має чотири операційні сегменти:

Послуги фізичним особам	Обслуговування депозитів фізичних осіб, надання кредитів фізичним особам, обслуговування кредитних карток та грошові перекази
Послуги юридичним особам	Надання кредитів, відкриття депозитів, а також поточних рахунків юридичним особам

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**Інвестиційно-банківська  
діяльність**

Включає продукти для операцій із цінними паперами або для надання послуг учасникам інвестиційного та банківського ринків (міжбанківські операції, фондові біржі тощо), а також операції із залученням коштів від НБУ

**Інше/нерозподілене**

Інші операції, що не мають чіткого розподілу та операції здійснені дочірнім підприємством

Правління здійснює моніторинг операційних результатів діяльності кожного з підрозділів окремо для цілей прийняття рішень про розподіл ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Результати діяльності сегмента оцінюються на підставі прибутку, отриманого сегментом, до вирахування податку на прибуток, як вони включаються у внутрішні звіти керівництву на основі фінансової звітності, підготовленої відповідно до МСФЗ. Облік податків на прибуток здійснюється на груповій основі, і вони не розподіляються між операційними сегментами.

У 2022 році доходи Банку від операцій з Міністерством фінансів України (операції з ОВДП) становили 53% від загальної суми процентних доходів (2021р.: 39%)

У наступній таблиці відображені доходи та витрати, активи та зобов'язання за сегментами Групи:

<b>2022</b>	<b>Послуги юридичним особам</b>	<b>Послуги фізичним особам</b>	<b>Інвестиційно- банківська діяльність</b>	<b>Інше/ нерозподі- лене</b>	<b>Усього</b>
<b>Зовнішні клієнти</b>					
Процентні доходи	206 408	5 951	276 602	–	488 961
Комісійні доходи	20 153	40 412	3 240	–	63 805
Непроцентні доходи за виключенням комісійних доходів	164 130	1 678	169 933	380	336 121
<b>Виручка – усього</b>	<b>390 691</b>	<b>48 041</b>	<b>449 775</b>	<b>380</b>	<b>888 887</b>
Процентні витрати	(31 549)	(61 081)	(278 232)	–	(370 862)
Комісійні витрати	(10 746)	(4 812)	(8 650)	–	(24 208)
Зміна резервів під очікувані кредитні збитки та інші резерви	(202 249)	(576)	(23 896)	–	(226 721)
Непроцентні витрати	(196 666)	(194 647)	(10 578)	(143 741)	(545 632)
<b>Фінансовий результат сегменту</b>	<b>(50 519)</b>	<b>(213 075)</b>	<b>128 419</b>	<b>(143 361)</b>	<b>(278 536)</b>
Витрати з податку на прибуток	–	–	–	316	316
<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>(50 519)</b>	<b>(213 075)</b>	<b>128 419</b>	<b>(143 045)</b>	<b>(278 220)</b>
Активи сегменту	1 831 890	45 500	2 018 153	330 217	4 225 760
Зобов'язання сегменту	899 814	1 295 985	995 698	53 514	3 245 011
<b>Інша інформація за сегментами</b>					
Капітальні витрати	–	–	–	6 086	6 086

<b>2021</b>	<b>Послуги юридичним особам</b>	<b>Послуги фізичним особам</b>	<b>Інвестиційно- банківська діяльність</b>	<b>Інше/ нерозподі- лене</b>	<b>Усього</b>
<b>Зовнішні клієнти</b>					
Процентні доходи	233 412	5 674	179 974	–	419 060
Комісійні доходи	37 383	47 239	6 395	–	91 017
Непроцентні доходи за виключенням комісійних доходів	76 455	44 704	77 912	1 101	200 172
<b>Виручка – усього</b>	<b>347 250</b>	<b>97 617</b>	<b>264 281</b>	<b>1 101</b>	<b>710 249</b>
Процентні витрати	(28 497)	(52 031)	(66 122)	–	(146 650)
Комісійні витрати	(150)	(15 580)	(18 372)	–	(34 102)

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Зміна резервів під очікувані кредитні збитки та інші резерви	15 913	(2 418)	(32 856)	–	(19 361)
Непроцентні витрати	(221 806)	(73 707)	(42 800)	(151 934)	(490 247)
<b>Фінансовий результат сегменту</b>	<b>112 710</b>	<b>(46 119)</b>	<b>104 131</b>	<b>(150 833)</b>	<b>19 889</b>
Витрати з податку на прибуток	–	–	–	(5 534)	(5 534)
<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>112 710</b>	<b>(46 119)</b>	<b>104 131</b>	<b>(156 367)</b>	<b>14 355</b>
Активи сегменту	1 794 259	83 121	3 577 449	364 101	<b>5 818 930</b>
Зобов'язання сегменту	1 128 021	1 407 915	1 961 530	62 480	<b>4 559 946</b>
<b>Інша інформація за сегментами</b>					
Капітальні витрати	–	–	–	7 962	<b>7 962</b>

Група розташована в Україні, і майже 100% виручки генерується в Україні. Більш детальна інформація щодо географічної концентрації фінансових активів і зобов'язань Групи представлена у Примітці 30.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## 9. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	<i>2022 р.</i>	<i>2021 р.</i>
Грошові кошти	42 962	159 561
Поточні рахунки в Національному банку України	20 889	51 731
Поточні рахунки в інших кредитних установах	334 318	465 938
Мінус – Резерв під очікувані кредитні збитки	–	–
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>398 169</b>	<b>677 230</b>

Станом на 31 грудня 2022 року Банк мав концентрацію залишків коштів на поточних рахунках в інших кредитних установах у розмірі 175 573 тис. грн. від трьох банків, які мають рейтинг “інвестиційного класу” та 210 127 тис. грн. від десяти банків, які мають кредитний рейтинг нижче “інвестиційного класу”, визначений рейтинговими агентствами “Moody's” та “Standard and Poor's” (2021 р.: 349 787 тис. грн. від трьох банків, які мають рейтинг “інвестиційного класу” та 115 906 тис. грн. від дев'яти банків, які мають кредитний рейтинг нижче “інвестиційного класу”)

В зв'язку з введенням санкцій відносно банків країни-агресора та заборони Національного Банку України щодо проведення розрахунків в російських та білоруських рублях, станом на 31.12.2022р. Банк визнав очікувані кредитні збитки за залишками на поточних рахунках в інших кредитних установах в розмірі 51 382 тис. грн. (Стадія 3).

Такі залишки на поточних рахунках в інших кредитних установах разом зі сформованим резервом було перенесено з примітки 9. Грошові кошти та їх еквіваленти до примітки Інших фінансових активів (примітка 19).

Залишки у на кореспондентських рахунках у банківських металах відображені у статті «Інші фінансові активи» (примітка 19)..

За періоди, що закінчилися 31 грудня 2022 та 2021 років, всі інші Грошові кошти та їх еквіваленти були класифіковані як Стадія 1 для оцінки очікуваних кредитних збитків.

Національний банк України визначає порядок формування та встановлює вимоги щодо зберігання обов'язкових резервів, які банки повинні виконувати.

Відповідно до вимог НБУ сума обов'язкового резерву розраховується як відсоток від певних зобов'язань Групи за попередній період резервування та повинна зберігатись на поточному рахунку в НБУ.

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років кошти обов'язкового резерву в повному обсязі включено до складу грошових коштів та їх еквівалентів, оскільки обмеження щодо їх використання відсутні.

Група дотримувалася встановлених вимог щодо обов'язкового резерву станом на 31 грудня 2022 та 2021 років.

## 10. Похідні фінансові інструменти

Нижче представлено інформацію, що відображає справедливу вартість похідних фінансових інструментів, відображеніх у фінансовій звітності як активи або зобов'язання, а також їхні умовні суми. Умовні суми, відображені на сукупній основі, являють собою вартість базового активу похідного інструменту, базову ставку або індекс; на їхній основі оцінюються зміни вартості похідних інструментів. Умовні суми відображають обсяг операцій, які не завершено на кінець року, і не відображають кредитний ризик.

	<i>2022 р.</i>			<i>2021 р.</i>		
	<i>Умовна сума</i>	<i>Умовна сума</i>		<i>Умовна сума</i>	<i>Умовна сума</i>	
		<i>Активи</i>	<i>Зобов'язання</i>		<i>Активи</i>	<i>Зобов'язання</i>
Форвардні контракти	427 919	–	(38 966)	418 343	2 170	–
<b>Усього похідні активи/(зобов'язання)</b>	<b>427 919</b>	<b>–</b>	<b>(38 966)</b>	<b>418 343</b>	<b>2 170</b>	<b>–</b>

Станом на 31 грудня 2022 року Група не мала зобов'язань з продажу цінних паперів за форвардними контрактами.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 31 грудня 2022 років Група мала позиції за такими видами похідних фінансових інструментів:

*Форварди*

Форвардні договори являють собою договірні угоди на купівлю або продаж певного фінансового інструменту за вказаною ціною і на зазначену дату в майбутньому. Станом на 31 грудня 2021 та 2020 форвардні контракти представлені контрактами на продаж іноземної валюти (долари США).

## 11. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	<i>2022 р.</i>	<i>2021 р.</i>
Кредити юридичним особам	2 125 609	1 873 044
Іпотечне житлове кредитування	59 395	49 643
Споживчі кредити	36 678	34 729
<b>Усього кредити клієнтам</b>	<b>2 221 682</b>	<b>1 957 416</b>
Мінус – Резерв під очікувані кредитні збитки	(413 454)	(191 913)
<b>Кредити клієнтам</b>	<b>1 808 228</b>	<b>1 765 503</b>

Кредити юридичним особам включають заборгованість за кредитами у сумі 18 467 тис.грн., за якими частина заставного майна розташована на тимчасово окупованих територіях. Станом на 31.12.2022р. під ці кредити сформовано резерв у сумі 7 358 тис.грн.

Кредити фізичних осіб включають заборгованість за кредитами у сумі 2 434 тис.грн., за якими місце реєстрації позичальника знаходиться на тимчасово окупованих територіях. Станом на 31.12.2022р. під ці кредити сформовано резерв у сумі 2 434 тис.грн.

Банк здійснює списання кредитної заборгованості на підставі рішення Наглядової ради Банку у разі, якщо усі заходи щодо погашення заборгованості були виконані Банком та не очікується грошових потоків від кредиту.

*Резерв під збитки*

Нижче у таблицях наведені результати звірок залишків резерву під збитки на початок і на кінець періоду за кредитами клієнтам.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	31.12.2022			
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані (створені) знецінені кредити
<b>Кредити клієнтам, оцінювані за амортизованого вартістю – корпоративні клієнти</b>				
<b>Залишок на 1 січня</b>	<b>1 742</b>	<b>420</b>	<b>39 565</b>	<b>97 797</b>
Чиста зміна резерву під збитки	(109)	17 812	58 139	119 849
Новостворені або придбані фінансові активи	2 820	–	–	518
Фінансові активи, визнання яких було припинено внаслідок погашення	(1 407)	–	(4 078)	–
Фінансові активи, визнання яких було припинено внаслідок суттєвої модифікації	–	–	(17 715)	–
Погашення РОСІ-кредиту в сумі, що перевищує очікувані трошкові потоки з урахуванням ОКЗ на дату первісного визнання	–	–	–	1 890
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами	–	–	6 592	2 962
Списання	–	–	–	–
Зміни курсу валют та інші зміни	–	–	319	19 162
<b>Залишок на 31 грудня</b>	<b>3 046</b>	<b>18 232</b>	<b>82 822</b>	<b>242 178</b>
				<b>346 278</b>

Протягом 2022 року банк не здійснював списання заборгованості за кредитним договорами корпоративних клієнтів за рахунок оціночного резерву.

В 2021 році Банк здійснив списання за рахунок оціночного резерву заборгованості за кредитними договорами корпоративних клієнтів в розмірі 58 299 тис. грн. Зокрема, після стягнення застави за кредитом одного позичальника юридичної особи Банк списав заборгованість в розмірі 57 058 тис. грн. Зміна суми резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами корпоративним клієнтам протягом року в основному обумовлена відповідними змінами валової балансової вартості у 2022 (2021) роках:

#### Для кредитів за Стадією 1

- зменшення валової балансової вартості (видача нових кредитів, збільшення/зменшення фінансування за існуючими кредитними лініями та інші зміни валової балансової вартості) – 23 153 тис. грн. (2021р.: збільшення валової балансової 469 026 тис. грн.);
- Погашення – 3 тис. грн. (2021р.: 478 690 тис. грн.);
- переведення у стадію 2 та 3 у сумі 505 731 тис. грн. (2021р.: 6 927 тис. грн.);
- курсові різниці – збільшення валової балансової вартості 0 тис. грн. (2021р.: зменшення валової балансової вартості 11 802 тис. грн.);

#### Для кредитів за Стадією 2

- збільшення валової балансової вартості (видача нових кредитів, збільшення/зменшення фінансування за існуючими кредитними лініями та інші зміни валової балансової вартості в тому числі за активами, які протягом року були переведені в стадію 2) – 112 945 тис. грн. (2021р.: зменшення валової балансової вартості - 19 349 тис. грн.);
- погашення - 0 тис. грн. (2021р.: 20 391 тис. грн.);
- переведення із стадії 1 у сумі 308 167 тис. грн. (2021р.: 6 927 тис. грн.);
- переведення у стадію 3 у сумі 94 797 тис. грн. (2021р.: 15 247 тис. грн.);

#### Для кредитів за Стадією 3

- збільшення валової балансової вартості (видача нових кредитів, збільшення/зменшення фінансування за існуючими кредитними лініями та інші зміни валової балансової вартості в тому числі за активами, які протягом року були переведені в стадію 3) – 29 679 тис. грн. (2021р.: зменшення валової балансової вартості - 43 459 тис. грн.);
- погашення - 16 916 тис. грн. (2021р.: 87 813 тис. грн в тому числі після стягнення застави за кредитом юридичної особи Банк списав заборгованість в розмірі 14 568,00 тис. грн (2021р.: в наслідок суттєвої модифікації, що призводить до припинення визнання 80 312 тис. грн.);
- переведення із стадії 1 та стадії 2 у сумі 292 361 тис. грн. (2021р.: 0,00 тис. грн.);
- списання – 0,00 тис. грн. (2021р.: 58 299 тис. грн.);
- залишок нарахованих відстрочених відсотків станом на звітну дату – 11 698 тис. грн. (2021р.: 10 744 тис. грн.);
- курсові різниці – зменшення валової балансової вартості 49 377 тис. грн. (2021р.: зменшення валової балансової вартості 11 802 тис. грн.);

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

*Для придбаних (створених) знецінених кредитів*

- збільшення валової балансової вартості (видача нових кредитів, збільшення/зменшення фінансування за існуючими кредитними лініями та інші зміни валової балансової вартості – 257 434 тис. грн. (2021р.: 116 463 тис. грн); в тому числі визнання нового фінансового активу в наслідок суттєвої модифікації 17 065 тис. (2021р.: 80 312 тис. грн.);
- погашено кредитів на суму 0 тис. грн. (2021р.: 432 тис. грн.);
- курсові різниці – зменшення валової балансової вартості 179 699 тис. грн. (2021р.: збільшення валової балансової вартості 18 854 тис. грн.).

