

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ
КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК
“ІНДУСТРІАЛБАНК”**

Окрема фінансова звітність

За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

Разом зі звітом незалежних аудиторів

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

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

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2022 РІК

1. Основна діяльність	6
2. Операційне середовище, ризики, економічні умови	7
3. Основа складання звітності	8
4. Безперервність діяльності	8
5. Основні положення облікової політики.....	9
6. Суттєві облікові судження та оцінки	26
7. Розкриття класів фінансових інструментів	26
8. Інформація за сегментами	27
9. Грошові кошти та їх еквіваленти	29
10. Похідні фінансові інструменти	29
11. Кредити клієнтам.....	30
12. Активи, утримувані для продажу.....	34
13. Цінні папери	35
14. Інвестиційна нерухомість.....	36
15. Нематеріальні активи.....	36
16. Основні засоби.....	37
17. Оподаткування	41
18. Інші резерви.....	42
19. Інші активи та зобов'язання	43
20. Кошти кредитних установ	45
21. Кошти клієнтів	45
22. Інші залучені кошти	46
23. Власний капітал	46
24. Договірні та умовні зобов'язання	47
25. Чисті процентні доходи та витрати	48
26. Чисті комісійні доходи	48
27. Інші статті звіту про прибутки та збитки	48
28. Інші доходи	49
29. Витрати на персонал та інші адміністративні та операційні витрати	49
30. (Збиток) / прибуток на одну акцію	49
31. Управління фінансовими ризиками	50
32. Справедлива вартість фінансових інструментів	58
33. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення.....	60
34. Операцій з пов'язаними сторонами	61
35. Достатність капіталу.....	63
36. Події після звітної дати	64



Звіт незалежних аудиторів

Акціонерам

Публічного акціонерного товариства акціонерного комерційного банку «Індустріалбанк»

Звіт щодо аудиту окремої фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит окремої фінансової звітності Публічного акціонерного товариства акціонерного комерційного банку «Індустріалбанк» («Банк»), що складається із окремого звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2022 року, окремого звіту про прибутки та збитки, окремого звіту про сукупний дохід, окремого звіту про зміни у власному капіталі та окремого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток, включаючи стислий виклад значущих облікових політик та іншу пояснювальну інформацію («окрема фінансова звітність»).

На нашу думку, окрема фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах неконсолідований фінансовий стан Банку на 31 грудня 2022 року та його неконсолідовани фінансові результати і неконсолідовани 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 окремої 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 Банку 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 окремої фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

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>

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Звертаємо увагу на Примітки 2, 4 та 36 до окремої 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 36, 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 окремої фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту окремої 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 нашому звіті.

Зменшення корисності кредитів клієнтам

Балансова вартість кредитів клієнтам та загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2022 року: 2 233 469 тисяч гривень та 425 241 тисяча гривень відповідно; Збиток від зменшення корисності за рік, що закінчився зазначеною датою: 198 302 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2021 року: 1 769 920 тисяч гривень та: 196 464 тисячі гривень відповідно; відповідне сторнування збитку від зменшення корисності за рік, що закінчився зазначеною датою: 17 709 тисяч гривень).

Ми посилаємося на окрему фінансову 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
<p>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.</p> <p>Резерви під очікувані кредитні збитки для працюючих кредитів (Стадія 1 і Стадія 2 за ієрархією згідно з МСФЗ 9) визначаються за</p>	<p>Наші процедури щодо цього питання, виконані, там, де це застосовано, із застосуванням наших спеціалістів з фінансового ризик-менеджменту, інформаційних технологій (ІТ) та оцінки, включаючи, серед іншого:</p> <p>— Перевірку методології Банку щодо обліку ОКЗ та оцінку її відповідності вимогам відповідних стандартів фінансової звітності. У рамках вищезазначеного, ми критично проаналізували інформацію отриману від управлінського персоналу щодо того, чи є застосована методологія самодостатньою, виходячи з оцінки</p>

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 надходжень 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 викривлень у фінансовій звітності.

Внаслідок цього, це питання вимагало нашої підвищеної уваги і

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 Банку, зовнішні підтвердження, незалежно отримані від позичальників Банку, 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 Банку, 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 Банком 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 Банком у колективній оцінці, шляхом тестування даних щодо історичних дефолтів за кредитами з урахуванням необхідних коригувань для відображення очікуваних майбутніх змін та впливу російського вторгнення.

— За вибіркою кредитів тестування визначення внутрішнього кредитного рейтингу з посиланням на методологію Банку, первинні

було визначене як ключове питання аудиту.

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 Банком, 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 Банку, 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 окремій фінансовій звітності Банку належним чином включають та описують кількісну та якісну інформацію згідно з вимогами застосованої основи фінансового звітування.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, що не є окремою фінансовою звітністю та нашим звітом аудиторів щодо неї, складається зі Звіту про управління (звіт керівництва) Банку, 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 окремої 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 окремої фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і окремою 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 окрему фінансову звітність

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

При складанні окремої фінансової звітності управлінський персонал несе відповіальність за оцінку здатності Банку 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 Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповіальність аудиторів за аудит окремої фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що окрема 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 окремої 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 окремої 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 Банку;
- 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 Банку 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 окремій 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 Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст окремої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує окрема фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання;

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 окремої 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 призначенні аудиторами окремої фінансової звітності Банку 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» 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 Банку наведена у Примітці 1 до окремої 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 окремої фінансової звітності, на нашу думку, Звіт про управління (звіт керівництва) є узгодженим, у всіх суттєвих аспектах, з окремою 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"
ОКРЕМІЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

Окрема 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	1 769 920
Інвестиції в цінні папери	13	1 572 254	2 904 108
Похідні фінансові активи	10	—	2 170
Інвестиційна нерухомість	14	57 755	69 558
Поточні податкові активи		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	209 147
Інші фінансові активи	19	112 637	61 695
Інші нефінансові активи	19	21 102	36 199
Непоточні активи або групи видуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам	12	—	8 713
Загальна сума активів		4 225 760	5 799 065
Кошти банків	20	954 059	1 959 647
Кошти клієнтів	21	2 145 797	2 502 991
Похідні фінансові зобов'язання	10	38 966	—
Інші залучені кошти	22	65	267
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	18	14	1 075
Інші фінансові зобов'язання	19	34 956	33 303
Інші нефінансові зобов'язання	19	20 418	30 910
Загальна сума зобов'язань		3 194 275	4 528 193
Статутний капітал	23	856 566	856 566
Непокритий (збиток) / нерозподілений прибуток		(92 919)	146 763
Емісійний дохід		8 022	8 022
Інші резерви		(2 925)	(2 925)
Резервні та інші фонди банку		262 741	262 446
Загальна сума власного капіталу, що відноситься до власників материнського підприємства		1 031 485	1 270 872
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		4 225 760	5 799 065

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"
ОКРЕМІЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

Окрема фінансова звітність за 2022 рік

На 31 грудня 2022 року

(В тисячах гривень)

	Примітка	2022 р.	2021 р.
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		120 210	276 106
Процентні доходи	25	489 614	420 629
Процентні витрати	25	(369 404)	(144 523)
Комісійні доходи	26	63 813	91 017
Комісійні витрати	26	(24 202)	(33 952)
Інші доходи	28	18 180	37 552
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		149 268	(8 519)
Чисті витрати, які виникають під час первісного визнання придбаного (створеного) знеціненого активу		(12 502)	(21 207)
Збиток від зменшення корисності визначені згідно з МСФЗ 9	11,13	(185 732)	(15 147)
Інші витрати	11,27	—	(16 127)
Витрати на виплати працівникам	29	(160 530)	(194 645)
Амортизаційні витрати	14,15,16	(30 264)	(30 659)
Інші адміністративні та операційні витрати	29	(174 494)	(148 485)
Збиток від зменшення корисності для інших фінансових та нефінансових активів	18	(39 847)	(1 800)
(Збиток) / прибуток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		(687)	4 147
(Збиток) / прибуток до оподаткування		(239 703)	11 443
Пільга / (витрати на сплату податку)	17	316	(5 534)
(Збиток) /прибуток		(239 387)	5 909
Середньозважена кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		260 354,3	260 354,3
Базовий та розбавлений (збиток) / прибуток на одну просту акцію (коп.)		(91,95)	2,27

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



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

Головний бухгалтер

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ
КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК"
ОКРЕМІЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

Окрема фінансова звітність за 2022 рік

На 31 грудня 2022 року

(В тисячах гривень)

	2022р.	2021р.
(Збиток) / прибуток	<u>(239 387)</u>	<u>5 909</u>
Загальна сума іншого сукупного доходу	—	—
Загальна сума сукупного (збитку) / прибутку	<u>(239 387)</u>	<u>5 909</u>

Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску

М.В. Довбенко

Голова Правління

Т.В. Шачек

Головний бухгалтер



27 квітня 2023 року

(Т.В.Купрій, 061-225-19-18)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ
КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК"
ОКРЕМІЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

Окрема фінансова звітність за 2022 рік

На 31 грудня 2022 року

(В тисячах гривень)

Поточний звітний період	Статутний капітал	Емісійний дохід	Резервні та інші фонди банку	Інші резерви	Непокритий (збиток) / нерозподілений прибуток	Власний капітал
Власний капітал на						
початок періоду (збиток) /	<u>856 566</u>	<u>8 022</u>	<u>262 446</u>	<u>(2 925)</u>	<u>146 763</u>	<u>1 270 872</u>
прибуток	—	—	—	—	(239 387)	(239 387)
Сумуний (збиток) / дохід	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>(239 387)</u>	<u>(239 387)</u>
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	—	—	295	—	(295)	—
Власний капітал на кінець періоду	<u>856 566</u>	<u>8 022</u>	<u>262 741</u>	<u>(2 925)</u>	<u>(92 919)</u>	<u>1 031 485</u>
Попередній звітний період						
Статутний капітал						
Власний капітал	на	Статутний капітал	Емісійний дохід	Резервні та інші фонди банку	Інші резерви	Нерозподілений прибуток
початок періоду		<u>856 566</u>	<u>8 022</u>	<u>262 232</u>	<u>(2 925)</u>	<u>141 068</u>
Прибуток (збиток)		—	—	—	—	5 909
Сумуний дохід		<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>5 909</u>
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал		—	—	214	—	(214)
Збільшення (зменшення) власного капітулу		—	—	214	—	5 695
Власний капітал на кінець періоду		<u>856 566</u>	<u>8 022</u>	<u>262 446</u>	<u>(2 925)</u>	<u>146 763</u>
						<u>1 270 872</u>

Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску

М.В. Довбенко



Голова Правління

Т.В. Шачек

Головний бухгалтер

27 квітня 2023 року

На 31 грудня 2022 року

(В тисячах гривень)

	2022р.	2021р.
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні доходи, що отримані	58 519	93 062
Чисте збільшення від операцій з іноземною валютою	87 171	42 485
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	55 648	76 443
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні витрати, що сплачені	(23 790)	(31 379)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(165 456)	(194 669)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені	(159 938)	(146 517)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	(147 846)	(160 575)
Чисте зменшення / (збільшення) інвестицій у цінні папери	145 000	240 000
Чисте (збільшення) / зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(39 581)	40 746
Чисте (збільшення) / зменшення інших активів	(72 010)	4 057
Чисте (зменшення)/збільшення коштів банків	(15 083)	(13 953)
Чисте (зменшення) / збільшення коштів клієнтів	(509 134)	49 739
Чисте (зменшення) / збільшення інших зобов'язань	(18 525)	1 669
Проценти сплачені	(366 762)	(145 028)
Проценти отримані	472 061	375 569
Податки на прибуток сплачені	—	—
Чисті грошові потоки (використані в операційній діяльності)	(551 880)	392 224
Грошові потоки від інвестиційної діяльності		
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 основних засобів	(6 086)	(7 962)
Придбання інвестиційної нерухомості	(412)	—
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	1 156 003	(1 745 208)
Надходження від запозичень	1 020 000	3 831 000
Отримання інших залучених коштів	1 020 000	3 831 000
Погашення запозичень	(2 027 000)	(2 351 000)
Повернення інших залучених коштів	(2 027 000)	(2 351 000)
Виплати за орендними зобов'язаннями	(10 102)	(10 491)
Чисті грошові потоки (використані в фінансовій діяльності) від фінансової діяльності	(1 017 102)	1 469 509
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	(412 979)	116 525
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	133 918	(30 171)
Чисте (зменшення) збільшення грошових коштів та їх еквівалентів	(279 061)	86 354
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



Голова Правління

Т.В. Шачек

Головний бухгалтер

27 квітня 2023 року

(Т.В. Купрій, 061-225-19-18)

Примітки на сторінках 6-64 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності

1. 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 інститутів 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 гарантії (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 Бетайлігунген АГ” (“Express Beteiligungen AG”)	57,3	57,3
Товариство з додатковою відповідальністю “Захід-Резерв”	12,5	12,5
Інші	30,2	30,2
Усього	100,0	100,0

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 Гличинський 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 участь) та має опосередковану участь 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 участь). 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).

В 2019 році, 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.

Характер діяльності дочірньої компанії – сільське господарство, місце реєстрації – Україна, м. Херсон, Херсонська обл., вул. Нафтовиків, буд. 133, індекс 73000.

Для цілей окремої фінансової звітності Банк обліковує інвестицію в дочірню компанію згідно з обліковою політикою, зазначеною в Примітці 5.

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

2. Операційне середовище, ризики, економічні умови

На діяльність Банку впливають економіка та фінансові ринки України, яким притаманні особливості ринку, що функціонує. Правова, податкова і адміністративна системи продовжують вдосконюватись, проте пов'язані з ризиком неоднозначності тлумачення їх вимог, які до того ж склонні 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 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 дивідендів 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 «CC», Moody's Investors Service – до рівня «Caaz» з негативним прогнозом, а Standard&Poor's Global Ratings – до рівня «CCC+» зі стабільним прогнозом.

Судження управлінського персоналу щодо здатності Банку 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 Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінки управлінського персоналу.

3. Основа складання звітності

Загальна інформація

Окрема 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.

Окрема 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. Консолідована звітність Групи доступна розміщена на сайті Банку у вільному доступі за посиланням : <https://industrialbank.ua/ua/financial-report>

Ця окрема фінансова звітність представлена в тисячах гривень (далі – “тис. грн.”), якщо не зазначено інше.

4. Безперервність діяльності

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

Керівництво Банку усвідомлює ризики, що виникли з початком воєнних дій на території України та можуть і надалі зберігатися/зростати в умовах війни. Банком 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 Банку на безперервній основі. Крім того, Банк підтримує санкції проти країни-агресора. Усі операції з рахунками громадян (юридичних осіб) у російських та білоруських рублях призупинено.

У період дії воєнного стану Банк очікує певного зниження ділової активності клієнтів, пов'язаного з частковою втратою активів, необхідністю відновлення операційного циклу та перегляду логістичних потоків. Натомість Банк 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. Банк обережно підходить до видачі нових кредитів портфелю у 2023 році, враховуючи ризики пов'язані з впливом війни на діяльність потенційних позичальників.

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

Станом на 31 грудня 2022 року трохи копіти та їх еквіваленти становили 398 млн грн. (31 березня 2023: 546 млн грн). Банк 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 Банк використав 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 Банку має місце недотримання нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента Н7 за двома контрагентами, а також ліміту загальної довгої відкритої 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 довгої відкритої 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 довгої відкритої 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 Банку заходів впливу за недотримання нормативів, якщо недотримання виникли внаслідок реструктуризації здійсненої відповідно до вимог цього Закону.

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

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

Оцінка безперервності діяльності Банку базується на його затвердженному бюджеті на 2023 рік. Відповідно до бюджету Банк 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 Банку, збільшивши частку непрацюючих кредитів (Стадія 3 та РОСІ) з 56% до 78%, про що йдеться в примітці 31. Проте продовження військової діяльності може привести до подальшого погіршення стану кредитного портфеля Банку, привести до зниження результатів операційної діяльності та виникнення потреби в додаткових ресурсах ліквідності.