	31.12.2021				Придбані (створені) знецінені кредити	Всього
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3			
<b>Кредити клієнтам, оцінювані за амортизованою вартістю – корпоративні клієнти</b>						
<b>Залишок на 1 січня</b>	<b>11 672</b>	<b>3 681</b>	<b>101 855</b>	<b>105 801</b>	<b>223 009</b>	
Чиста зміна резерву під збитки	(8 553)	(3 259)	11 771	(13 673)	(13 714)	
Новостворені або придбані фінансові активи	–	–	–	–	–	
Фінансові активи, визнання яких було припинено	(1 379)	(2)	(1 581)	–	(2 962)	
Погашення РОСІ-кредиту в сумі, що перевищує очікувані грошові потоки з урахуванням ОКЗ на дату первісного визнання	–	–	–	6 802	6 802	
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами	–	–	(13 982)	1 156	(12 826)	
Списання	–	–	(58 299)	–	(58 299)	
Зміни курсу валют та інші зміни	2	–	(199)	(2 289)	(2 486)	
<b>Залишок на 31 грудня</b>	<b>1 742</b>	<b>420</b>	<b>39 565</b>	<b>97 797</b>	<b>139 524</b>	
<b>31.12.2022</b>						
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3		Придбані (створені) знецінені кредити	Всього
<b>Кредити клієнтам, оцінювані за амортизованою вартістю – фізичні особи</b>						
<b>Залишок на 1 січня</b>	<b>373</b>	<b>25</b>	<b>50 273</b>	<b>1 718</b>	<b>52 389</b>	
Чиста зміна резерву під збитки	(322)	86	486	(44)	206	
Новостворені або придбані фінансові активи	608	15	–	14	637	
Фінансові активи, визнання яких було припинено внаслідок суттєвої модифікації	–	–	(157)	–	(157)	
Фінансові активи, визнання яких було припинено внаслідок погашення	(79)	(11)	(660)	–	(750)	
Погашення РОСІ-кредиту в сумі, що перевищує очікувані грошові потоки з урахуванням ОКЗ на дату первісного визнання	–	–	–	61	61	
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами	–	–	(439)	117	(322)	
Списання	–	–	–	–	–	
Зміни курсу валют та інші зміни	–	–	15 112	–	15 113	
<b>Залишок на 31 грудня</b>	<b>580</b>	<b>115</b>	<b>64 615</b>	<b>1 866</b>	<b>67 176</b>	

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	31.12.2021				
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані (створені) знецінені кредити	
				Всього	
<b>Кредити клієнтам, оцінювані за амортизованою вартістю – фізичні особи</b>					
<b>Залишок на 1 січня</b>	<b>561</b>	<b>498</b>	<b>53 742</b>	<b>1 407</b>	<b>56 208</b>
Чиста зміна резерву під збитки	137	(429)	3 353	1 118	4 179
Новостворені або придбані фінансові активи	–	–	–	–	–
Фінансові активи, визнання яких було припинено	(325)	(44)	(1 713)	(26)	(2 108)
Погашення РОСІ-кредиту в сумі, що перевищує очікувані трошкові потоки з урахуванням ОКЗ на дату первісного визнання	–	–	–	1 115	1 115
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами	–	–	2 169	423	2 592
Списання	–	–	(5 587)	(2 319)	(7 906)
Зміни курсу валют та інші зміни	–	–	(1 691)	–	(1 691)
<b>Залишок на 31 грудня</b>	<b>373</b>	<b>25</b>	<b>50 273</b>	<b>1 718</b>	<b>52 389</b>

Нижче у таблиці наведені результати звірок руху резерву під очікувані кредитні збитки за періоди, що закінчилися станом на 31 грудня 2022 та 2021 року:

	примітка	2022	2021
<b>Кредити клієнтам, оцінювані за амортизованою вартістю – корпоративні клієнти</b>			
Чиста зміна резерву під збитки		195 691	(13 714)
Новостворені або придбані фінансові активи		3 338	–
Фінансові активи, визнання яких було припинено внаслідок погашення		(5 485)	(2 962)
<b>Кредити клієнтам, оцінювані за амортизованою вартістю – фізичні особи</b>			
Чиста зміна резерву під збитки		206	4 179
Новостворені або придбані фінансові активи		637	–
Фінансові активи, визнання яких було припинено внаслідок погашення		(750)	(2 108)
<b>Боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою вартістю</b>			
Чиста зміна резерву під збитки	13	(9 264)	(1 188)
Новостворені або придбані фінансові активи	13	–	38 675
Фінансові активи, визнання яких було припинено	13	(3 306)	(4 631)
<b>Збиток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9</b>		<b>181 067</b>	<b>18 251</b>

Загальна сума недисконтованих очікуваних кредитних збитків на момент первісного визнання за приданими кредитно-знеціненими фінансовими активами, первісне визнання яких відбулося протягом періоду, була такою:

	2022	2021
<b>Кредити клієнтам, оцінювані за амортизованою вартістю</b>	<b>29 529</b>	<b>110 978</b>

#### Модифіковані фінансові активи

Нижче у таблиці подано інформацію щодо фінансових активів, модифікація по яким не привела до припинення визнання:

	2022	2021
<b>Фінансові активи, модифіковані протягом періоду</b>		
Валова балансова вартість до модифікації	191 540	379 303
Чистий (дохід) збиток від модифікації	(40)	3 335
<i>Застава та інші засоби зниження кредитного ризику</i>		

Розмір та види застави, що вимагається Групою, залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Група запровадила керівні положення щодо прийняття різних видів застави та параметрів оцінки.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче зазначені основні види отриманої застави:

- за кредитами юридичним особам – об’єкти нерухомого майна, земельні ділянки, готівкові кошти;
- при кредитуванні фізичних осіб – застава житла та готівкові кошти.

Керівництво здійснює моніторинг ринкової вартості застави, вимагає додаткової застави згідно з базовими угодами, а також здійснює моніторинг ринкової вартості застави, що отримана, при перевірці достатності резерву на очікувані кредитні збитки від кредитів.

Станом на 31 грудня 2022 року, чиста балансова вартість знецінених кредитів (Стадія 3 та Придбані (створені) знецінені кредити), наданих корпоративним клієнтам, становить 1 316 337 тисяч гривень (2021 р.: 927 241 тисяч гривень), та розрахункова вартість відповідної застави, яка враховується при розрахунку резерву за цими кредитами, становить 1 262 009 тис. грн. (2021 р.: 862 494 тисяч гривень), що являє собою суму, яку Група очікує отримати у разі примусового стягнення забезпечення. Для різних видів застави застосовуються різні коефіцієнти ліквідності відповідно до політики Групи.

У разі відсутності забезпечення за даними позичальниками очікувані кредитні збитки за кредитами станом на 31 грудня 2022 були б вище на 612 436 тис. грн (2021 р.: 248 445 тис. грн)

Станом на 31 грудня 2022 року в якості забезпечення за кредитами та кредитними лініями утримувалися депозити фізичних осіб на суму 4 543 тис. грн. (2021 р.: депозити фізичних осіб на суму 9 265 тис. грн.). Заборгованість юридичних та фізичних осіб за кредитами, наданими під зазначені депозити, разом із нарахованими відсотками складала 3 372 тис. грн. (2021 р.: 5 892 тис. грн.) (Примітка 21).

#### *Концентрація кредитів клієнтам*

Станом на 31 грудня 2022 року Група мала концентрацію кредитів у сумі 1 812 074 тис. грн., наданих десятьом найбільшим позичальникам (81,13% загального кредитного портфелю) (2021 р.: 1 467 217 тис. грн. або 74,96% загального кредитного портфелю). Станом на 31 грудня 2022 року під ці кредити сума сформованих резервів складає 289 898 тис. грн. (2021 р.: 101 033 тис. грн.).

Кредити надавались таким категоріям клієнтів:

	<i>2022 р.</i>	<i>2021 р.</i>
Приватні компанії	2 125 609	1 873 044
Фізичні особи	96 073	84 372
	<b>2 221 682</b>	<b>1 957 416</b>

Кредити надаються, головним чином, клієнтам, що здійснюють свою діяльність на території України у таких галузях економіки:

	<i>2022 р.</i>	<i>2021 р.</i>
Управління нерухомістю	1 351 294	963 264
Торгові компанії	438 703	382 823
Фінанси	140 142	165 577
Фізичні особи	96 073	84 372
Промислове виробництво	70 388	76 987
Будівництво	57 511	209 399
Енергетична промисловість	40 391	29 884
Сільське господарство та харчова промисловість	18 253	34 446
Діяльність в сфері інформації та телекомуникацій	2 612	3 084
Послуги	1 142	2 189
Інше	5 173	5 391
	<b>2 221 682</b>	<b>1 957 416</b>

#### **12. Активи, утримувані для продажу**

##### **Активи, утримувані для продажу**

**01 січня 2021 року**

Надходження

Продаж

–

9 911

(1 198)

37

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**31 грудня 2021 року** 8 713

Переведення до статті Майно що перейшло у власність  
Банка як застводержателя

(8 713)

**31 грудня 2022 року** -

Актив було переведено до Інших нефінансових активів у зв'язку з впливом військових дій на можливість реалізації об'єкту протягом одного року.

### 13. Цінні папери

Цінні папери включають:

	<i>2022 р.</i>	<i>2021 р.</i>
ОВДП	1 503 642	2 703 108
Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	95 120	240 078
Мінус – Резерв під очікувані кредитні збитки	(26 508)	(39 078)
<b>Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю</b>	<b>1 572 254</b>	<b>2 904 108</b>
Корпоративні акції та частки	2 940	2 940
Переоцінка інструментів капіталу, що обліковуються через інший сукупний дохід	(2 940)	(2 925)
<b>Долікові цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>–</b>	<b>15</b>
<b>Цінні папери на 31 грудня</b>	<b>1 572 254</b>	<b>2 904 123</b>

Інвестиції в державні облігації (ОВДП) представлена короткостроковими інструментами з терміном погашення до одного року. Банк планує утримувати дані інвестиції до погашення, тим не менше дані інструменти є достатньо ліквідними та можуть бути продані без суттєвого збитку.

Станом на 31 грудня 2022 року інвестиції у ОВДП за амортизованою собівартістю, які були придбані Банком до 24 лютого 2022 року були класифіковані у Стадії 2, у зв'язку зі значним збільшенням кредитного ризику за цими інструментами. За депозитними сертифікатами, емітованими НБУ, які були придбані протягом року, не було значного збільшення кредитного ризику, та вони класифіковані до Стадії 1 (2021р.: всі інвестиційні цінні папери амортизованою собівартістю класифіковані до Стадії 1).

ОВДП в сумі 980 445 тис. грн. надані в заставу за кредитом отриманим від Національного банку України. (Примітка 20)

Нижче у таблиці наведені результати звірок залишків резерву під збитки на початок і на кінець періоду за цінними паперами.

31.12.2022

#### Боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою вартістю

	<i>Стадія 1</i>	<i>Стадія 2</i>	<i>Всього</i>
<b>Залишок на 1 січня</b>	<b>39 078</b>	–	<b>39 078</b>
Чиста зміна резерву під збитки	(35 772)	26 508	(9 264)
Фінансові активи, визнання яких було припинено	(3 306)	–	(3 306)
<b>Залишок на 31 грудня</b>	<b>–</b>	<b>26 508</b>	<b>26 508</b>

31.12.2021

#### Боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою вартістю

	<i>Стадія 1</i>	<i>Стадія 2</i>	<i>Всього</i>
<b>Залишок на 1 січня</b>	<b>6 222</b>	–	<b>6 222</b>
Чиста зміна резерву під збитки	37 487	–	37 487
Фінансові активи, визнання яких було припинено	(4 631)	–	(4 631)
<b>Залишок на 31 грудня</b>	<b>39 078</b>	–	<b>39 078</b>

### 14. Інвестиційна нерухомість

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

		<i><b>Інвестиційна нерухомість</b></i>
<b>Вартість</b>		
<b>1 січня 2022 року</b>		<b>71 768</b>
Надходження		17 076
Переведення з Основних засобів		48 287
Вибуття (продаж)		—
<b>31 грудня 2022 року</b>		<b>137 131</b>
<b>Накопичена амортизація</b>		
<b>1 січня 2022 року</b>		<b>(38 804)</b>
Нараховано за рік		(2 177)
Зменшення корисності		(26 543)
Переведення з Основних засобів		(11 852)
<b>31 грудня 2022 року</b>		<b>(79 376)</b>
<b>Чиста балансова вартість на 31 грудня 2022 року</b>		<b>57 755</b>
		<i><b>Інвестиційна нерухомість</b></i>
<b>Вартість</b>		
<b>1 січня 2021 року</b>		<b>115 890</b>
Надходження		—
Вибуття (продаж)		(44 122)
<b>31 грудня 2021 року</b>		<b>71 768</b>
<b>Накопичена амортизація</b>		
<b>1 січня 2021 року</b>		<b>(50 075)</b>
Нараховано за рік		(1 300)
Вибуття (продаж)		12 571
<b>31 грудня 2021 року</b>		<b>(38 804)</b>
<b>Чиста балансова вартість на 31 грудня 2021 року</b>		<b>32 964</b>

Станом на 31 грудня 2022 року справедлива вартість інвестиційної нерухомості складала б 74 454 тис. грн. (станом на 31 грудня 2021: 70 462 тис. грн.), якби Банк обліковував інвестиційну нерухомість за справедливою вартістю.