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 Банку, так і для його клієнтів.

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

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

5. Основні положення облікової політики

Окрім наведених нижче змін до облікової політики, Банк послідовно застосовував положення облікової політики до всіх періодів, поданих у цій фінансовій звітності.

Принципи оцінки за справедливою вартістю

Банк оцінює такі фінансові інструменти, як цінні папери та похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю на кожну звітну дату. Інформація про справедливу вартість фінансових інструментів, оцінених за амортизованою вартістю, розкривається у Примітці 32.

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 припущень, які використовувалися б учасниками ринку при визначенні ціни активу або зобов'язання, при цьому передбачається, що учасники ринку діють у своїх кращих інтересах. Оцінка справедливої вартості нефінансового активу враховує можливість учасника ринку генерувати економічні вигоди від найвигіднішого та найкращого використання активу або його продаж іншому учаснику ринку, який буде використовувати даний актив найвигіднішим на найкращим чином.

Банк 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, Банк 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 Банк 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 ієархії джерел справедливої вартості, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому:

- Рівень 1 - Ринкові котикування 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;
- 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 оцінений 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 нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінений 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 нижченаведених умовам і не класифікований на розсуд Банку як оцінений 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 призначенні для торгових операцій, Банк може на власний розсуд прийняти рішення, без права його подальшого скасування, відображені 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 Банк 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 оцінований 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, вбудовані 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.

Якщо Банк 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 методіці оцінки, яка використовує дані виключно спостережуваних ринків, Банк 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 вихідні дані стають спостережуваними або в разі припинення визнання фінансового інструменту. Після первісного визнання Банк визнає відкладену різницю в якості доходу або витрат виключно в тому випадку, якщо вхідні дані стають спостережуваними або якщо визнання інструменту припиняється.

Оцінка бізнес-моделі

Банк 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. Банк 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 Банку;
- 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 Банком 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”), Банк умовно розподіляє всі боргові фінансові активи на два кошика:

- до першого кошика Банк 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 Банк відносить активи, аналіз на “критерій SPPI” за якими проводиться на індивідуальній основі.

З урахуванням вищезазначеного Банк аналізує договірні умови фінансового інструмента. 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 Банк аналізує:

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

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

Крім того, умова про дострокове погашення розглядається як така, що відповідає даному критерію в тому випадку, якщо фінансовий актив придавався або створюється з премією або дисконтом щодо зазначеної в договорі номінальної сумі, сума, що підлягає виплаті при достроковому 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 дострокове припинення дії договору); і при первісному визнанні фінансового активу справедлива вартість його умови про дострокове погашення є незначною.

Рекласифікація фінансових активів

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

Класифікація фінансових зобов'язань

Банк 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, Банк 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 визначенні 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 дисконтуваної теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового активу. Для цілей проведення якісної оцінки Банк вважає, що модифікація умов є значною, якщо відбувається:

- зміна валути 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 Банк 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 проводитись 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.

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 Банк 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

Банк 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, Банк визначає чи розрахована теперішня вартість грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка, відрізняється щонайменше на 10 % від дисконтуваної 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 виникла в результаті різниця визнається як прибуток або збиток від модифікації в прибутку чи збитку.

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 Банком 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 дебіторської заборгованості за операціями “зворотного РЕПО”, відображаються в складі кредитів, виданих банкам, або кредитів, виданих клієнтам, в залежності від ситуації. Різниця між ціною 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 Банк 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 амортизованою 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 Банк 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 – Банк як орендар

На дату початку оренди Банк визнає право користування активами 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. Банк 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 Банком за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціна виконання можливості прибання активу, якщо Банк обґрунтовано впевнений в тому, що він скористається такою можливістю;
- платежі в рахунок штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію Банком можливості припинення оренди.

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

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

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

Амортизація права користування активами 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.

Банк після дати початку оренди оцінює зобов'язання з оренди таким чином:

- збільшуючи балансову вартість для відображення процентів за зобов'язаннями з оренди;
- зменшуючи 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:

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

- модифікація розширяє 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 модифікацію Банк:

- 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 Банку на дату набрання чинності модифікацію.

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

- зменшення балансової вартості права користування активами для відображення часткового або повного припинення оренди для модифікації оренди, які зменшують сферу дії оренди. Банк 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 активами для всіх інших модифікацій оренди.

Операційна – Банк як орендодавець

Банк 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 за діїнствати 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.

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.

Банк 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. Банк 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 Банку відповідно до договору, і грошовими потоками, які Банк 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 Банку за договором, якщо утримувач зобов'язання з надання позик скористається своїм правом на отримання позики, і грошовими потоками, які Банк 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 Банк 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 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;
- 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 Банку буде враховувати такі показники:

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

Вхідні дані при оцінці виникнення події дефолту за фінансовим інструментом та їхня соціальна 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, Банк 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 Банку, експертній грошовій оцінці якості кредиту і прогнозній інформації.

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

- ймовірності дефолту за решту всього строку дії фінансового інструмента станом на звітну дату; і
- ймовірності дефолту за решту всього 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.

Банк використовує наступні кількісні критерії для визначення збільшення кредитного ризику :

- зміни ймовірності дефолту як показник суттєвого збільшення кредитного ризику. Банк 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 Банк 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 Банк визнає у прибутках або збитках суму зміни в очікуваних кредитних збитках протягом усього строку дії інструмента. Банк 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

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

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

Даний аналіз включає у себе визначення і калібрування відносин між змінами ймовірності дефолту і змінами макроекономічних чинників. Для більшості позицій, що зазнають кредитного ризику, ключовим макроекономічним показником 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 дострокового погашення.

Величина збитку у випадку дефолту (LGD) являє собою величину ймовірного збитку у випадку дефолту. Банк 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 Банком 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 буде 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 Банк 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, Банк оцінює очікувані кредитні збитки з урахуванням ризику дефолту протягом максимального періоду за договором (включаючи будь-які опціони позичальника на пролонгацію), протягом якого вона нарахується на кредитний ризик, навіть якщо для цілей управління ризиками Банк 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;
- якщо Банк передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі третьій стороні на умовах “транзитної угоди” без суттєвої затримки; та
- якщо Банк або (а) передав 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 Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу і при цьому не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, а також не передав контроль над активом, такий актив продовжує відображатись в обліку в межах подальшої участі Банку у цьому активі. Подальша участі Банку 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 Банку 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 Банк надає фінансові гарантії, що включають акредитиви, гарантії та акцепти. Фінансові гарантії - це договори, що зобов'язують Банк здійснювати певні платежі, які компенсують власникам фінансової гарантії збитки, понесені в результаті того, що певний дебітор не зміг здійснити платеж у строки, визначені умовами боргового інструменту.

Фінансові гарантії первісно визнаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю у статті “Інші фінансові зобов'язання”, яка ґрунтується на сумі отриманої комісії. Після первісного визнання зобов'язання Банку 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 Банк визнає зобов'язання з надання кредитів. Зобов'язання з надання кредиту – це зобов'язання надати кредит на заздалегідь узгоджених умовах і у встановлені строки. З 1 січня 2018 року Банк оцінює резерви під очікувані кредитні збитки для зобов'язань з надання кредитів відповідно до вимог МСФЗ 9.

Дочірні компанії

Дочірніми компаніями є суб'єкти господарювання, що контролюються Банком. Банк 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. Інвестиції в дочірні компанії обліковуються за собівартістю, і їх первісне визнання здійснюється за вартістю придбання. Банк визнає дивіденди, отримані від дочірньої компанії, в складі прибутків, коли встановлено право на їх отримання.

Після первісного визнання інвестиції в дочірні компанії підлягають перегляду на зменшення корисності.

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 гувілу, 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 залік цих тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, що будуть 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 Банку. 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 Банку 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 подій 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:

	<i>Роки</i>
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

Інвестиційно визнається нерухомість, утримувана для отримання орендних платежів або для збільшення її вартості. Така нерухомість не використовується Банком 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.

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 в Банк і вартість можна буде достовірно оцінити. Всі інші ремонти та технічні обслуговування відносяться на витрати в момент їх виникнення.

Активи, класифіковані як утримувані для продажу

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо їх балансова вартість буде відпікодовуватись 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 Банку 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.

Банк 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, Банк 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 Банк 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

Статутний капітал

Прості акції, які неможливо погасити, разом із дивідендами, які виплачуються на розсуд Банку, 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 оголошені до або після звітної дати, але до дати підпису окремої фінансової звітності, розкривається у окремій фінансовій звітності.

Звітність за сегментами

Звітність за сегментами Банку ґрунтуються на таких операційних сегментах: послуги фізичним особам, послуги юридичним особам, інвестиційно-банківська діяльність та інші операції. Операційний сегмент є складовою частиною Банку, 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.

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 Банк отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені.

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

В даній окремій фінансовій звітності доходи та витрати від викупу/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 приданими або створеними кредитно-знеціненими активами, Банк оцінює майбутні грошові потоки, беручи до уваги всі договірні умови даного фінансового інструменту, але без урахування очікуваних кредитних збитків. Для приданих 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 операції включають додаткові витрати, які безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Амортизована вартість 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 врахуванням 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-знеціненими) 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 активами не здійснюється на основі валової балансової вартості, навіть якщо кредитний ризик за ними згодом зменшиться.

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 орендними 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, Банк керується наступними принципами.

Для визнання доходів застосовується п'ятикркова модель аналізу:

- ідентифікувати договір;
- ідентифікувати окрім 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.

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

- сторони договору уклали договір і зобов'язуються виконувати передбачені договором зобов'язання;
- Банк ідентифікує права кожної сторони стосовно активів та послуг, які передаватимуться;
- Банк 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 банком компенсації, право на яке він отримає в обмін на активи та послуги, що передаватимуться клієнтові, є ймовірним.

Банк 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 і тією самою схемою.

Банк 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 Банку за договором, Банк визнає в якості доходу частину цінні операції, що була розподілена на дане зобов'язання до виконання. Метою такого розподілу, є розподіл цінні операції на кожне зобов'язання до виконання в сумі, що відображає суму винагороди, на яку Банк, за його очікуваннями, отримає право в обмін на передані товари або послуги.

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

Банк 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.

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

Операції в іноземній валюто

Окрема фінансова звітність представлена в гривнях, що є функціональною валютою та валютою представлення звітності Банку. 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 дати 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

Банк рекласифікував 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

Банк змінив 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.

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" - "Орендані 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 завуальовування може, згідно з обґрунтованими очікуваннями, вплинути на рішення, що приймаються основними користувачами фінансової звітності загального призначення на підставі такої звітності, яка надає фінансову інформацію про конкретного суб'єкта господарювання, що 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. 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 Банку керівництво використовувало власні судження і робило оцінки щодо визначення сум, відображені у фінансовій звітності. Найбільш суттєвими є такі судження та оцінки:

Безперервність діяльності

Керівництво підготувало цю окрему фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Банку, 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 Банку. (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 припущен, 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, Банк 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 31.

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, Банк 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 5.

Відстрочені податкові активи

Оцінка ймовірності визнання відстрочених податкових активів вимагає від керівництва застосування судження, зокрема, при визначенні 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

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
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	9	398 169		398 169
Кредити клієнтам	11	1 808 228		1 808 228
Цінні папери	13	1 572 254		1 572 254
Інші активи – інші фінансові активи	19	52 027	60 610	112 637
Усього фінансові активи		3 830 678	60 610	3 891 288

Фінансові зобов'язання

	Примітки	948 227	5 832	954 059
Кошти кредитних установ	20	2 092 639	53 158	2 145 797
Кошти клієнтів	21	65		65
Інші залучені кошти	22		38 966	38 966
Похідні фінансові зобов'язання	10			
Інші зобов'язання – інші фінансові зобов'язання	19	34 956		34 956
Усього фінансові зобов'язання		3 075 887	97 956	3 173 843

31 грудня 2021

	Примітки	За амортизованою вартістю	За справедливою вартістю через прибутки та збитки	Всього
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	9	677 230		677 230
Похідні фінансові активи	10		2 170	2 170
Кредити клієнтам	11	1 769 920		1 769 920
Цінні папери	13	2 904 108		2 904 108
Інші активи – інші фінансові активи	19	41 348	20 347	61 695
Усього фінансові активи		5 392 606	22 517	5 415 123

Фінансові зобов'язання

	Примітки	1 955 455	4 192	1 959 647
Кошти кредитних установ	20	2 463 375	39 616	2 502 991
Кошти клієнтів	21	267		267
Інші залучені кошти	22			
Інші зобов'язання – інші фінансові зобов'язання	19	33 303	–	33 303
Усього фінансові зобов'язання		4 452 400	43 808	4 496 208

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років Банк мав 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 Банк має чотири операційних 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
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 операцій із залученням коштів від НБУ

Інше/нерозподілене

Інші операції, що не мають чіткого розподілу

Правління здійснює моніторинг операційних результатів діяльності кожного з підрозділів окрім для цілей прийняття рішень про розподіл ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Результати діяльності сегмента опіноються 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 Банку:

	Послуги юридичним особам	Послуги фізичним особам	Інвестиційно- банківська діяльність	Інше/ нерозподі- лене	Усього
2022					
Зовнішні клієнти					
Процентні доходи	207 061	5 951	276 602	–	489 614
Комісійні доходи	20 161	40 412	3 240	–	63 813
Непроцентні доходи за виключенням комісійних доходів	162 231	1 678	169 933	380	334 222
Виручка – усього	389 453	48 041	449 775	380	887 649
Процентні витрати	(30 092)	(61 081)	(278 232)	–	(369 405)
Комісійні витрати	(10 740)	(4 812)	(8 650)	–	(24 202)
Зміна резервів під очікувані кредитні збитки та інші резерви	(201 107)	(576)	(23 896)	–	(225 579)
Непроцентні витрати	(159 200)	(194 647)	(10 578)	(143 741)	(508 166)
Фінансовий результат сегменту	(11 686)	(213 075)	128 419	(143 361)	(239 703)
Витрати з податку на прибуток				316	316
Прибуток/(збиток)	(11 686)	(213 075)	128 419	(143 045)	(239 387)
Активи сегменту	1 831 890	45 500	2 018 153	330 217	4 225 760
Зобов'язання сегменту	849 078	1 295 985	995 698	53 514	3 194 275
Інша інформація за сегментами					
Капітальні витрати	–	–	–	6 086	6 086
2021					
Зовнішні клієнти					
Процентні доходи	234 981	5 674	179 974	–	420 629
Комісійні доходи	37 383	47 239	6 395	–	91 017
Непроцентні доходи за виключенням комісійних доходів	25 794	44 704	77 912	1 101	149 511
Виручка – усього	298 158	97 617	264 281	1 101	661 157
Процентні витрати	(26 370)	(52 031)	(66 122)	–	(144 523)
Комісійні витрати	–	(15 580)	(18 372)	–	(33 952)
Зміна резервів під очікувані кредитні збитки та інші резерви	18 327	(2 418)	(32 856)	–	(16 947)
Непроцентні витрати	(185 851)	(73 707)	(42 800)	(151 934)	(454 292)
Фінансовий результат сегменту	104 264	(46 119)	104 131	(150 833)	11 443
Витрати з податку на прибуток				(5 534)	(5 534)

Прибуток/(збиток)	104 264	(46 119)	104 131	(156 367)	5 909
Активи сегменту	1 774 394	83 121	3 577 449	364 101	5 799 065
Зобов'язання сегменту	1 096 268	1 407 915	1 961 530	62 480	4 528 193
Інша інформація за сегментами					
Капітальні витрати	—	—	—	7 962	7 962

Банк розташований в Україні, і майже 100% виручки генерується в Україні. Більш детальна інформація щодо географічної концентрації фінансових активів і зобов'язань Банку представлена у Примітці 31.

9. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	2022 р.	2021 р.
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	—	—
Грошові кошти та їх еквіваленти	398 169	677 230

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 Банку 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 включені до складу грошових коштів та їх еквівалентів, оскільки обмеження щодо їх використання відсутні.

Банк дотримувався 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, відображені 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.