Дана оцінка інвестиційної нерухомості проводилася незалежним оцінювачем станом на 01 січня 2023 року. Справедлива вартість визначалась з урахуванням ринкової інформації. Основою ринкового підходу є аналіз результатів продажу подібних будівель.

Станом на 31 грудня 2022 року визнано зменшення корисності за інвестиційною нерухомістю у сумі 26 543 тис. грн.

Балансова вартість будівель, що знаходиться у прифронтовій території становить 25 802 тис. грн. (м.Херсон та м.Запоріжжя).

## 15. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був наступним:

	<i><b>Програмне забезпечення та ліцензії</b></i>	<i><b>Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію нематеріальними активами</b></i>	<i><b>Усього</b></i>
<b>Вартість</b>			
<b>1 січня 2022 року</b>	<b>54 842</b>	<b>9 902</b>	<b>64 744</b>
Надходження за рахунок купівлі в поточному ріці	1	465	466
Переведено до програмного забезпечення та	3 824	(630)	3 194

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

<b>Ліцензій</b>			
Вибуття (списання)	(394)	—	(394)
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>58 273</b>	<b>9 737</b>	<b>68 010</b>
<b>Накопичена амортизація</b>			
<b>1 січня 2022 року</b>	<b>(25 978)</b>	—	<b>(25 978)</b>
Нараховано за рік	(4 505)	—	(4 505)
Зменшення корисності	(1)	—	(1)
Вибуття (списання)	329	—	329
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>(30 155)</b>	—	<b>(30 155)</b>
<b>Залишкова вартість</b>			
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>28 864</b>	<b>9 902</b>	<b>38 766</b>
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>28 118</b>	<b>9 737</b>	<b>37 855</b>

	<i>Програмне забезпечення та ліцензії</i>	<i>Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію нематеріальними активами</i>	<i>Усього</i>
<b>Вартість</b>			
<b>1 січня 2021 року</b>	<b>50 899</b>	<b>11 902</b>	<b>62 801</b>
Надходження за рахунок купівлі в поточному році	1	629	630
Переведено до програмного забезпечення та ліцензій	5 581	(2 537)	3 044
Вибуття (списання)	(1 639)	(92)	(1 731)
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>54 842</b>	<b>9 902</b>	<b>64 744</b>
<b>Накопичена амортизація</b>			
<b>1 січня 2021 року</b>	<b>(23 650)</b>	—	<b>(23 650)</b>
Нараховано за рік	(3 966)	—	(3 966)
Вибуття (списання)	1 638	—	1 638
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>(25 978)</b>	—	<b>(25 978)</b>
<b>Залишкова вартість</b>			
<b>31 грудня 2020 року</b>	<b>27 249</b>	<b>11 902</b>	<b>39 151</b>
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>28 864</b>	<b>9 902</b>	<b>38 766</b>

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років Група не мала нематеріальних активів, стосовно яких є обмеження права власності та переданих в заставу.

## 16. Основні засоби

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<b>Будівлі</b>	<b>Комп'ютери та офісне обладнання</b>	<b>Транспортні засоби</b>	<b>Меблі та інвентар</b>	<b>Незавершене будівництво</b>	<b>Право користування активами</b>	<b>Усього</b>
<b>Вартість</b>							
1 січня 2022 року	<b>247 529</b>	<b>95 225</b>	<b>17 098</b>	<b>60 514</b>	<b>947</b>	<b>48 884</b>	<b>470 197</b>
Надходження	—	1 280	—	944	220	1 248	3 692
Вибуття/списання	—	—	—	(85)	(22)	(113)	(220)
Продаж	—	(696)	(1 543)	(700)	—	—	(2 939)
Переведено до Інвестиційної нерухомості	(48 287)	—	—	—	—	—	(48 287)
Модифікація	—	—	—	—	—	12 871	<b>12 871</b>
Зменшення корисності	—	—	—	—	—	—	—
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>199 242</b>	<b>95 809</b>	<b>15 555</b>	<b>60 673</b>	<b>1 145</b>	<b>62 890</b>	<b>435 314</b>
<b>Накопичена амортизація</b>							
1 січня 2022 року	<b>(49 577)</b>	<b>(72 937)</b>	<b>(15 379)</b>	<b>(51 789)</b>	—	<b>(26 628)</b>	<b>(216 310)</b>
Нараховано за рік	(5 142)	(4 536)	(688)	(2 807)	—	(11 367)	(24 540)
Заміна частини активу	—	—	—	—	—	—	—
Зменшення корисності	(1 520)	(6 239)	(375)	(236)	—	(87)	<b>(8 457)</b>
Вибуття/списання	—	14	—	90	—	113	217
Продаж	—	696	1 543	696	—	—	2 935
Модифікація	—	—	—	—	—	(4 826)	(4 826)
Переведено до Інвестиційної нерухомості	11 852	—	—	—	—	—	11 852
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>(44 387)</b>	<b>(83 002)</b>	<b>(14 899)</b>	<b>(54 046)</b>	—	<b>(42 795)</b>	<b>(239 129)</b>
<b>Залишкова вартість</b>							
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>197 952</b>	<b>22 288</b>	<b>1 719</b>	<b>8 725</b>	<b>947</b>	<b>22 256</b>	<b>253 887</b>
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>154 855</b>	<b>12 807</b>	<b>656</b>	<b>6 627</b>	<b>1 145</b>	<b>20 095</b>	<b>196 185</b>
<b>Вартість</b>							
1 січня 2021 року	<b>247 871</b>	<b>102 483</b>	<b>19 023</b>	<b>62 462</b>	<b>963</b>	<b>35 461</b>	<b>468 263</b>
Надходження	250	604	—	1 597	—	4 143	6 594
Вибуття/списання	—	(1 385)	(33)	(2 088)	(16)	(5 558)	(9 080)
Продаж	(592)	(6 477)	(1 892)	(1 457)	—	—	(10 418)
Модифікація	—	—	—	—	—	14 838	14 838
Зменшення корисності	—	—	—	—	—	—	—
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>247 529</b>	<b>95 225</b>	<b>17 098</b>	<b>60 514</b>	<b>947</b>	<b>48 884</b>	<b>470 197</b>
<b>Накопичена амортизація</b>							
1 січня 2021 року	<b>(43 696)</b>	<b>(75 429)</b>	<b>(15 606)</b>	<b>(51 714)</b>	—	<b>(19 362)</b>	<b>(205 807)</b>
Нараховано за рік	(6 220)	(5 349)	(1 699)	(3 487)	—	(10 546)	(27 301)
Заміна частини активу	—	2	—	—	—	—	2
Зменшення корисності	—	—	—	—	—	—	—
Вибуття/списання	—	1 362	33	1 999	—	5 469	8 863
Продаж	339	6 477	1 893	1 413	—	—	10 122
Модифікація	—	—	—	—	—	(2 189)	(2 189)
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>(49 577)</b>	<b>(72 937)</b>	<b>(15 379)</b>	<b>(51 789)</b>	—	<b>(26 628)</b>	<b>(216 310)</b>
<b>Залишкова вартість</b>							
<b>31 грудня 2020 року</b>	<b>204 175</b>	<b>27 054</b>	<b>3 417</b>	<b>10 748</b>	<b>963</b>	<b>16 099</b>	<b>262 456</b>
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>197 952</b>	<b>22 288</b>	<b>1 719</b>	<b>8 725</b>	<b>947</b>	<b>22 256</b>	<b>253 887</b>

Станом на 31 грудня 2022 року справедлива вартість основних засобів (за виключенням права користування активами) складала б 251 118 тис. грн. (станом на 31 грудня 2021: 267 665 тис. грн.), якби Банк обліковував основні засоби за справедливою вартістю.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років Банк не мав основних засобів, переданих у заставу та стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження.

Валова балансова вартість будь-яких повністю амортизованих основних засобів, які ще використовуються 79 561 тис.грн. (2021р.: 70 541 тис.грн.).

Станом на 31 грудня 2022 року визнано зменшення корисності за основними засобами у сумі 8 457 тис.грн. (в т.ч. зменшення корисності основних засобів дочірньої компанії у сумі 7 179 тис.грн.).

Балансова вартість будівель, що знаходиться у прифронтовій території становить 894 тис.грн.

#### Право користування активами

Право користування активами (орендні активи), визнані на балансі, розподіляються по групам наступним чином:

	<i>Будівлі</i>	<i>Сервери та супутнє технічне обладнання</i>	<i>Транспортні засоби</i>	<i>Усього</i>
<b>Вартість</b>				
1 січня 2022 року	45 937	2 826	121	48 884
Надходження	1 118	–	130	1 248
Модифікація	12 202	669	–	12 871
Вибуття/припинення договорів	–	–	(113)	(113)
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>59 257</b>	<b>3 495</b>	<b>138</b>	<b>62 890</b>
<b>Накопичена амортизація</b>				
1 січня 2022 року	(24 464)	(2 099)	(65)	(26 628)
Нараховано	(10 623)	(723)	(21)	(11 367)
Модифікація	(4 825)	–	(1)	(4 826)
Зменшення корисності	(87)	–	–	(87)
Ефект від вибуття/припинення договору	42	–	71	113
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>(39 957)</b>	<b>(2 822)</b>	<b>(16)</b>	<b>(42 795)</b>
<b>Залишкова вартість</b>				
1 січня 2022 року	21 473	727	56	22 256
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>19 300</b>	<b>673</b>	<b>122</b>	<b>20 095</b>
	<i>Будівлі</i>	<i>Сервери та супутнє технічне обладнання</i>	<i>Транспортні засоби</i>	<i>Усього</i>
<b>Вартість</b>				
1 січня 2021 року	33 246	2 099	116	35 461
Надходження	4 143	–	–	4 143
Модифікація	14 106	727	5	14 838
Вибуття/припинення договорів	(5 558)	–	–	(5 558)
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>45 937</b>	<b>2 826</b>	<b>121</b>	<b>48 884</b>
<b>Накопичена амортизація</b>				
1 січня 2021 року	(17 980)	(1 342)	(40)	(19 362)
Нараховано	(9 769)	(752)	(25)	(10 546)
Модифікація	(2 184)	(5)	–	(2 189)
Ефект від вибуття/припинення договору	5 469	–	–	5 469
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>(24 464)</b>	<b>(2 099)</b>	<b>(65)</b>	<b>(26 628)</b>
<b>Залишкова вартість</b>				
1 січня 2021 року	15 266	757	76	16 099
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>21 473</b>	<b>727</b>	<b>56</b>	<b>22 256</b>

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Орендовані приміщення Група використовує як операційні відділення, приміщення під архів. Орендовані транспортні засоби використовуються Групою у службових цілях. Комп'ютерне та офісне обладнання використовується Групою в операційній діяльності.

Балансова вартість будівель, що знаходиться у прифронтовій території становить 4 923 тис. грн.

Витрати на оренду за 2022 та 2021 роки мають наступну структуру:

2022	Сервери та супутнє технічне обладнання				Транспортні засоби	Меблі та інвентар	Усього
	Будівлі						
<b>Витрати на оренду, яка обліковується за МСФЗ 16</b>							
Амортизація	(10 623)			(723)	(21)	–	(11 367)
Процентні витрати	(2 772)			(54)	(10)	–	(2 836)
<b>Усього</b>	<b>(13 395)</b>			<b>(777)</b>	<b>(31)</b>	<b>–</b>	<b>(14 203)</b>
<b>Витрати на оренду, до якої застосовуються виключення з МСФЗ 16</b>							
По короткостроковості	(425)			(368)	(105)	–	(898)
По малоцінності	(2 011)			(15)	–	–	(2 026)
<b>Усього (Примітка 29)</b>	<b>(2 436)</b>			<b>(383)</b>	<b>(105)</b>	<b>–</b>	<b>(2 924)</b>
<b>Усього витрати на оренду</b>	<b>(15 831)</b>			<b>(1 160)</b>	<b>(136)</b>	<b>–</b>	<b>(17 127)</b>
 <b>2021</b>							
Будівлі	Сервери та супутнє технічне обладнання				Транспортні засоби	Меблі та інвентар	Усього
<b>Витрати на оренду, яка обліковується за МСФЗ 16</b>							
Амортизація	(9 769)			(752)	(25)	–	(10 546)
Процентні витрати	(2 063)			(38)	(5)	–	(2 106)
<b>Усього</b>	<b>(11 832)</b>			<b>(790)</b>	<b>(30)</b>	<b>–</b>	<b>(12 652)</b>
<b>Витрати на оренду, до якої застосовуються виключення з МСФЗ 16</b>							
По короткостроковості	(2 215)			–	(46)	–	(2 261)
По малоцінності	(1 685)			–	–	(23)	(1 708)
<b>Усього (Примітка 29)</b>	<b>(3 900)</b>			<b>(46)</b>	<b>(23)</b>	<b>–</b>	<b>(3 969)</b>
<b>Усього витрати на оренду</b>	<b>(15 732)</b>			<b>(790)</b>	<b>(76)</b>	<b>(23)</b>	<b>(16 621)</b>

Інформація щодо зобов'язань з оренди розкрита у Примітці 19.