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

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років Банк не мав зобов'язань з продажу цінних паперів за форвардними контрактами.

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років Банк мав 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 2022 та 2021 років форвардні контракти представлені контрактами на продаж іноземної валюти (долари США).

11. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	2022 р.	2021 р.
Кредити юридичним особам	2 137 396	1 882 012
Іпотечне житлове кредитування	59 395	49 643
Споживчі кредити	36 678	34 729
Усього кредити клієнтам	2 233 469	1 966 384
Мінус – Резерв під очікувані кредитні збитки	(425 241)	(196 464)
Кредити клієнтам	1 808 228	1 769 920

Кредити юридичним особам включають заборгованість за кредитами у сумі 18 467 тис.грн., за якими частина застального 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 знаходитьться 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.

	31.12.2022			
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані (створені) знецінені кредити
Кредити клієнтам, оцінювані за амортизованою вартістю	–			Всього
корпоративні клієнти				
Залишок за МСФЗ 9 на 1 січня	1 742	420	39 565	102 348
Чиста зміна резерву під збитки	(109)	17 812	58 139	124 514
Фінансові активи, визнання яких було	(1 407)	–	(4 078)	–
				(5 485)

припинено внаслідок погашення

Новостворені або придбані фінансові активи	2 820	–	–	518	3 338
Фінансові активи, визнання яких було припинено внаслідок суттєвої модифікації	–	–	(17 715)	–	(17 715)
Погашення РОСІ-кредиту в сумі, що перевищує очікував грошові потоки з урахуванням ОКЗ на дату первісного визнання	–	–	–	1 890	1 890
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами	–	–	6 592	5 207	11 799
Списання	–	–	–	–	–
Зміни курсу валют та інші зміни	–	–	319	19 488	19 807
Залишок на 31 грудня	3 046	18 232	82 822	253 965	358 065

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 7316 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 308 167 490 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.);

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 – 260 253 тис. грн. (2021р.: 116 463 тис. грн (2021р.: 80 312 тис. грн.);
- погашено кредитів на суму 0 тис. грн. (2021р.: 432 тис. грн.);

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ
КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ІНДУСТРІАЛБАНК”
(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Окрема фінансова звітність за 2022 рік

- курсові різниці – зменшення валової балансової вартості 179 699 тис. грн. (2021р.: збільшення валової балансової вартості 18 854 тис. грн.).

	31.12.2021			Pридбані (створені) знецінені кредити	Всього
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3		
Кредити клієнтам, оцінювані за амортизованою вартістю –					
Залишок за МСФЗ 9 на 1 січня	11 672	3 681	101 855	105 802	223 010
Чиста зміна резерву під збитки	(8 553)	(3 259)	11 771	(16 809)	(16 850)
Фінансові активи, визнання яких було припинено внаслідок погашення	(1 379)	(2)	(1 581)	32	(2 930)
Погашення РОСІ-кредиту в сумі, що перевищує очікував грошові потоки з урахуванням ОКЗ на дату первісного визнання	–	–	–	14 316	14 316
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами	–	–	(13 982)	1 296	(12 686)
Списання	–	–	(58 299)	–	(58 299)
Зміни курсу валют та інші зміни	2	–	(199)	(2 289)	(2 486)
Залишок на 31 грудня	1 742	420	39 565	102 348	144 075

	31.12.2022			Pридбані (створені) знецінені кредити	Всього
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3		
Кредити клієнтам, оцінювані за амортизованою вартістю – фізичні особи					
Залишок на 1 січня	373	25	50 273	1 718	52 389
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	–	15 112
Залишок на 31 грудня	580	115	64 615	1 866	67 176

	2021			Pридбані (створені) знецінені кредити	Всього
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3		

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ
КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ІНДУСТРІАЛБАНК”
(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Окрема фінансова звітність за 2022 рік

Кредити клієнтам, оцінювані за амортизованою вартістю – фізичні особи	2022	2021
Залишок на 1 січня	561	498
Чиста зміна резерву під збитки	137	(429)
Фінансові активи, визнання яких було припинено внаслідок погашення	(325)	(44)
Погашення РОСІ-кредиту в сумі, що перевищує очікувані грошові потоки з урахуванням ОКЗ на дату первісного визнання	–	–
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами	–	2 169
Списання	–	(5 587)
Зміни курсу валют та інші зміни	–	(1 691)
Залишок на 31 грудня	373	25
	50 273	1 718
		52 389

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
Кредити клієнтам, оцінювані за амортизованою вартістю – корпоративні клієнти			
Чиста зміна резерву під збитки		200 356	(16 850)
Новостворені або придбані фінансові активи		3 338	–
Фінансові активи, визнання яких було припинено внаслідок погашення		(5 485)	(2 930)
Кредити клієнтам, оцінювані за амортизованою вартістю – фізичні особи			
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)
Боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою вартістю			
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)
Збиток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9		185 732	15 147

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

	2022	2021
Кредити клієнтам, оцінювані за амортизованою вартістю	30 217	21 207

Модифіковані фінансові активи

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

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

Розмір та види застави, що вимагається Банком, залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Банк запровадив керівні положення щодо прийняття різних видів застави та параметрів оцінки.

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 тис. грн. (2021р.: 927 241 тис. грн.), та розрахункова вартість відповідної застави, яка враховується при розрахунку резерву за цими кредитами, становить 1 250 050 тис. грн. (2021 р.: 862 494 тис. грн.), що являє собою суму, яку Банк очікує отримати у разі примусового стягнення забезпечення. Для різних видів застави застосовуються різні коефіцієнти ліквідності відповідно до політики Банку.

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: 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 Банк мав 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 74,61% загального кредитного портфелю). Станом на 31 грудня 2022 року під ці кредити сума сформованих резервів складас 289 898 тис. грн. (2021 р.: 101 033 тис. грн.).

Кредити надавались таким категоріям клієнтів:

	2022 р.	2021 р.
Приватні компанії	2 137 396	1 882 012
Фізичні особи	96 073	84 372
	2 233 469	1 966 384

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

	2022р.	2021р.
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	30 040	43 414
Діяльність в сфері інформації та телекомунікацій	2 612	3 084
Послуги	1 142	2 189
Інше	5 173	5 391
	2 233 469	1 966 384

12. Активи, утримувані для продажу

Активи, утримувані
для продажу

01 січня 2021 року

Надходження	9 911
Продаж	(1 198)
31 грудня 2021 року	8 713
Переведення до статті Майно що перейшло у власність Банка як заставодержателя	(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:

	2022 р.	2021 р.
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)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	1 572 254	2 904 108
Корпоративні акції та частки	2 925	2 925
Переоцінка інструментів капіталу, що обліковуються через інший сукупний дохід	(2 925)	(2 925)
Долгові цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	—
Цінні папери на 31 грудня	1 572 254	2 904 108

Інвестиції в державні облігації (ОВДП) представлені 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

Залишок на 1 січня	
Чиста зміна резерву під збитки	39 078
Фінансові активи, визнання яких було припинено	(35 772)
Залишок на 31 грудня	26 508

Стадія 1 Стадія 2 Всього

39 078	—	39 078
(35 772)	26 508	(9 264)
(3 306)	—	(3 306)
—	26 508	26 508

31.12.2021

Боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою вартістю

Залишок на 1 січня	
Чиста зміна резерву під збитки	6 222
Фінансові активи, визнання яких було припинено	37 487
Залишок на 31 грудня	39 078

Стадія 1 Стадія 2 Всього

6 222	—	6 222
37 487	—	37 487
(4 631)	—	(4 631)
39 078	—	39 078

14. Інвестиційна нерухомість

	<i>Інвестиційна нерухомість</i>
Вартість	
1 січня 2022 року	120 055
Надходження	17 076
Вибуття (продаж)	—
31 грудня 2022 року	137 131
Накопичена амортизація	
1 січня 2022 року	(50 497)
Нараховано за рік	(2 336)
Зменшення корисності	(26 543)
Вибуття (продаж)	—
31 грудня 2022 року	(79 376)
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2022 року	57 755
Вартість	
1 січня 2021 року	164 177
Надходження	—
Вибуття (продаж)	(44 122)
31 грудня 2021 року	120 055
Накопичена амортизація	
1 січня 2021 року	(60 811)
Нараховано за рік	(2 257)
Вибуття (продаж)	12 571
31 грудня 2021 року	(50 497)
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2021 року	69 558

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>Програмне забезпечення та ліцензії</i>	<i>Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію нематеріальними активами</i>	<i>Усього</i>
Вартість			
1 січня 2022 року	54 841	9 902	64 743
Надходження за рахунок купівлі в поточному році	—	465	465
Переведено до програмного забезпечення та	3 824	(630)	3 194
			36

Ліцензій			
Вибуття (списання)	(394)	—	(394)
31 грудня 2022 року	58 271	9 737	68 008
Накопичена амортизація			
1 січня 2022 року	(25 977)	—	(25 977)
Нараховано за рік	(4 505)	—	(4 505)
Вибуття (списання)	329	—	329
31 грудня 2022 року	(30 153)	—	(30 153)
Залишкова вартість			
31 грудня 2021 року	28 864	9 902	38 766
31 грудня 2022 року	28 118	9 737	37 855
		Капітальні інвестиції	
		за не введеними в експлуатацію нематеріальними активами	
Програмне забезпечення та ліцензії			Усього
Вартість			
1 січня 2021 року	50 899	11 902	62 801
Надходження за рахунок купівлі в поточному році	—	629	629
Переведено до програмного забезпечення та ліцензій	5 581	(2 537)	3 044
Вибуття (списання)	(1 639)	(92)	(1 731)
31 грудня 2021 року	54 841	9 902	64 743
Накопичена амортизація			
1 січня 2021 року	(23 650)	—	(23 650)
Нараховано за рік	(3 965)	—	(3 965)
Вибуття (списання)	1 638	—	1 638
31 грудня 2021 року	(25 977)	—	(25 977)
Залишкова вартість			
31 грудня 2020 року	27 249	11 902	39 151
31 грудня 2021 року	28 864	9 902	38 766

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

16. Основні засоби

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ
КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ІНДУСТРІАЛБАНК”
(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Окрема фінансова звітність за 2022 рік

	Будівлі	Комп'ютери та офісне обладнання	Транспортні засоби	Меблі та інвентар	Незавершене будівництво	Право користування активами	Усього
Вартість							
1 січня 2022 року	197 988	85 538	16 681	60 303	925	48 884	410 319
Надходження	—	1 280	—	944	220	1 248	3 692
Вибуття/списання	—	—	—	(85)	—	(113)	(198)
Продаж	—	(696)	(1 543)	(700)	—	—	(2 939)
Переведено в іншу групу	—	—	—	—	—	—	—
Модифікація	—	—	—	—	—	12 871	12 871
Зменшення корисності	—	—	—	—	—	—	—
31 грудня 2022 року	197 988	86 122	15 138	60 462	1 145	62 890	423 745
Накопичена амортизація							
1 січня 2022 року	(37 117)	(70 304)	(15 388)	(51 735)	—	(26 628)	(201 172)
Нараховано за рік	(4 925)	(3 686)	(637)	(2 808)	—	(11 367)	(23 423)
Заміна частини активу	—	—	—	—	—	—	—
Зменшення корисності	(1 091)	(21)	—	(78)	—	(87)	(1 277)
Вибуття/списання	—	—	—	90	—	113	203
Продаж	—	696	1 543	696	—	—	2 935
Модифікація	—	—	—	—	—	(4 826)	(4 826)
Переведено в іншу групу	—	—	—	—	—	—	—
31 грудня 2022 року	(43 133)	(73 315)	(14 482)	(53 835)	—	(42 795)	(227 560)
Залишкова вартість							
31 грудня 2021 року	160 871	15 234	1 293	8 568	925	22 256	209 147
31 грудня 2022 року	154 855	12 807	656	6 627	1 145	20 095	196 185
Вартість							
1 січня 2021 року	198 330	92 711	18 573	62 396	941	35 461	408 412
Надходження	250	489	—	1 438	—	4 143	6 320
Вибуття/списання	—	(1 185)	—	(2 074)	(16)	(5 558)	(8 833)
Продаж	(592)	(6 477)	(1 892)	(1 457)	—	—	(10 418)
Переведено в іншу групу	—	—	—	—	—	—	—
Модифікація	—	—	—	—	—	14 838	14 838
Зменшення корисності	—	—	—	—	—	—	—
31 грудня 2021 року	197 988	85 538	16 681	60 303	925	48 884	410 319
Накопичена амортизація							
1 січня 2021 року	(32 533)	(74 163)	(15 589)	(51 672)	—	(19 362)	(193 319)
Нараховано за рік	(4 923)	(3 805)	(1 692)	(3 471)	—	(10 546)	(24 437)
Заміна частини активу	—	2	—	—	—	—	2
Зменшення корисності	—	—	—	—	—	—	—
Вибуття/списання	—	1 185	—	1 995	—	5 469	8 649
Продаж	339	6 477	1 893	1 413	—	—	10 122
Модифікація	—	—	—	—	—	(2 189)	(2 189)
Переведено в іншу групу	—	—	—	—	—	—	—
31 грудня 2021 року	(37 117)	(70 304)	(15 388)	(51 735)	—	(26 628)	(201 172)
Залишкова вартість							
31 грудня 2020 року	165 797	18 548	2 984	10 724	941	16 099	215 093
31 грудня 2021 року	160 871	15 234	1 293	8 568	925	22 256	209 147

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.

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 1 277 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:

	Будівлі	Сервери та супутнє технічне обладнання	Транспортні засоби	Усього
Вартість				
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)
31 грудня 2022 року	59 257	3 495	138	62 890
Накопичена амортизація				
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
31 грудня 2022 року	(39 957)	(2 822)	(16)	(42 795)
Залишкова вартість				
1 січня 2022 року	21 473	727	56	22 256
31 грудня 2022 року	19 300	673	122	20 095

	Будівлі	Сервери та супутнє технічне обладнання	Транспортні засоби	Усього
Вартість				
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)
31 грудня 2021 року	45 937	2 826	121	48 884
Накопичена амортизація				
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
31 грудня 2021 року	(24 464)	(2 099)	(65)	(26 628)
Залишкова вартість				
1 січня 2021 року	15 266	757	76	16 099
31 грудня 2021 року	21 473	727	56	22 256

Орендовані приміщення Банк використовує як операційні відділення, приміщення під архів. Орендовані транспортні засоби використовуються Банком у службових цілях. Сервери та супутнє технічне обладнання використовується Банком 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	Будівлі	Сервери та супутнє технічне обладнання	Транспортні засоби	Меблі та інвентар	Усього
Витрати на оренду, яка обліковується за МСФЗ 16					
Амортизація	(10 623)	(723)	(21)	–	(11 367)
Процентні витрати	(2 772)	(54)	(10)	–	(2 836)
Усього	(13 395)	(777)	(31)		(14 203)
Витрати на оренду, до якої застосовуються виключення з МСФЗ 16					
По короткостроковості	(425)	(368)	(105)	–	(898)
По малоцінності	(2 011)	(15)	–	–	(2 026)
Усього (Примітка 29)	(2 436)	(383)	(105)		(2 924)
Усього витрати на оренду	(15 831)	(1 160)	(136)	–	(17 127)

2021					Усього
	Будівлі	Сервери та супутнє техніче обладнання	Транспортні засоби	Меблі та інвентар	
Витрати на оренду, яка обліковується за МСФЗ 16					
Амортизація	(9 769)	(752)	(25)	–	(10 546)
Процентні витрати	(2 063)	(38)	(5)	–	(2 106)
Усього	(11 832)	(790)	(30)		(12 652)
Витрати на оренду, до якої застосовуються виключення з МСФЗ 16					
По короткостроковості	(2 215)	–	(46)	–	(2 261)
По малоцінності	(1 685)	–	–	(23)	(1 708)
Усього (Примітка 29)	(3 900)		(46)	(23)	(3 969)
Усього витрати на оренду	(15 732)	(790)	(76)	(23)	(16 621)