## 17. Оподаткування

Витрати з податку на прибуток включають:

	2022 р.	2021 р.
Поточні витрати з податку на прибуток	–	5 482
Нарахування/(кредит) із відстроченого податку – виникнення та сторнування тимчасових різниць	(316)	52
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>(316)</b>	<b>5 534</b>

Ставка податку на прибуток склала 18% на кінець 2022 та 2021 років.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Ефективна ставка податку відрізняється від ставки, встановленої законом. Погодженість витрат по податку на прибуток з фактичними витратами базується на встановлений законодавством ставці, як подано нижче:

	2022р.	2021р.
Прибуток до оподаткування	(278 536)	14 355
Нормативна ставка податку	18%	18%
Витрати з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки	<b>(50 136)</b>	<b>2 584</b>
Витрати, які не визнаються в податковому обліку – резерв під очікувані кредитні збитки/зменшення корисності та інші резерви	(316)	52
Інші різниці (дохід/витрати), що змінюють об'єкт оподаткування	5 740	3 422
Невизнані відстрочені податкові активи	37 406	–
Ефект консолідації	6 990	(524)
Витрати з податку на прибуток	<b>(316)</b>	<b>5 534</b>

Станом на 31 грудня відстрочені податкові активи і зобов'язання та їх рух за відповідні роки включають:

Податковий ефект тимчасових різниць, що не підлягають оподаткуванню

	Виникнення та сторнування тимчасових різниць		Виникнення та сторнування тимчасових різниць	
	2020р.	У звіті про прибутки та збитки	2021р.	У звіті про прибутки та збитки
Резерв під знецінення				
кредитів	–	–	–	–
Основні засоби	1 861	50	1 911	203
Інші резерви	242	(102)	140	113
<b>Відстрочені податкові активи</b>	<b>2 103</b>	<b>(52)</b>	<b>2 051</b>	<b>316</b>
<b>Відстрочені податкові зобов'язання</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Відстрочені податкові активи (зобов'язання)</b>	<b>2 103</b>	<b>(52)</b>	<b>2 051</b>	<b>316</b>

Банк не визнав відстрочений податковий актив на суму невикористаних податкових збитків за 2022 рік 37 406 тис. грн., у зв'язку з тим що податкове законодавство має обмеження щодо врахування збитків минулих років для великих платників податку та існує суттєва невизначеність щодо отримання в наступних звітних періодах достатнього оподатковованого прибутку. Невизнані відстрочені податкові активи не мають дати закінчення терміну використання..

Станом на 31 грудня 2021 року Банк не мав невизнаних відстрочених податкових активів.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## 18. Інші резерви

Нижче представлено рух резерву під зменшення корисності інших активів:

	<i>Інші фінансові активи</i>	<i>Інші нефінансові активи</i>	<i>Резерв за кредитними зобов'язаннями</i>	<i>Резерв за нефінансо- вими зобов'язан- нями</i>	<i>Резерв за іншими</i>	<i>Усього</i>
<b>1 січня 2021 року</b>	<b>3 730</b>	<b>3 775</b>	<b>31</b>	<b>204</b>		<b>7 740</b>
Нарахування	611	(151)	355	319		<b>1 134</b>
Списання за рахунок резерву	(294)	(899)	–	(210)		<b>(1 403)</b>
Курсові різниці та інші зміни	(204)	–	–	–		<b>(204)</b>
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>3 843</b>	<b>2 725</b>	<b>386</b>	<b>313</b>		<b>7 267</b>
Нарахування	38 675	8 658	(1 670)	(9)		<b>45 654</b>
Списання за рахунок резерву	(3 934)	–	–	(135)		<b>(4 069)</b>
Курсові різниці та інші зміни	15 856	–	1 298	–		<b>17 154</b>
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>54 440</b>	<b>11 383</b>	<b>14</b>	<b>169</b>		<b>66 006</b>

Резерв під зменшення корисності активів вираховується з балансової вартості відповідних активів, та оцінюється у сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента.

В зв'язку з введенням санкцій відносно банків країни-агресора та заборони Національного Банку України щодо проведення розрахунків в російських та білоруських рублях, станом на 31.12.2022р. Банк визнав очікувані кредитні збитки за залишками на поточних рахунках в інших кредитних установах в розмірі 51 382 тис. грн. (Стадія 3).

Сформований резерв було перенесено з примітки 9. Грошові кошти та їх еквіваленти до примітки 18, а саме: резерву під зменшення корисності інших фінансових активів.

## 19. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	<i>2022 р.</i>	<i>2021 р.</i>
<b>Інші фінансові активи</b>		
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	60 610	20 347
Коррахунки в російських банках за якими НБУ встановив заборону проведення розрахунків	51 382	–
Розрахунки з іншими фінансовими установами	49 390	37 793
Нараховані доходи	2 546	2 257
Розрахунки з клієнтами	2 302	1 878
Грошові кошти з обмеженим правом використання	536	2 975
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	311	288
	<b>167 077</b>	<b>65 538</b>
Мінус – резерв під очікувані кредитні збитки інших фінансових активів (Примітка 18)	(54 440)	(3 843)
<b>Інші фінансові активи</b>	<b>112 637</b>	<b>61 695</b>
<b>Інші нефінансові активи</b>		

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Банківські метали	2 045	23 797
Матеріали	3 199	15 346
Витрати майбутніх періодів	4 077	4 765
Дебіторська заборгованість за товари та послуги	5 965	3 188
Заставне майно, що перейшло у власність заставодержателя	11 469	3 125
Податки до відшкодування, крім податку на прибуток	3 839	2 720
Нестачі та інші нарахування на працівників	1 857	2 082
Інше	34	22
	<b>32 485</b>	<b>55 045</b>
Мінус – резерв під зменшення корисності інших нефінансових активів (Примітка 18)	(11 383)	(2 725)
<b>Інші нефінансові активи</b>	<b>21 102</b>	<b>52 320</b>
	<b>133 739</b>	<b>114 015</b>

В зв'язку з введенням санкцій відносно банків країни-агресора та заборони Національного Банку України щодо проведення розрахунків в російських та білоруських рублях, станом на 31.12.2022р. Банк визнав очікувані кредитні збитки за залишками на поточних рахунках в інших кредитних установах в розмірі 51 382 тис. грн. (Стадія 3).

Розрахунки з іншими фінансовими установами включають в себе суму гарантійних депозитів під операції Visa та Mastercard станом на 31 грудня 2022 року в розмірі 49 390 тис. грн. (2021 р.: 37 793 тис. грн.). Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

Інші зобов'язання включають:

	<i>2022 p.</i>	<i>2021 p.</i>
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>		
Зобов'язання з оренди	22 809	23 329
Кредиторська заборгованість за товари послуги	17 239	6 963
Дивіденди до сплати	4 656	4 656
Нараховані витрати	1 678	1 284
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	–	333
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами по операціям з пластиковими картками	127	1 192
Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	4	2
Інше	1 191	–
	<b>47 704</b>	<b>37 759</b>
<b>Інші нефінансові зобов'язання</b>		
Нарахування за невикористаними відпустками	13 448	18 279
Кредиторська заборгованість зі сплати податків, крім податку на прибуток	2 776	3 256
Кредиторська заборгованість зі сплати збору до фонду гарантування вкладів фізичних осіб	2 212	2 371
Доходи майбутніх періодів	1 995	6 593
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками, крім нарахувань за невикористаними відпустками	76	83
Резерви за нефінансовими зобов'язаннями	169	313
Інше	1	107
	<b>20 677</b>	<b>31 002</b>
<b>Інші зобов'язання</b>	<b>68 381</b>	<b>68 761</b>
<b>Зобов'язання з оренди</b>		

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

На 31 грудня 2022 та 2021 років зобов'язання з оренди розподілялись по строкам наступним чином:

2022	<b>Більше 1 року але до року не більше 5 років</b>		<b>Всього</b>
	<i>До року</i>	<i>років</i>	
Будівлі	8 578	13 424	<b>22 002</b>
Сервери та супутнє технічне обладнання	683	—	<b>683</b>
Транспортні засоби	37	87	<b>124</b>
Меблі та інвентар	—	—	—
<b>Усього</b>	<b>9 298</b>	<b>13 511</b>	<b>22 809</b>
<b>Більше 1 року але не більше 5</b>			
2021	<i>До року</i>	<i>років</i>	<i>Всього</i>
Будівлі	9 116	13 464	<b>22 580</b>
Сервери та супутнє технічне обладнання	734	—	<b>734</b>
Транспортні засоби	12	3	<b>15</b>
Меблі та інвентар	—	—	—
<b>Усього</b>	<b>9 862</b>	<b>13 467</b>	<b>23 329</b>

Нижче у таблиці наведені результати звірки залишків зобов'язань з оренди на початок і на кінець періоду:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>1 січня</b>	<b>23 329</b>	<b>17 105</b>
<b>Зміни від руху грошових коштів фінансової діяльності</b>		
Оплата зобов'язань з оренди – основна сума	(10 102)	(10 491)
<b>Усього зміни від руху грошових коштів фінансової діяльності</b>	<b>(10 102)</b>	<b>(10 491)</b>
<b>Інші зміни</b>		
Надходження	1 249	4 143
Припинення визнання та модифікації	8 045	12 565
Нарахування процентів	2 836	2 106
Сплата процентів	(2 548)	(2 099)
<b>Усього інших змін</b>	<b>9 582</b>	<b>16 715</b>
<b>31 грудня</b>	<b>22 809</b>	<b>23 329</b>

## 20. Кошти кредитних установ

Кошти кредитних установ включають:

	<b>2022 р.</b>	<b>2021 р.</b>
Кошти Національного банку	900 089	1 907 003
Поточні рахунки	53 970	52 644
<b>Кошти кредитних установ</b>	<b>954 059</b>	<b>1 959 647</b>

Протягом року ставка за кредитами НБУ збільшилась аналогічно збільшенню облікової ставку з 10% до 25%. Дана зміна мала вплив на процентні витрати за кредитами НБУ та стратегію управління процентним ризиком протягом року. Сума процентних витрат за кредитами від НБУ наведена у примітці 25 та стратегія управління процентним ризиком, а також деталі, щодо процентних витрат за кредитами від НБУ наведені у примітці 30.

Станом на 31 грудня 2022 року всі кошти кредитних установ у розмірі 53 970 тис. грн. від чотирнадцяти банків та фінансових установ, які мають кредитний рейтинг нижче “інвестиційного класу”, визначений рейтинговими

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

агентствами “Moody’s” та “Standard and Poor’s” (2021 р.: 52 644 тис. грн. від чотирнадцяти банків та фінансових установ, які мають кредитний рейтинг нижче “інвестиційного класу”).

Станом на 31 грудня 2022 року заборгованість перед Національним банком України складається з кредитів рефінансування деномінованих в національній валюті, під ставку 25% річних, балансовою вартістю: 417 020 тис. грн. із погашенням у червні 2026 року, балансовою вартістю 483 069 тис. грн. із погашенням у квітні 2023 року. Кредит забезпечений заставою у вигляді державних облігацій України, деномінованих в національній валюті, балансовою вартістю 980 445 тис. грн. (Примітка 13)

	2022 р.	2021 р.
<b>На 1 січня</b>	<b>1 907 003</b>	<b>427 014</b>
Отримані кредити	1 020 000	3 831 000
Процентні витрати нараховані	277 851	62 522
Неамортизована премія	165	19
Неамортизований дисконт	(79)	(30)
Сплата нарахованих процентів	(277 851)	(62 522)
Сплата основної суми боргу	(2 027 000)	(2 351 000)
<b>На 31 грудня</b>	<b>900 089</b>	<b>1 907 003</b>

## 21. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	2022 р.	2021 р.
Поточні рахунки	1 460 994	1 623 274
Строкові депозити	684 799	878 636
<b>Кошти клієнтів</b>	<b>2 145 793</b>	<b>2 501 910</b>
Кошти, утримувані в якості забезпечення (Примітка 24)	297	59

Станом на 31 грудня 2022 року кошти клієнтів у сумі 422 009 тис. грн. (19,67%) належали десятьом найбільшим клієнтам (2021 р.: 479 875 тис. грн. (19,18%).

Станом на 31 грудня 2022 року в якості забезпечення за кредитами та кредитними лініями утримувалися депозити фізичних осіб на суму 4 543 тис. грн. (2021 р.: депозити фізичних осіб на суму 9 265 тис. грн.). Заборгованість юридичних та фізичних осіб за кредитами, наданими під зазначені депозити, разом із нарахованими відсотками складала 3 372 тис. грн. (2021 р.: 5 892 тис. грн.) (Примітка 11).

Станом на 31 грудня 2022 року кошти клієнтів включали кошти, залучені в банківських металах, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, в сумі 53 158 тис. грн. (2021: 39 616 тис. грн.).

Кошти клієнтів включають рахунки таких категорій клієнтів:

	2022 р.	2021 р.
Фізичні особи	1 266 031	1 346 284
Приватні компанії	849 808	1 095 187
Працівники Банку	29 954	60 439
<b>Кошти клієнтів</b>	<b>2 145 793</b>	<b>2 501 910</b>

Аналіз рахунків клієнтів за галуззю економіки є таким:

	2022 р.	2021 р.
Фізичні особи	1 295 985	1 406 724
Будівництво і управління нерухомістю	175 000	278 189

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Торгівля	89 402	117 740
Послуги	86 360	113 874
Сільське господарство та харчова промисловість	83 787	100 086
Промислове виробництво	78 750	118 299
Транспорт	61 223	78 778
Фінансові послуги	13 242	59 474
Енергетична промисловість	14 197	9 568
Видобувна галузь	2 664	520
Інше	245 183	218 658
<b>Кошти клієнтів</b>	<b>2 145 793</b>	<b>2 501 910</b>

## 22. Інші залучені кошти

	<i>2022 p.</i>	<i>2021 p.</i>
Кредити від небанківських установ	37 733	28 975
Кредити отримані від Державної Іпотечної Установи	65	267
<b>Інші залучені кошти</b>	<b>37 798</b>	<b>29 242</b>

До складу інших залучених коштів належать кредити, отримані від Державної Іпотечної Установи, балансова вартість яких на 31 грудня 2022 року складала 65 тис. грн. (2021 р.: 267 тис. грн.). Ці кредити були отримані за відступлення права вимоги за іпотечними кредитами фізичних осіб під ставку 9.9-15.3% річних на строк до 2022-2040 року із зобов'язанням зворотного викупу.

Усі кредити від небанківських установ станом на 31 грудня 2022 та 31 грудня 2021 р. були отримані дочірньою компанією.

Кредити від небанківських установ станом на 31 грудня 2022 р. представлена деномінованими у гривні безпроцентними позиками третіх сторін балансовою вартістю 4 119 тис. грн. (2021: представлена деномінованими у гривні безпроцентними позиками від пов'язаної сторони на суму 4 712 тис. грн.), деномінованою у гривні позикою від третьої сторони на суму 6 398 тис. грн. із процентною ставкою 15% річних (2021: деномінованими у гривні позиками від третьої сторони на суму 6 398 тис. грн. із процентною ставкою 15% річних) та деномінованою у доларах США безпроцентою фінансовою допомогою від одного з власників балансовою вартістю 27 215 тис. (2021 р.: деномінованою у доларах США безпроцентою фінансовою допомогою від одного з власників на суму 19 166 тис. грн.). Метою отримання даних позик було поповнення обігового капіталу. Під дані позики Групою не було надано забезпечення у вигляді рухомого чи нерухомого майна, а також у вигляді будь-яких гарантій, оскільки це не передбачено контрактними умовами.

Узгодження змін інших залучених коштів, що відноситься до фінансової діяльності, був таким:

	<i>2022 p.</i>	<i>2021 p.</i>
<b>На 1 січня</b>	<b>29 242</b>	<b>36 192</b>
Надходження від безвідсоткової фінансової допомоги	–	4 093
Сума дисконту від визнання справедливої вартості безвідсоткової фінансової допомоги	–	(783)
Амортизація дисконту	2 076	926
Курсові різниці	6 415	(3 084)
Процентні витрати нараховані	88	1 310
Сплата нарахованих процентів	(88)	(1 433)
Сплата основної суми боргу	–	(7 979)
<b>На 31 грудня</b>	<b>37 733</b>	<b>29 242</b>

## 23. Капітал

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Статутний капітал Групи представлений статутним капіталом Банку. Рух випущених і повністю сплачених та зареєстрованих акцій Банку був таким:

	<i>Кількість простих акцій</i>	<i>Номінальна вартість</i>	<i>Усього</i>
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>260 354 350</b>	<b>856 566</b>	<b>856 566</b>
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>260 354 350</b>	<b>856 566</b>	<b>856 566</b>

Станом на 31 грудня 2022 року в АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» відповідно до постійного свідоцтва про реєстрацію випуску простих іменних акцій (за реєстраційним номером №116/1/2017 з датою реєстрації 22.12.2017, дата видачі 29.03.2018) кількість простих іменних акцій бездокументарної форми існування складає 260 354 350 штук (2020 р.: 260 354 350 штук), з номінальною вартістю однієї акції 3,29 грн., та загальною номінальною вартістю 856 565 тис. грн. (2021 р.: 856 566 тис. грн.)

Протягом 2022 та 2021 років АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» не оголошував та не сплачував дивіденди.

#### *Резерв пефоецінки*

Даний резерв відображує зміни справедливої вартості інвестицій в інструменти капіталу, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

#### *Додатковий сплачений капітал*

Додатковий сплачений капітал Банку включає в себе суму емісійних різниць, що виникли під час об'єднання з АКБ «МТ-Банк» у 2005 році.

#### *Резервні та інші фонди*

У відповідності до Закону України «Про банки та банківську діяльність» банки зобов'язані формувати резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5% від прибутку банку до досягнення ними 25% розміру регулятивного капіталу банку, розрахованого у відповідності до вимог НБУ.

### **24. Договірні та умовні зобов'язання**

#### **Юридичні аспекти**

У ході звичайного ведення операцій Група виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво вважає, що кінцеве зобов'язання, що випливає з таких позовів та претензій не буде мати суттєвий негативний вплив на фінансовий стан або результати майбутніх операцій Групи.

#### **Оподаткування**

Українське законодавство і нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності, включаючи правила валютного та митного контролю, продовжують змінюватись. Положення законів і нормативних актів часто нечіткі, а їх тлумачення залежить від позиції місцевих, регіональних і центральних органів влади, а також інших державних органів. Випадки суперечливих тлумачень законодавства не поодинокі. Керівництво вважає, що його тлумачення положень законодавства, які регулюють діяльність Групи, є правильним, і діяльність Групи здійснюється в повній відповідності до законодавства, яке регулює його діяльність, і що Група нарахувала та сплатила усі належні податки та збори.

У той же час, існує ризик того, що операції і правильність тлумачень, які не були піддані сумніву контролюючими органами в минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому.

Станом на 31 грудня 2022 років керівництво Групи вважає, що воно дотримується концепції тлумачення відповідного законодавства, і позиція Групи стосовно податкових та валютних питань буде підтримана.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

*Зобов'язання кредитного характеру*

Станом на 31 грудня договірні та умовні фінансові зобов'язання Групи включали:

	<i>2022 р.</i>	<i>2021 р.</i>
<b>Фінансові зобов'язання</b>		
Зобов'язання з кредитування	213 483	361 952
Гарантії	297	19 559
	<b>213 780</b>	<b>381 511</b>

На 31 грудня 2022 р. грошове покриття під зобов'язання кредитного характеру становило 297 тис. грн. (на 31 грудня 2021 р. – 59 тис. грн.).

Група вимагає забезпечення для підтримки кредитних фінансових інструментів, коли це вважається потрібним. Забезпечення можуть включати депозити, які утримуються Групою, цінні папери урядів та основних міжнародних організацій та інші активи.

Станом на 31 грудня 2022 року Групою у складі зобов'язань з кредитування відображені безвідкличні зобов'язання з кредитування на суму 1 097 тис. грн. (2021 р.: 23 751 тис. грн.). Усі інші зобов'язання з кредитування є відкличними.

Інформація щодо кредитної якості за фінансовими гарантіями та безвідкличними зобов'язаннями з кредитування клієнтів наведена у Примітці 30.

## 25. Чисті процентні доходи та витрати

	<i>2022 р.</i>	<i>2021 р.</i>
<b>Процентні доходи, що розраховані за методом ефективної ставки відсотка</b>		
Кредити клієнтам	212 013	239 051
Копіти в кредитних установах (Примітка 8)	5 683	947
Цінні папери	<u>270 918</u>	<u>179 062</u>
	<b>488 961</b>	<b>419 060</b>
<b>Процентні витрати</b>		
Копіти клієнтів	(88 324)	(76 187)
Копіти кредитних установ	(278 231)	(66 121)
Зобов'язання з оренди	(2 836)	(2 106)
Інші залучені копіти	<u>(1 470)</u>	<u>(2 236)</u>
	<b>(370 861)</b>	<b>(146 650)</b>

Загальна сума витрат за кредитами від НБУ за 2022 рік склала 277,937 тис. грн (за 2021 рік: 62,511 тис. Грн.)

Протягом року ставка за кредитами НБУ збільшилась аналогічно збільшенню облікової ставку з 10% до 25%. Дані зміни мала вплив на процентні витрати за кредитами НБУ та стратегію управління процентним ризиком протягом року. Сума кредитів від НБУ наведена у примітці 20 та стратегія управління процентним ризиком, а також деталі, щодо процентних витрат за кредитами від НБУ наведені у примітці 30.

## 26. Чисті комісійні доходи

Чисті комісійні доходи включають:

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<i>2022 p.</i>	<i>2021 p.</i>
Розрахунково-касове обслуговування	57 152	75 798
Комісії за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів	1 817	9 203
Комісії за обслуговування кредитів	498	1 216
Позабалансові операції	80	29
Інші комісії	4 258	4 771
<b>Комісійні доходи</b>	<b>63 805</b>	<b>91 017</b>
Розрахунково-касове обслуговування	(12 847)	(18 153)
Операції з міжнародними платіжними системами	(10 783)	(13 709)
Інші комісії	(578)	(2 240)
<b>Комісійні витрати</b>	<b>(24 208)</b>	<b>(34 102)</b>
<b>Чисті комісійні доходи</b>	<b>39 597</b>	<b>56 915</b>

**27. Чистий прибуток/(збиток) від викуптя основних засобів, нематеріальних активів, інвестиційної нерухомості, заставного майна та активів, утримуваних для продажу**

Чистий прибуток/(збиток) від викуптя основних засобів, нематеріальних активів, інвестиційної нерухомості, заставного майна та активів, утримуваних для продажу включає:

	<i>2022 p.</i>	<i>2021 p.</i>
Прибуток від продажу основних засобів	170	1 096
Прибуток від викуптя інвестиційної нерухомості	–	1 240
<b>Позитивний результат від викуптя майна</b>	<b>170</b>	<b>2 336</b>
Збиток від викуптя основних засобів	(67)	(92)
Збиток від викуптя інвестиційної нерухомості	(10)	(15 036)
<b>Негативний результат від викуптя майна</b>	<b>(77)</b>	<b>(15 128)</b>
<b>Чистий прибуток/(збиток) від викуптя основних засобів, нематеріальних активів, інвестиційної нерухомості, заставного майна та активів, утримуваних для продажу</b>	<b>93</b>	<b>(12 792)</b>

**28. Інші доходи**

	<i>2022 p.</i>	<i>2021 p.</i>
Дохід від інкасації та перевезення валютних цінностей	5 468	9 057
Операційна оренда	4 480	11 131
Чистий дохід від реалізації	1 560	43 791
Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості	848	10 513
Штрафи отримані	657	959
Чистий прибуток від викуптя основних засобів та інвестиційної нерухомості (примітка 27)	93	–
Перерахунок відсотків при досрочному розірванні депозитного договору	93	92
Дохід від припинення визнання фінансового зобов'язання	4	4
Дохід від наданих консультаційних послуг	–	9
Інше	5 672	11 387
<b>Усього інші доходи</b>	<b>18 875</b>	<b>86 943</b>

**29. Витрати на персонал та інші адміністративні та операційні витрати**

Заробітна плата та інші виплати працівникам, а також інші адміністративні та операційні витрати включають:

	<i>2022 p.</i>	<i>2021 p.</i>
Заробітна плата та інші виплати працівникам:	138 672	167 566
Витрати на соціальне страхування	22 297	29 096
<b>Витрати на персонал</b>	<b>160 969</b>	<b>196 662</b>

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) дочірньої компанії	29 347	44 463
Юридичні, страхові та консультаційні послуги	25 561	31 388
Витрати на ремонт та обслуговування	25 529	29 019
Охорона	25 792	21 714
Обробка даних	15 080	14 997
Операційні податки	5 381	12 496
Утримання приміщень (витрати на комунальні послуги)	13 107	10 161
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	9 176	9 685
Офісні витрати	7 307	7 502
Оренда	2 924	3 969
Благодійна діяльність	9 686	1 927
Послуги зв'язку	1 168	1 538
Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	1 025	1 276
Витрати на відрядження і супутні витрати	507	1 019
Витрати на маркетинг та рекламу	3 043	557
Зменшення корисності основних засобів – будівель, інвестиційної нерухомості та нематеріальних активів (в т.ч. ТОВ «ХТК») (Примітка 14, 15,16)	35 001	46
Фінансові послуги	7	38
Витрати від модифікації оренди	–	6
Інше	1 612	3 619
<b>Інші адміністративні та операційні витрати</b>	<b>211 253</b>	<b>195 420</b>

### 30. Управління фінансовими ризиками

Банківській діяльності притаманний ризик, яким управлюють за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю, з урахуванням лімітів та інших засобів контролю. Процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості Групи, а кожний співробітник несе відповідальність за вплив ризиків, пов'язаних з його службовими обов'язками. Група наражається на кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик, а останній включає торгові та неторгові ризики. Групі також притаманні операційні ризики.

Незалежний процес контролю ризиків не включає бізнес-ризики, такі як зміни в операційному середовищі, технологіях та галузі. Група контролює такі ризики в процесі стратегічного планування.

#### Структура управління ризиками

Остаточну відповідальність за виявлення і контроль ризиків на рівні Банку несе Правління. При цьому Група мас окремі незалежні органи, що відповідають за управління ризиками та їх відстеження. Всі учасники Групи працюють, як окремі юридичні особи, відповідно до вимог законодавства, в т.ч. спеціального, та з урахуванням внутрішніх документів по управлінню ризиками. Банк забезпечує контроль та координацію роботи учасників з зачлененням органів управління Банку, а саме Спостережної ради та Правління, а також підрозділу ризик-менеджменту.

#### Правління

Правління відповідає за загальний підхід до управління ризиками і затвердження стратегії та принципів управління ризиками.

*Комітети, пов'язані з управлінням ризиками (Комітет управління активами та пасивами, Кредитно-інвестиційний комітет, Технологічний комітет, Комітет СУІБ)*

Комітет управління активами та пасивами несе загальну відповідальність за розробку стратегії управління кредитними ризиками та впровадження принципів, структури, політики та лімітів стосовно ризику ліквідності та процентним ризиком, Кредитно-інвестиційний комітет – кредитним ризиком, Технологічний комітет – операційним ризиком, Комітет СУІБ – ризиком інформаційної безпеки. Комітети в межах своєї відповідальності відповідають за основні питання, пов'язані з ризиками, керують і контролюють процес прийняття рішень щодо

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

ризиків, а також несуть відповідальність за виконання процедур, що стосуються управління ризиками, з метою забезпечення незалежного процесу контролю.

#### *Підрозділ з питань управління ризиками*

Підрозділ з питань управління ризиками відповідає за впровадження та здійснення процедур, пов'язаних із управлінням ризиками для забезпечення незалежного процесу контролю. Підрозділ також відповідає за контроль дотримання принципів, політики управління ризиками та лімітів ризику Групи. Цей підрозділ також забезпечує збір повної інформації в системі оцінки ризику та звітності про ризики.

#### *Департамент казначейства*

Департамент казначейства відповідає за управління короткостроковими активами та зобов'язаннями Групи. Департамент казначейства також в першу чергу відповідає за ризики фінансування, ліквідності Групи та валютний ризик.