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, в т.ч.	–	5 482
Нарахування/(кредит) із відстроченого податку – виникнення та сторнування тимчасових різниць	(316)	52
Витрати з податку на прибуток	(316)	5 534

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

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:

	2022 р.	2021 р.
Прибуток до оподаткування	(239 703)	11 443
Нормативна ставка податку	18%	18%
Витрати з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки	(43 146)	2 060

Витрати, які не визнаються в податковому обліку – резерв під очікувані кредитні збитки/зменшення корисності та інші резерви

Постійні різниці

Інші різниці (дохід/витрати), що змінюють об'єкт оподаткування

Невизнані відстрочені податкові активи

Витрати з податку на прибуток

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

	У звіті про прибутки та збитки	2020р.	У звіті про прибутки та збитки	2021р.	У звіті про прибутки та збитки	2022р.
Резерв під знецінення						
кредитів	—	—	—	—	—	—
Основні засоби	1 861	50	1 911	203	2 114	—
Інші резерви	242	(102)	140	113	253	—
Відстрочені						
податкові активи	2 103	(52)	2 051	316	2 367	—
Відстрочені						
податкові	—	—	—	—	—	—
зобов'язання	—	—	—	—	—	—
Відстрочені						
податкові активи	—	—	—	—	—	—
(зобов'язання)	2 103	(52)	2 051	316	2 367	—

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 минулых років для великих платників податку та існує суттєва невизначеність щодо отримання в наступних звітних періодах достатнього оподатковуваного прибутку. Невизнані відстрочені податкові активи не мають дати закінчення терміну використання..

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

18. Інші резерви

Нижче представлено рух резерву під зменшення корисності інших активів:

	Інші фінансові активи	Інші нефінансові активи	Резерв за кредитними зобов'язаннями	Резерв за іншими нефінансови ми зобов'язання ми	Усього
1 січня 2021 року	3 953	3 775	31	204	7 963
Нарахування	612	(151)	1 044	319	1 824
Списання за рахунок резерву	(294)	(899)	—	(210)	(1 403)
Курсові різниці та інші зміни	(204)	—	—	—	(204)
31 грудня 2021 року	4 067	2 725	1 075	313	8 180

Нарахування	39 074	3 141	(2 359)	(9)	39 847
Списання за рахунок резерву	(3 934)	—	—	(135)	(4 069)
Курсові різниці та інші зміни	15 856	—	1 298	—	17 154
31 грудня 2022 року	55 063	5 866	14	169	61 112

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: резерв під зменшення корисності інших фінансових активів.

19. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	<i>31.12.2022 р.</i>	<i>31.12.2021 р.</i>
Інші фінансові активи		
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	3 169	2 481
Розрахунки з клієнтами	2 302	1 878
Грошові кошти з обмеженим правом використання	536	2 975
Кошти банків у розрахунках	309	288
Інше	2	—
	167 700	65 762
Мінус – резерв під очікувані кредитні збитки інших фінансових активів (Примітка 18)	(55 063)	(4 067)
Інші фінансові активи	112 637	61 695
Інші нефінансові активи		
Заставне майно, що перейшло у власність заставодержателя	11 469	3 125
Авансові платежі за активи та послуги	5 945	2 775
Витрати майбутніх періодів	4 077	4 765
Банківські метали	2 045	23 797
Нестачі та інші нарахування на працівників банку	1 857	2 082
Матеріали	1 288	1 825
Податки до відшкодування, крім податку на прибуток	287	555
Інше	—	—
	26 968	38 924
Мінус – резерв під зменшення корисності інших нефінансових активів (Примітка 18)	(5 866)	(2 725)
Інші нефінансові активи	21 102	36 199
	133 739	97 894

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:

Інші фінансові зобов'язання	31.12.2022 р.	31.12.2021 р.
Зобов'язання з оренди	22 809	23 329
Дивіденди до сплати	4 656	4 656
Кредиторська заборгованість за послуги	4 491	2 507
Нараховані витрати	1 678	1 284
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами по операціям з пластиковими картками	127	1 192
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	–	333
Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	4	2
Інше	1 191	–
	34 956	33 303
Інші нефінансові зобов'язання		
Нарахування за невикористаними відпустками	13 448	18 279
Кредиторська заборгованість зі сплати податків, крім податку на прибуток	2 586	3 220
Кредиторська заборгованість зі сплати збору до фонду гарантування вкладів фізичних осіб	2 212	2 371
Доходи майбутніх періодів	1 995	6 593
Резерви за нефінансовими зобов'язаннями (Примітка 18)	169	313
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками, крім нарахувань за невикористаними відпустками	8	83
Інше	–	51
Інші нефінансові зобов'язання	20 418	30 910
	55 374	64 213
Зобов'язання з оренди		

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

2022	Більше 1 року але		Всього
	До року не більше 5 років	Всього	
Будівлі	8 578	13 424	22 002
Сервери та супутнє технічне обладнання	683	–	683
Транспортні засоби	37	87	124
Меблі та інвентар	–	–	–
Усього	9 298	13 511	22 809

2021	Більше 1 року але		Всього
	До року не більше 5 років	Всього	
Будівлі	9 116	13 464	22 580
Сервери та супутнє технічне обладнання	734	–	734
Транспортні засоби	12	3	15
Меблі та інвентар	–	–	–
Усього	9 862	13 467	23 329

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

	2022	2021
1 січня	23 329	17 105
Зміни від руху грошових коштів фінансової діяльності		
Оплата зобов'язань з оренди – основна сума	(10 102)	(10 491)
Усього зміни від руху грошових коштів фінансової діяльності	(10 102)	(10 491)
Інші зміни		
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)
Усього інших змін	9 582	16 715
31 грудня	22 809	23 329

20. Кошти кредитних установ

Кошти кредитних установ включають:

	2022 р.	2021 р.
Кредити залучені від Національного банку	900 089	1 907 003
Поточні рахунки	53 970	52 644
Кошти кредитних установ	954 059	1 959 647

Протягом року ставка за кредитами НБУ збільшилась аналогічно збільшенню облікової ставку з 10% до 25%. Дано 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 31.

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 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.
На 1 січня	1 907 003	427 014
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)
На 31 грудня	900 089	1 907 003

21. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	2022 р.	2021 р.
Поточні рахунки	1 460 998	1 624 355

Строкові депозити	684 799	878 636
Кошти клієнтів	2 145 797	2 502 991
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. (19,17%).

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	849 812	1 096 267
Працівники Банку	29 954	60 440
Кошти клієнтів	2 145 796	2 502 991

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
Торгівля	89 402	117 740
Промислове виробництво	78 750	118 299
Послуги	86 360	113 874
Сільське господарство та харчова промисловість	83 791	101 167
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
Кошти клієнтів	2 145 797	2 502 991

22. Інші залучені кошти

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.

23. Власний капітал

Рух випущених і повністю сплачених та зареєстрованих акцій Банку був таким:

	Кількість простих акцій	Номінальна вартість	Усього
31 грудня 2021 року	260 354 350	856 566	856 566
31 грудня 2022 року	260 354 350	856 566	856 566

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 856 566 тис. грн. (2021 р.: 856 566 тис. грн.)

Протягом 2022 та 2021 років АКБ “ІНДУСТРІАЛБАНК” не оголошував та не сплачував дивіденди.

Інші резерви

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

Емісійний дохід

Емісійний дохід Банку включає в себе суму емісійних різниць, що виникли під час об'єднання з АКБ “МГ-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 Банк 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 Банку.

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 позицій 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 Банку, є правильним, і діяльність Банку здійснюється в повній відповідності до законодавства, яке регулює його діяльність, і що Банк нарахував та сплатив 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 року керівництво Банку вважає, що воно дотримується концепції тлумачення відповідного законодавства, і позиція Банку стосовно податкових та валютних питань буде підтримана.

Зобов’язання кредитного характеру

Станом на 31 грудня договірні та умовні фінансові зобов’язання Банку включають:

	2022 р.	2021 р.
Фінансові зобов’язання Банку		
Зобов’язання з кредитування	213 483	362 717
Гарантії	297	19 559
	213 780	382 276

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

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

Станом на 31 грудня 2022 року Банком у складі зобов’язань з кредитування відображені безвідкличні зобов’язання з кредитування на суму 1 097 тис. грн. (2021 р.: 24 516 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 31.