#### *Служба внутрішнього аудиту*

Процеси управління ризиками в Групі щорічно перевіряються службою внутрішнього аудиту, яка перевіряє як достатність процедур, так і дотримання Групою цих процедур. Служба внутрішнього аудиту обговорює результати всіх перевірок з керівництвом і доповідає Спостережній Раді про встановлені факти та рекомендації.

#### *Система оцінки ризиків та передачі інформації про ризики*

Оцінка ризиків Групи здійснюється за допомогою методів, що відображають як передбачувані збитки, що, ймовірно, виникнуть в ході звичайної операційної діяльності, так і непередбачувані збитки, що є оцінкою найбільших фактичних збитків на основі статистичних моделей. У моделях використовуються значення ймовірностей, отримані з минулого досвіду і скориговані з урахуванням економічного середовища. Група також моделює найгірший сценарій, які можуть виникнути в екстремальних ситуаціях, які навряд чи відбудуться.

Моніторинг та контроль ризиків переважно здійснюється на основі лімітів, встановлених Групою. Ці ліміти відображають бізнес-стратегію та ринкове середовище Групи, а також рівень ризику, що Група готова прийняти, причому додаткова увага надається певним галузям. Крім цього, Група контролює та оцінює свою загальну здатність нести ризики стосовно сукупної позиції за всіма видами ризиків та операцій.

Інформація, отримана за всіма видами діяльності, вивчається та обробляється з метою аналізу, контролю та виявлення ризиків на ранніх етапах. Ця інформація подається на розгляд Правлінню та керівникам відповідних підрозділів. Такий звіт включає сукупний кредитний ризик, прогнози кредитного ризику, винятки стосовно лімітів ризику, суми під ризиком, коефіцієнти ліквідності та зміни у профілі ризику. Щомісяця складаються детальні звіти стосовно ризиків, пов'язаних з певними галузями економіки та клієнтами. Щомісяця старший управлінський персонал оцінює достатність резерву під очікувані кредитні збитки кредитних операцій Групи.

#### *Зниження ризику*

У рамках управління ризиками Група використовує похідні і інші інструменти для управління позиціями, що виникають унаслідок змін в процентних ставках, обмінних курсах, а також позицій по прогнозованих операціях.

Група активно використовує заставу для зниження своїх кредитних ризиків (більш детальна інформація наведена нижче).

#### **Кредитний ризик**

##### *Визначення дефолту*

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

- порушення умов договору (припинення обслуговування боргу та/або наявність простроченої заборгованості по оплаті платежів за основним боргом чи нарахованими відсотками строком більше 90 днів);
- банкрутство чи фінансова реорганізація боржника;

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

реструктуризація умов за договором, відповідно до яких, боржник може не сплачувати в повному обсязі нараховані проценти або комісії за договором

У зв'язку з воєнними діями, Банк розширив визначення дефолту та відносить активи до Стадії 3 також при отриманні позичальником понад 70% операційного доходу, який згенерований від проведення діяльності на окупованих територіях.

#### *Значне зростання кредитного ризику*

При визначенні того, чи дійсно кредитний ризик за фінансовим інструментом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, Група бере до уваги обґрунтовану та підтверджену інформацію, яка є актуальну та була отримана без невідповідальних затрат або зусиль. Це включає в себе як кількісну, так і якісну інформацію, а також результати аналізу, що ґрунтуються на попередньому досвіді Групи та експертній оцінці кредитної якості, включаючи прогнозну інформацію.

В рамках кількісного аналізу вважається, що відбулося значне збільшення кредитного ризику у разі відносного збільшення ймовірності настання дефолту у 3 рази або більше.

#### *Включення прогнозної інформації*

Відповідно до МСФЗ 9 Група включає прогнозну інформацію як у свою оцінку значного зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, так і в оцінку очікуваних кредитних збитків.

Основним чинником впливу на оцінку кредитного ризику та кредитних збитків є прогноз ВВП.

Для базового сценарію оцінки очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтам на 31 грудня 2022 були використані наступні макроекономічні показники.

<b>Макроекономічний показник</b>	<b>01.01.2022</b>	<b>01.01.2023</b>	<b>01.01.2024</b>
Зміна реального ВВП (у % до попереднього періоду)	3,60	3,40	4,0

Станом на 31 грудня 2021 року Банк включав 3 макроекономічні сценарії, зважені на 25% для оптимістичного сценарію, 50% для базового сценарію і 25% для пессимістичного сценарію.

Для 2022 року банк не використовував прогнозну інформацію.

#### *Коригування керівництва*

З метою урахування таких факторів, як можливий ступінь тяжкості та терміну дії економічних потрясінь, підвищений кредитний ризик в певних сферах економіки, напрямках кредитування, при розрахунку суми очікуваних кредитних збитків (ОКЗ) Банк не застосовував коригування на прогнозну інформацію та макроекономічні показники, натомість замінив його коригуванням керівництва, яке відображає значну невизначеність, зумовлену військовими діями на території України.

Станом на 31 грудня 2022 року, для цілей врахування у повній мірі впливу воєнних дій на діяльність позичальників, параметр ймовірності дефолту (PD) був розрахований із застосуванням коригувань на темпи приросту рівня дефолтів за сегментами за 2022 рік. Вплив даного коригування на ОКЗ склав 20 835 тис. грн.

Дане коригування мало вплив ліпше на кредити, що оцінюються на колективній основі у стадіях 1 та 2. Коригування відбулось за кредитами юридичних осіб, валова балансова вартість яких станом на 31 грудня 2023 року складала 445 699 тис. грн. обсяг ОКЗ станом був визначений Банком в обсязі 21 173 тис. грн. при впливі коригування керівництва на ОКЗ в розмірі 98,41%.

Нижче наведений вплив коригування керівництва на параметри ймовірності дефолту (PD)

#### *Діапазон значень вірогідності дефолту*

<b>Кредитні класи для корпоративних позичальників</b>	<b>31 грудня 2022 р. з коригуванням керівництва</b>	<b>31 грудня 2022 р.</b>	<b>31 грудня 2021 р.</b>
Класи 1-4: Низький рівень ризику	2,05%-16,62%	0,08%-1,98%	0,03%-0,73%
Класи 5-7: Підвищений рівень ризику	22,41%-40,77%	2,88%-18,35%	1,06%-6,75%
Класи 8-10: Високий рівень ризику	54,98% - 100%	18,38%-100%	6,76%-100%

Прогнозовані співвідношення між ключовим показником та подіями дефолту і рівнями збитків за різними портфелями фінансових активів були розроблені на основі аналізу історичних даних за останні 2016 – 2021 рр.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

*Аналіз кредитної якості*

Кредитна якість фінансових активів контролюється Групою шляхом встановлення внутрішніх кредитних класів для корпоративних позичальників та шляхом моніторингу днів прострочки позичальників фізичних осіб.

Визначення класів позичальників здійснюється на базі останньої фінансової звітності позичальника юридичної особи. При визначенні стадії Група оцінює як кількісні, так і якісні ознаки значного збільшення кредитного ризику та дефолту. Клас позичальника враховується під час кількісної оцінки, проте не відображає вплив якісної оцінки, що базується на експертній грошовій оцінці якості кредиту і прогнозній інформації.

31 грудня 2022 р.

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані (створені) знецінені	Всього
<b>Кредити клієнтам, оцінювані за амортизованою вартістю – корпоративні клієнти</b>					
Класи 1-4: Низький рівень ризику	22 759	461 485	–	–	484 244
Класи 5-7: Підвищений рівень ризику	–	29	–	–	29
Класи 8-10: Високий рівень ризику	–	–	429 429	1 211 907	1 641 336
	<b>22 759</b>	<b>461 514</b>	<b>429 429</b>	<b>1 211 907</b>	<b>2 125 609</b>
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки</b>	<b>(3 046)</b>	<b>(18 232)</b>	<b>(82 822)</b>	<b>(242 178)</b>	<b>(346 278)</b>
<b>Балансова вартість</b>	<b>19 713</b>	<b>443 282</b>	<b>346 607</b>	<b>969 729</b>	<b>1 779 331</b>

31 грудня 2021 р.

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані (створені) знецінені	Всього
<b>Кредити клієнтам, оцінювані за амортизованою вартістю – корпоративні клієнти</b>					
Класи 1-4: Низький рівень ризику	529 588	59 004	29 869	537 754	1 156 215
Класи 5-7: Підвищений рівень ризику	144 065	20 324	59 275	416 720	640 384
Класи 8-10: Високий рівень ризику	–	59 877	16 568	–	76 445
	<b>673 653</b>	<b>139 205</b>	<b>105 712</b>	<b>954 474</b>	<b>1 873 044</b>
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки</b>	<b>(1 742)</b>	<b>(420)</b>	<b>(39 565)</b>	<b>(97 797)</b>	<b>(139 524)</b>
<b>Балансова вартість</b>	<b>671 911</b>	<b>138 785</b>	<b>66 147</b>	<b>856 677</b>	<b>1 733 520</b>

31 грудня 2022 р.

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані (створені) знецінені	Всього
<b>Кредити клієнтам, оцінювані за амортизованою вартістю – фізичні особи</b>					
Непрострочені	15 087	2 489	1 212	865	19 653
Прострочені менше ніж на 7 днів	35	–	–	–	35
Прострочені від 8 до 30 днів	84	–	–	–	84
Прострочені від 31 до 60 днів	–	103	1 495	–	1 598
Прострочені від 61 до 90 днів	–	970	–	–	970

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Прострочені більше ніж на 90 днів

	—	—	72 087	1 646	73 733
15 206	3 562	74 794	2 511	96 073	
(580)	(115)	(64 615)	(1 866)	(67 176)	
<b>14 626</b>	<b>3 447</b>	<b>10 179</b>	<b>645</b>	<b>28 897</b>	

31 грудня 2021 р.

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані (створені) знецінені кредити	Всього
--	----------	----------	----------	--	--------

*Кредити клієнтам, оцінковані  
амортизованою вартістю – фізичні особи*

за

Непрострочені	31 263	—	1 737	1 174	34 174
Прострочені менше ніж на 7 днів	172	—	112	—	284
Прострочені від 8 до 30 днів	8	—	—	—	8
Прострочені від 31 до 60 днів	—	78	—	—	78
Прострочені від 61 до 90 днів	—	22	16	—	38
Прострочені більше ніж на 90 днів	—	—	48 408	1 382	49 790
<b>Резерв під збитки</b>	<b>31 443</b>	<b>100</b>	<b>50 273</b>	<b>2 556</b>	<b>84 372</b>
<b>Балансова вартість</b>	<b>(373)</b>	<b>(25)</b>	<b>(50 273)</b>	<b>(1 718)</b>	<b>(52 389)</b>
	<b>31 070</b>	<b>75</b>	<b>—</b>	<b>838</b>	<b>31 983</b>

31 грудня 2022 р.

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані (створені) знецінені кредити	Всього
--	----------	----------	----------	--	--------

*Зобов'язання з кредитування, надані  
корпоративним клієнтам*

Класи 1-4: Низький рівень ризику	200 705	929	—	—	201 634
Класи 5–7: Підвищений рівень ризику	2 750	—	—	—	2 750
Класи 8-10: Високий рівень ризику	—	—	5 127	2 875	8 002
	<b>203 455</b>	<b>929</b>	<b>5 127</b>	<b>2 875</b>	<b>212 386</b>
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	31 грудня 2021 р.			
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані (створені) знецінені кредити
<b>Зобов'язання з кредитування, надані корпоративним клієнтам</b>				
Класи 1-4: Низький рівень ризику	320 820	498	—	20 948 <b>342 266</b>
Класи 5-7: Підвищений рівень ризику	4 915	2 563	—	9 896 <b>17 374</b>
Класи 8-10: Високий рівень ризику	—	—	—	—
	<b>325 735</b>	<b>3 061</b>	—	<b>30 844</b> <b>359 640</b>
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки</b>				<b>(355)</b> <b>(355)</b>

	31 грудня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
	Стадія 1	Стадія 1
<b>Гарантії, надані корпоративним клієнтам</b>		
Класи 1-4: Низький рівень ризику	297	19 559
Класи 5-7: Підвищений рівень ризику	—	—
Класи 8-10: Високий рівень ризику	—	—
	<b>297</b>	<b>19 559</b>
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки</b>		

Географічна концентрація фінансових активів та фінансових зобов'язань Групи представлена нижче:

	2022 р.				
	Країни-члені		Росія, Білорусь	Країни СНД та інші країни	Усього
	Україна	ОЕСР			
<b>Активи</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	227 927	170 186	—	56	398 169
Кредити клієнтам	1 649 787	158 441	—	—	1 808 228
Цінні папери	1 572 254	—	—	—	1 572 254
Похідні фінансові активи	—	—	—	—	—
Інші фінансові активи	4 065	108 569	—	3	112 637
	<b>3 454 033</b>	<b>437 196</b>	—	<b>59</b>	<b>3 891 288</b>
<b>Зобов'язання</b>					
Кошти кредитних установ	950 924	3 135	—	—	954 059
Кошти клієнтів	1 938 874	120 702	1 095	85 122	2 145 793
Інші залучені кошти	10 583	27 215	—	—	37 798
Похідні фінансові зобов'язання	38 966	—	—	—	38 966
Інші фінансові зобов'язання	43 830	3 874	—	—	47 704
	<b>2 983 177</b>	<b>154 926</b>	<b>1 095</b>	<b>85 122</b>	<b>3 224 320</b>
<b>Чисті активи</b>	<b>470 799</b>	<b>282 270</b>	<b>(1 095)</b>	<b>(85 063)</b>	<b>666 911</b>

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	2021 р.				
	Україна	Країни-члени OECP	Росія, Білорусь	Країни СНД та інші країни	Усього
<b>Активи</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	275 049	356 607	45 574	–	677 230
Кредити клієнтам	1 711 733	48 386	–	5 384	1 765 503
Цінні папери	2 904 108	–	–	–	2 904 108
Похідні фінансові активи	2 170	–	–	–	2 170
Інші фінансові активи	6 244	55 416	–	35	61 695
	<b>4 899 304</b>	<b>460 409</b>	<b>45 574</b>	<b>5 419</b>	<b>5 410 706</b>
<b>Зобов'язання</b>					
Кошти кредитних установ	1 959 117	530	–	–	1 959 647
Кошти клієнтів	2 275 507	151 021	1 389	73 993	2 501 910
Інші залучені кошти	6 873	22 369	–	–	29 242
Інші фінансові зобов'язання	30 255	541	–	–	30 796
	<b>4 271 752</b>	<b>174 461</b>	<b>1 389</b>	<b>73 993</b>	<b>4 521 595</b>
<b>Чисті активи</b>	<b>627 567</b>	<b>285 948</b>	<b>44 185</b>	<b>(68 574)</b>	<b>889 126</b>

Концентрація географічного ризику визначається Групою на підставі даних географічного розташування держав реєстрації клієнтів та контрагентів Групи.

#### Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

Ризик ліквідності – це ризик неспроможності Групи виконати свої платіжні зобов'язання на дату їх погашення в ході звичайної господарської діяльності та в непередбачених умовах. Для обмеження цього ризику керівництво забезпечило диверсифіковані джерела фінансування додатково до основної депозитної бази, управління активами з дотриманням принципів ліквідності та здійснення щоденного моніторингу майбутніх грошових потоків і ліквідності. Це включає оцінку очікуваних грошових потоків та наявність застави з високим рейтингом, яка за необхідності може бути використана для забезпечення додаткового фінансування.

Група утримує портфель різних високоліквідних активів, що можуть бути легко реалізовані в разі непередбаченого призупинення грошових потоків. Група також має угоди про кредитні лінії, які він може використовувати з огляду на потреби ліквідності.

Група оцінює ліквідність та управляє нею на основі певних нормативів ліквідності, встановлених НБУ та зазначених нижче.

Станом на 31 грудня зазначені нормативи були такими:

	2022 р., %	2021 р., %
NSFR “Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (мінімальний рівень який вимагається НБУ – 90%)	120,06	146,44
LCR <sub>BB</sub> “Коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами” (мінімальний рівень, який вимагається НБУ – 100%)	234,72	218,94
LCR <sub>IB</sub> “Коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті” (мінімальний рівень, який вимагається НБУ – 100%)	218,02	210,74

#### Аналіз фінансових зобов'язань за строками до дати погашення

У наведений нижче таблиці відображені види і строки погашення фінансових зобов'язань Групи станом на 31 грудня на основі договірних недисконтованих зобов'язань з виплати коштів. Виплати, що мають бути зроблені на вимогу про погашення, вважаються такими, що підлягають виплаті негайно. Група очікує, що багато клієнтів не вимагатимуть виплат на дату, яку зазначено у таблиці, тому таблиця не відображає очікувані грошові потоки, розраховані на базі історичної інформації про вимогу поточних і строкових коштів клієнтами.

Фінансові зобов'язання Станом на 31 грудня 2022 року	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Непохідні фінансові					

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**зобов'язання:**

Кошти кредитних установ	111 900	564 014	670 076	–	1 345 990
Кошти клієнтів	1 919 998	241 380	9 118	–	2 170 496
Інші залучені кошти	6 401	5	31 363	102	37 871
Зобов'язання з оренди	4 441	12 362	18 000	–	34 803
Інші фінансові зобов'язання	23 435	1 460	–	–	24 895
Поясні фінансові зобов'язання					
Форвардні контракти					
Надходження	–	(427 919)	–	–	(427 919)
Виплати	–	466 885	–	–	466 885
<b>Усього недисконтовані</b>					
<b>фінансові зобов'язання</b>	<b>2 066 175</b>	<b>858 187</b>	<b>728 557</b>	<b>102</b>	<b>3 653 021</b>

<b>Фінансові зобов'язання</b>	<i>Bільше 3 до 12 місяців</i>	<i>Bільше 1 до 5 років</i>	<i>Понад 5 років</i>	<i>Усього</i>
<i>Станом на 31 грудня 2021 року</i>				
<b>Непохідні фінансові зобов'язання:</b>				
Кошти кредитних установ	1 352 566	42 207	805 194	–
Кошти клієнтів	2 199 373	301 498	14 605	18
Інші залучені кошти	258	6 679	27 278	492
Інші фінансові зобов'язання	11 356	12 317	12 603	–
<b>Усього недисконтовані</b>				
<b>фінансові зобов'язання</b>	<b>3 563 553</b>	<b>362 701</b>	<b>859 680</b>	<b>510</b>
				<b>4 786 444</b>

Безвідкличні зобов'язання з кредитування та гарантії у загальній сумі 1 097 тис грн. (2021 р.: 24 516 тис. грн) представлені за договірним терміном погашення «на вимогу». Спроможність Групи погасати свої зобов'язання залежить від спроможності реалізувати еквівалентну суму активів за одинаковий період часу.

### Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик зміни справедливої вартості майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами внаслідок коливання ринкових перемінних, таких як процентні ставки, обмінні курси валют та ціни долювих інструментів. Управління ринковим ризиком здійснюється на основі аналізу чутливості. Група не має значної концентрації ринкового ризику, окрім концентрації іноземних валют.

### Процентний ризик

Ризик зміни процентної ставки – ризик зміни чистого процентного доходу для фінансових активів та зобов'язань Банку з плаваючою ставкою. Протягом звітного періоду в Банку обліковувались інструменти з плаваючою процентною ставкою вигляді кредитів рефінансування від НБУ.

Станом за 28.02.2022 обсяг таких фінансових активів складав 2 307 000,00 тис.грн., з яких 627 000,00 тис.грн. заборгованість за довгостроковими кредитами та 1 680 000,00 тис.грн. заборгованість за короткостроковими кредитами. Протягом звітного періоду Банк досрочно погасив 1 407 000,00 тис.грн. та станом за 31.12.2022 обсяг даних активів складав 900 000,00 тис.грн., з яких 417 000,00 тис.грн. заборгованість за довгостроковими кредитами та 483 000,00 тис.грн. заборгованість за короткостроковими кредитами.

Відповідно до умов договору відсоткова ставка по довгостроковим кредитам рефінансування від НБУ є зміною та залежить від ставки, що встановлюється НБУ. За кредитами овернайт та короткостроковими кредитами відсоткова ставка не підлягала коригуванню протягом строку користування.

Умови договору за кредитами овернайт та короткостроковими кредитами не включали положення щодо автоматичної зміни відсоткової ставки протягом строку користування, проте ставка за цими кредитами була переглянута НБУ та збільшена у відповідності до зміни облікової ставки НБУ.

Національний банк України 2 червня 2022 року підвищив облікову ставку з 10% до 25%, що вплинуло на вартість таких інструментів та як наслідок, Банк, за звітний період, збільшив витрати на обслуговування зазначених вище кредитів рефінансування від НБУ на 115 003,97 тис.грн., з яких 36 421,64 тис.грн. збільшення процентних витрат за довгостроковими кредитами та 78 582,33 тис.грн. збільшення процентних витрат за короткостроковими кредитами рефінансування від НБУ.

КУАП здійснює моніторинг ринку для визначення процентного ризику та впливає на процентний ризик шляхом зміни процентних ставок та строків погашення для різних продуктів Банку. Управління банківських ризиків та КУАП контролюють встановлені Банком процентні ставки, розриви ліквідності, а також чутливість до зміни процентної ставки та відповідний вплив цих факторів на прибутковість Банку.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

### Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик, пов’язаний із впливом коливання обмінних курсів на вартість фінансових інструментів. Правління Банку встановлює ліміти щодо рівня ризику за позиціями в іноземній валюті згідно з вимогами НБУ. Моніторинг позицій здійснюється на щоденній основі.

У таблиці вказані валути, в яких Група має істотні позиції станом на 31 грудня. Аналіз полягає у визначенні впливу можливих змін в обмінних курсах іноземних валют до гривні, при незмінному значенні всіх інших змінних, на звіт про прибутки та збитки Групи. Вплив на капітал не відрізняється від впливу на звіт про прибутки та збитки. Наведене у таблиці від’ємне значення відображає потенційне чисте зменшення у звіті про прибутки та збитки чи капітал, а позитивні значення відображають потенційне чисте збільшення.

Валюта	Збільшення валютного курсу у відношенні до гривні, %, 2022 р.	Вплив на прибуток після оподаткування 2022 р.	Зменшення валютного курсу у відношенні до гривні, %, 2022 р.		Вплив на прибуток після оподаткування 2022 р.
			Валюта	Збільшення валютного курсу у відношенні до гривні, %, 2021 р.	Вплив на прибуток після оподаткування 2021 р.
Долар США	+20,00	26 826	-20,00	-20,00	(26 826)
Євро	+20,00	39	-20,00	-20,00	(39)
ХАУ	+20,00	374	-20,00	-20,00	(374)
Долар США	+10,00	13 084	-10,00	-10,00	(13 084)
Євро	+10,00	(10 176)	-10,00	-10,00	10 176
ХАУ	+10,00	6	-10,00	-10,00	(6)

### Операційний ризик

Операційний ризик – це ризик втрати внаслідок відмови системи, помилки персоналу, пахрайства чи зовнішніх подій. У разі збоїв в системі внутрішнього контролю, операційний ризик може спричинити шкоду репутації, мати правові чи законодавчо-нормативні наслідки або привести до фінансових збитків. Група не може розраховувати на усунення всіх операційних ризиків, але може управляти цими ризиками шляхом застосування системи керуючих елементів, а також моніторингу потенційних ризиків та відповідного реагування на них. Система контролю передбачає ефективний розподіл обов’язків, доступу, повноважень та процедур звірки, навчання персоналу, а також процедур здійснення оцінок, включаючи проведення внутрішнього аудиту.

### 31. Справедлива вартість фінансових інструментів

#### Процедури оцінки справедливої вартості

Органи управління учасників Групи шляхом затвердження відповідних внутрішніх положень визначає політику та процедури переоцінки як для періодичної переоцінки справедливої вартості, як у випадку цінних паперів, та похідних фінансових інструментів, що не котируються, інвестиційної нерухомості та будівель, а також активів, утримуваних для продажу.

За необхідністю незалежним оцінювачем здійснюється оцінка інвестиційної нерухомості та основних засобів (будівель). У разі намірів продажу нерухомості проводиться одноразова незалежна оцінка майна, за результатами якої приймається рішення органами управління в межах повноважень. У число критеріїв, які визначають вибір оцінювача, входять знання ринку, репутація, незалежність та дотримання професійних стандартів.

На кожну звітну дату підрозділ, який проводить відповідні операції, проводить розрахунок справедливої вартості цінних паперів, та похідних фінансових інструментів, що не котируються. Для розрахунку справедливої вартості використовуються котирування або моделі, які включають дані, що спостерігаються на ринках.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

*Ієрархія джерел справедливої вартості*

З метою розкриття інформації про справедливу вартість Група визначила класи активів і зобов'язань на підставі природи, характеристик і ризиків по активу або зобов'язанню, а також рівень ієрархії джерел справедливої вартості.

<i>За станом на 31 грудня 2022 р.</i>	<i>Дата оцінки</i>	<i>Оцінка справедливої вартості з використанням</i>			
		<i>Значних котирувань на спостережуваних жуваних вхідних активних ринках</i>		<i>Неспостере- заних даних</i>	
		<i>(Рівень 1)</i>	<i>(Рівень 2)</i>	<i>(Рівень 3)</i>	<i>Всього</i>
<i>Активи, справедлива вартість яких розкривається</i>					
Цінні папери:					
ОВДП	31.12.2022	—	1 470 077	—	1 470 077
Депозитні сертифікати, емітовані	31.12.2022	—	95 120	—	95 120
НБУ		—	460 828	1 327 114	1 787 942
Кредити клієнтам	31.12.2022	—	2 026 025	1 327 114	3 353 139
<i>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається</i>					
Кошти кредитних установ	31.12.2022	—	954 059	—	954 059
Кошти клієнтів	31.12.2022	—	2 149 253	—	2 149 253
Інші залучені кошти	31.12.2022	—	37 798	—	37 798
		—	3 141 110	—	3 141 110
<i>Оцінка справедливої вартості з використанням</i>					
<i>За станом на 31 грудня 2021 р.</i>	<i>Дата оцінки</i>	<i>Значних котирувань на спостережуваних жуваних вхідних активних ринках</i>			
		<i>вхідних даних</i>		<i>даних</i>	
		<i>(Рівень 1)</i>	<i>(Рівень 2)</i>	<i>(Рівень 3)</i>	<i>Всього</i>
<i>Активи, справедлива вартість яких розкривається</i>					
Цінні папери:					
ОВДП	31.12.2021	—	2 707 516	—	2 707 516
Депозитні сертифікати, емітовані	31.12.2021	—	240 078	—	240 078
НБУ		—	872 157	923 661	1 795 818
Кредити клієнтам	31.12.2021	—	3 819 751	923 661	4 743 412
<i>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається</i>					
Кошти кредитних установ	31.12.2021	—	1 959 647	—	1 959 647
Кошти клієнтів	31.12.2021	—	2 503 514	—	2 503 514
Інші залучені кошти	31.12.2021	—	29 242	—	29 242
		—	4 492 403	—	4 492 403

Нижче наводиться порівняння балансової вартості та справедливої вартості в розрізі класів фінансових інструментів Групи, які не відображаються за справедливою вартістю в звіті про фінансовий стан. У таблиці не наводяться значення справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<i>2022 р.</i>	<i>2021 р.</i>		
	<i>Балансова вартість</i>	<i>Справедлива вартість</i>	<i>Балансова вартість</i>	<i>Справедлива вартість</i>
<b>Фінансові активи</b>				
Цінні папери	1 572 254	1 565 197	2 904 108	2 947 594
Кредити клієнтам	1 808 228	1 787 997	1 765 503	1 795 818
<b>Фінансові зобов'язання</b>				
Кошти кредитних установ	954 059	954 059	1 959 647	1 959 647
Кошти клієнтів	2 145 793	2 149 253	2 501 910	2 503 514
Інші залучені кошти	37 798	37 798	29 242	29 242

### Методики оцінки та припущення

Нижче описано методики та припущення, використані при визначенні справедливої вартості тих фінансових інструментів, які не відображені в цій консолідований фінансовій звітності за справедливою вартістю.

Нижче наведено опис методик визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за амортизованою вартістю.

Оціночна справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається із застосуванням дисконтування грошових потоків та інших відповідних методик оцінки на звітну дату. Ці оцінки не відображають будь-яких премій або дисконтів, що могли виникнути в результаті одночасного продажу цілого портфелю окремих фінансових інструментів Банку.

Припускається, що балансова вартість ліквідних або фінансових активів та фінансових зобов'язань зі строком погашення до одного року приблизно дорівнює справедливій вартості. Таке припущення застосовується також до депозитів на вимогу, ощадних депозитів без визначеного строку погашення та фінансових інструментів з плаваючою процентною ставкою.

Справедлива вартість кредитів, інвестицій у цінні папери і депозитів зі строком погашення більше ніж один рік базуються на судженнях щодо майбутніх очікуваних грошових потоків, поточних економічних умов, характеристик ризиків, пов'язаних із різними фінансовими інструментами, та інших чинників. Ставка дисконтування є ринковою ставкою для подібного інструменту на звітну дату.

Справедлива вартість кредитів, оцінених у 3 рівні, розраховується з урахуванням унікальних умов кредитного договору та очікуваних грошових потоків з огляду на можливість позичальника виконувати данні умови.

Справедлива вартість кредитів, інвестицій у цінні папери і депозитів приблизно дорівнює їх балансовій вартості, оскільки Банк застосував практично для усіх кредитів і депозитів процентну ставку, яка враховує поточну вартість грошових коштів і ринкові умови.

### 32. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення

У таблиці нижче представлений аналіз активів і зобов'язань за строками погашення у відповідності до умов договорів. Недисконтувані зобов'язання Групи з виплат за відповідними договорами наведені у Примітці 30 «Управління фінансовими ризиками».

	<i>2022 р.</i>			<i>2021 р.</i>		
	<i>До одного року</i>	<i>Понад один рік</i>	<i>Усього</i>	<i>До одного року</i>	<i>Понад один рік</i>	<i>Усього</i>
<b>Фінансові активи</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	398 169	–	398 169	677 230	–	677 230
Похідні фінансові активи	–	–	–	2 170	–	2 170
Кредити клієнтам	403 953	1 404 275	1 808 228	472 108	1 293 395	1 765 503
Цінні папери	1 572 254	–	1 572 254	1 450 704	1 453 419	2 904 123
Інвестиційна нерухомість	–	57 755	57 755	–	32 964	32 964
Основні засоби	–	196 185	196 185	–	253 887	253 887
Нематеріальні активи	–	37 855	37 855	–	38 766	38 766

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Активи з податку на прибуток	19 208	<b>19 208</b>	—	19 508	<b>19 508</b>
Відстрочені податкові активи	—	<b>2 367</b>	<b>2 367</b>	—	<b>2 051</b>
Активи, утримувані для продажу	—	—	—	8 713	—
Інші активи	133 430	309	<b>133 739</b>	52 021	61 994
<b>Усього</b>	<b>2 507 806</b>	<b>1 717 954</b>	<b>4 225 760</b>	<b>2 662 946</b>	<b>3 155 984</b>
			<i>2022 р.</i>		<i>2021 р.</i>
			<i>До одного року</i>	<i>Понад один рік</i>	<i>Усього</i>
<b>Фінансові зобов'язання</b>					
Кошти кредитних установ	537 039	417 020	<b>954 059</b>	1 332 644	627 003
Кошти клієнтів	2 137 409	8 384	<b>2 145 793</b>	2 487 357	14 553
Інші залучені кошти	6 464	31 334	<b>37 798</b>	6 420	22 822
Похідні фінансові зобов'язання	38 966	—	<b>38 966</b>	—	—
Загальна сума забезпечень	14	—	<b>14</b>	386	—
Інші зобов'язання	54 364	14 017	<b>68 381</b>	50 745	18 016
<b>Усього</b>	<b>2 774 256</b>	<b>470 755</b>	<b>3 245 011</b>	<b>3 877 552</b>	<b>682 394</b>
<b>Чиста позиція</b>	<b>(266 450)</b>	<b>1 247 199</b>	<b>980 749</b>	<b>(1 214 606)</b>	<b>2 449 308</b>

Аналіз строків погашення не відображає історичну стабільність поточних рахунків. Зняття коштів з поточних рахунків історично відбувалося протягом більш тривалого періоду, ніж зазначено у таблицях вище. У цих таблицях зазначені сальдо входять до складу сум, що підлягають оплаті у строк до одного року. Також, заборгованість перед клієнтами включає строкові депозити фізичних осіб (Примітка 21). Згідно із законодавством України для депозитних договорів фізичних осіб, що укладені до 6 червня 2015 року існує зобов'язання виплачувати кошти за цими депозитами на вимогу вкладників протягом двох днів з моменту отримання вимоги від вкладника. Однак, Група не очікує, що багато клієнтів вимагатимуть повернення раніше дати закінчення строку договору, а також очікує, що багато депозитів буде пролонговано. Зазначені сальдо відображені за їх строком погашення згідно з договором. Законодавство України визначає, що договори депозитів фізичних осіб, що укладені після 6 червня 2015 року можуть містити умови як із можливістю виплати на вимогу так і без такої можливості.

На думку керівництва, незважаючи на те, що значна частина коштів клієнтів представлена рахунками до запитання, ліверсифікація цих рахунків за кількістю і типом вкладників і минулій досвід Групи дозволяє стверджувати, що ці кошти клієнтів являють собою довгострокове та стабільне джерело фінансування Групи.

### 33. Операції з пов'язаними сторонами

У відповідності до МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», зв'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин зі зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Зв'язані сторони можуть проводити операції, які не проводилися би між незв'язаними сторонами. Умови таких операцій можуть відрізнятись від умов операцій між незв'язаними сторонами.

*Операції з пов'язаними особами, що підпадають під критерії визнання згідно МСБО 24*

Обсяги операцій, залишки за операціями зі зв'язаними сторонами на кінець року та відповідні суми доходів і витрат за рік були такими:

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	2022 р.		2021 р.			
	<i>Акціонери</i>	<i>Ключовий управлінський персонал</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Акціонери</i>	<i>Ключовий управлінський персонал</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>
Непогашені кредити та кошти в кредитних установах станом на 1 січня, загальна вартість	–	1 153	50 194	19 545	1 897	122 237
Кредити, надані протягом року	–	1 793	19 557	259	2 215	22 236
Кредити, погашені/відступлені протягом року	–	(1 579)	(11 135)	(19 804)	(2 959)	(94 379)
<b>Непогашені кредити та кошти в кредитних установах станом на 31 грудня, загальна вартість</b>	<b>–</b>	<b>1 366</b>	<b>58 616</b>	<b>–</b>	<b>1 153</b>	<b>50 194</b>
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня	–	(10)	(12 235)	–	–	(1 296)
<b>Непогашені кредити та кошти в кредитних установах станом на 31 грудня, чиста вартість</b>	<b>–</b>	<b>1 357</b>	<b>46 381</b>	<b>–</b>	<b>1 153</b>	<b>48 898</b>
Депозити та кошти кредитних установ станом на 1 січня	–	4 692	39 785	120 703	4 703	41 022
Депозити, отримані протягом року	–	258	99 869	4 259	486	63 083
Депозити, виплачені протягом року	–	(4 949)	(135 925)	(124 962)	(497)	(64 866)
<b>Депозити та кошти кредитних установ станом на 31 грудня</b>	<b>–</b>	<b>1</b>	<b>3 725</b>	<b>–</b>	<b>4 692</b>	<b>39 239</b>
<b>Поточні рахунки клієнтів та рахунки інших кредитних установ на 31 грудня</b>	<b>131 643</b>	<b>5 098</b>	<b>40 569</b>	<b>191 530</b>	<b>6 680</b>	<b>18 233</b>
<b>Зобов'язання з оренди на 31 грудня</b>	<b>2 975</b>	<b>–</b>	<b>3 278</b>	<b>3 619</b>	<b>–</b>	<b>1 660</b>
<b>Інші залучені кошти</b>	<b>27 215</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>19 166</b>	<b>–</b>	<b>2 741</b>

Станом на 31 грудня 2021 року в якості забезпечення за кредитами та кредитними лініями утримувалися депозити пов'язаних осіб на суму 4 665 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 року, Група не має форвардних контрактів, укладених з пов'язаними особами.

Контрактна відсоткова ставка за кредитами, наданими юридичним особам, які є пов'язаними сторонами Групи, знаходиться в діапазоні 15-18% (2021 р.: 10,6-24%) у національній валюті, та 7% (2021 р.: 7%) в іноземній валюті. Середня контрактна відсоткова ставка за кредитами в національній валюті, наданим фізичним особам, які є пов'язаними сторонами Групи, становить 14,5% (2021 р.: 14,5%).

Станом на 31 грудня 2022 року за депозитами, отриманими від пов'язаних сторін, діапазон ставок є наступним:

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Валюта		
	Юридичні особи	Фізичні особи
UAH	9,5	10-16,25
USD	—	1,45-1,8
EUR	—	2
XAU	—	1,5

Станом на 31 грудня 2021 року за депозитами, отриманими від пов'язаних сторін, діапазон ставок є наступним:

Валюта		
	Юридичні особи	Фізичні особи
UAH	7,1-8,0	7,5-9,5
USD	0,75-1,2	0,25-1,65
EUR	—	—
XAU	0,85	1,5

Доходи та витрати, що виникають від операцій зі зв'язаними сторонами були наступними:

	2022 р.		2021 р.	
	<i>Акціонери</i>	<i>Ключовий управлінський персонал</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Акціонери</i>
		<i>Ключовий управлінський персонал</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Акціонери</i>
Процентні доходи від кредитів	—	174	5 550	261
Процентні витрати від депозитів	(30)	(301)	(1 023)	(58)
Комісійні доходи	447	187	470	179
Інші доходи	—	—	138	2
Інші операційні витрати	—	—	—	—
Процентні витрати від оренди	—	—	—	(395)
Інші витрати	(1 399)	(448)	(5 396)	(1 263)
Витрати на формування резервів під очікувані кредитні збитки	—	(9)	(10 758)	—

Ставки за активними та пасивними операціями з пов'язаними особами відповідають ставкам, що застосовуються Групою за відповідними операціями з іншими клієнтами.

Винагорода ключовому управлінському персоналу включала наступне:

	2022 р.	2021 р.
Заробітна плата та інші короткострокові виплати	26 640	28 926
Витрати на соціальне страхування	3 192	2 923
<b>Усього виплати ключовому управлінському персоналу</b>	<b>29 832</b>	<b>31 849</b>

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років, значення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами відповідає вимогам чинного законодавства.

#### 34. Достатність капіталу

Група утримує і активно управляє власним капіталом для покриття ризиків, притаманних банківській діяльності. Достатність капіталу Групи контролюється з використанням, серед іншого, нормативів, встановлених НБУ.

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років Група повністю дотримувалася усіх зовнішніх вимог щодо капіталу.

Першочерговими цілями управління капіталом Групи є забезпечення дотримання зовнішніх вимог до капіталу та утримання високих кредитних рейтингів і належних показників капіталу з метою забезпечення діяльності та максимального збільшення вартості акцій.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Група управляє структурою капіталу та відповідно змінює її з огляду на зміни в економічних умовах та характеристиках ризиків, зв'язаних з її діяльністю. З метою підтримання або коригування структури капіталу Група може коригувати суми виплат дивідендів акціонерам, повернути капітал акціонерам або випустити дольові цінні папери. Жодних змін у цілях, політиці та процесах у порівнянні з попередніми роками не відбулося.

#### Показник достатності капіталу згідно з вимогами НБУ

НБУ вимагає підтримувати показник достатності капіталу на рівні 10% від активів, зважених за рівнем ризику. Група дотримувалася показника достатності капіталу та вимог щодо обсягу регулятивного капіталу.

#### 35. Події після звітної дати

Військові сили Російської Федерації продовжують вести масований обстріл цивільних та військових об'єктів на території України зброєю дальнього ураження, в тому числі об'єктів критичної інфраструктури, що призводить до значних втрат серед людського населення та часткової зупинки надання комунальних послуг, включаючи енергопостачання, опалення та водопостачання.

20 січня 2023 року кредитне рейтингове агентство Fitch Ratings підтвердило довгостроковий рейтинг дефолту емітента (РДЕ) в іноземній валюті на рівні «СС», короткостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній валюті на рівні «С»; довгостроковий та короткостроковий рейтинг дефолту емітента (РДЕ) в національній валюті залишено на рівні «ССС - С». Міжнародне рейтингове агентство Moody's Investors Service 10 лютого 2023 року знизило довгострокові рейтинги уряду України в іноземній та національній валюті, а також рейтинги пріоритетного незабезпеченого боргу в іноземній валюті до "Ca" з "Caa3" та змінило прогноз з "негативного" на "стабільний". Міжнародне рейтингове агентство S&P 6 квітня 2023 року знизило довгостроковий рейтинг уряду України в іноземній валюті до «CCC» з «CCC+» та змінило прогноз з «стабільного» на «негативний».

У лютому 2023 року, Банк вжив заходів щодо примусового стягнення заставного майна у рахунок погашення заборгованості за найбільшим позичальником нерухомості, що представлена нерухомим майном нежитлового призначення. Станом на 31 грудня 2022 року чиста балансова вартість за кредитами цього позичальника становила 507 323 тис грн. (заборгованість за тілом та відсотками 848 970 тис грн). Дані події дозволила усунути порушення Н7 за цим контрагентом та порушення ліміту загальної довгої відкритої валютної позиції А13-1.

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності Банк продовжує недотримувати норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента Н7 лише за одним контрагентом. Відповідне недотримання зберігається у зв'язку з причинами, що описані у Примітці 4.

Протягом березня 2023 року Банк здійснив погашення кредитів рефінансування отриманих від Національного Банку у сумі 900 089 тис грн.

Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску

М.В. Довбенко



Т.В. Шачек

27 квітня 2023 року