25. Чисті процентні доходи та витрати

	2022 р.	2021 р.
Процентні доходи, що розраховані за методом ефективної ставки відсотка		
Кредити клієнтам	213 013	240 655
Цінні папери (Примітка 8)	270 918	179 062
Кошти в кредитних установах	3 223	912
Процентні доходи від інших фінансових активів	2 460	–
	489 614	420 629
Процентні витрати		
Кошти клієнтів	(88 330)	(76 245)
Кошти кредитних установ	(278 231)	(66 121)
Зобов'язання з оренди	(2 836)	(2 106)
Інші залучені кошти	(7)	(51)
	(369 404)	(144 523)

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%. Дано зміна 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 31.

26. Чисті комісійні доходи

Чисті комісійні доходи включають:

	2022 р.	2021 р.
Розрахунково-касове обслуговування	57 160	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
Комісійні доходи	63 813	91 017
Розрахунково-касове обслуговування	(12 847)	(18 153)
Операції з міжнародними платіжними системами	(10 783)	(13 709)
Інші комісії	(572)	(2 090)
Комісійні витрати	(24 202)	(33 952)
Чисті комісійні доходи	39 611	57 065

27. Інші статті звіту про прибутки та збитки

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

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

28. Інші доходи

	2022 р.	2021 р.
Дохід від інкасації та перевезення валютних цінностей	5 468	9 057
Операційна оренда	5 345	11 131
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	5 787
Усього інші доходи	18 180	37 552

29. Витрати на персонал та інші адміністративні та операційні витрати

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

	2022 р.	2021 р.
Заробітна плата та інші виплати працівникам	138 312	165 897
Витрати на соціальне страхування	22 218	28 748
Витрати на персонал	160 530	194 645
Юридичні, страхові та консультаційні послуги	25 534	31 223
Витрати на ремонт та обслуговування	25 529	28 995
Охорона	25 631	20 743
Обробка даних	15 080	14 997
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	9 176	9 685
Операційні податки	5 370	12 043
Офісні витрати	7 307	7 502
Утримання приміщення	13 107	10 161
Оренда (Примітка 16)	2 924	3 969
Благодійна діяльність	9 686	1 927
Послуги зв'язку	1 161	1 519
Інкасація 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 та інвестиційної нерухомості (Примітки 14,15,16)	27 820	–
Витрати від модифікації оренди	–	6
Інше	1 594	2 863
Інші адміністративні та операційні витрати	174 494	148 485

30. (Збиток) / прибуток на одну акцію

Банк склав консолідований і окрему фінансову звітність на 31 грудня 2022 року та за ріки, що закінчилися на цю дату, згідно з МСФЗ 10 “Консолідована фінансова звітність” і МСБО 27 “Окрема фінансова звітність”.

(Збиток) / прибуток на одну акцію розрахований і розкритий на основі окремої фінансової звітності, складеної згідно з МСФЗ. Протягом звітного періоду у Банку не було фінансових інструментів із коригуючим ефектом. Отже, (збиток) / прибуток на одну акцію дорівнює скоригованому (збитку) / прибутку на одну акцію.

Прибуток на одну акцію за попередній період розрахований і розкритий на основі окремої фінансової звітності

	2022 р.	2021 р.
(Збиток) / прибуток, що належить власникам простих акцій банку на основі окремої звітності	(239 387)	5 909
Середньозважена кількість простих акцій в обігу (шт.)	260 354 350	260 354 350
(Збиток) / прибуток на одну просту акцію (коп.)	<u>(91,95)</u>	<u>2,27</u>

31. Управління фінансовими ризиками

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

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

Структура управління ризиками

Остаточну відповідальність за виявлення і контроль ризиків несе Правління. При цьому Банк має окремі незалежні органи, що відповідають за управління ризиками та їх відстеження.

Правління

Правління відповідає за реалізацію стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків.

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 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 отримання принципів, політики управління ризиками та лімітів ризику Банку. 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 Банку. Департамент казначейства також в першу чергу відповідає за ризики фінансування, ліквідності Банку, та валютний ризик.

Служба внутрішнього аудиту

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

Система оцінки ризиків та передачі інформації про ризики

Оцінка ризиків Банку 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. Банк також моделює найгірший сценарій, які можуть виникнути в екстремальних ситуаціях, які навряд чи відбудуться.

Моніторинг та контроль ризиків переважно здійснюється на основі лімітів, встановлених Банком. Ці ліміти відображають бізнес-стратегію та ринкове середовище Банку, а також рівень ризику, що Банк готовий прийняти, причому додаткова увага надається певним галузям. Крім цього, Банк 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 Банку.

Зниження ризику

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

Банк 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;
- 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.

Значене зростання кредитного ризику

При визначенні того, чи дійсно кредитний ризик за фінансовим інструментом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, Банк бере до уваги обґрунтовану та підтверджену інформацію, яка є актуальною 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 Банку 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 Банк 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 прогнози ВВП.

Для базового сценарію оцінки очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтам на 31 грудня 2021 були використані наступні макроекономічні показники.

Макроекономічний показник	01.01.2022	01.01.2023	01.01.2024
Зміна реального ВВП (у % до попереднього періоду)	3,6	3,4	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 лише 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 2022 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)

Кредитні класи для корпоративних позичальників	Діапазон значень вірогідності дефолту		
	31 грудня 2022 р. з коригуванням керівництва	31 грудня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
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.

Аналіз кредитної якості

Кредитна якість фінансових активів контролюється Банком 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 банк 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 2022р.

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

Кредити клієнтам, оціновані за амортизованою вартістю – корпоративні клієнти

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ
КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ІНДУСТРІАЛБАНК”
(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Окрема фінансова звітність за 2022 рік

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	1 223 694	1 653 123
	22 759	461 514	429 429	1 223 694	2 137 396
Резерв під очікувані кредитні збитки	(3 046)	(18 232)	(82 822)	(253 965)	(358 065)
Балансова вартість	19 713	443 282	346 607	969 729	1 779 331

31 грудня 2021 р.

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані (створені) знецінені	Всього
Кредити клієнтам, оцінювані за амортизованою вартістю – корпоративні клієнти				кредити	
Класи 1-4: Низький рівень ризику	529 588	59 004	-	-	588 592
Класи 5–7: Підвищений рівень ризику	144 065	20 324	-	-	164 389
Класи 8-10: Високий рівень ризику	—	59 877	105 712	963 442	1 129 031
	673 653	139 205	105 712	963 442	1 882 012
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 742)	(420)	(39 565)	(102 348)	(144 075)
Балансова вартість	671 911	138 785	66 147	861 094	1 737 937

31 грудня 2022 р.

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані (створені) знецінені	Всього
Кредити клієнтам, оцінювані за амортизованою вартістю – фізичні особи				кредити	
Непротрочені	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
Прострочені більше ніж на 90 днів	—	—	72 087	1 646	73 733
	15 206	3 562	74 794	2 511	96 073
Резерв під збитки	(580)	(115)	(64 615)	(1 866)	(67 176)
Балансова вартість	14 626	3 447	10 179	645	28 897

31 грудня 2021 р.

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані (створені) знецінені	Всього
Кредити клієнтам, оцінювані за амортизованою вартістю – фізичні особи				кредити	
Непротрочені	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
	31 443	100	50 273	2 556	84 372
Резерв під збитки	(373)	(25)	(50 273)	(1 718)	(52 389)
Балансова вартість	31 070	75	—	838	31 983

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
	203 455	929	5 127	2 875	212 386
Резерв під очікувані кредитні збитки	—	—	—	—	—

31 грудня 2021 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	320 820	498	—	—	321 318
Класи 5-7: Підвищений рівень ризику	4 915	2 563	—	—	7 478
Класи 8-10: Високий рівень ризику	—	—	—	31 609	31 609
	325 735	3 061	—	31 609	360 405
Резерв під очікувані кредитні збитки	—	—	—	(1 044)	(1 044)

31 грудня 2022 р. 31 грудня 2021 р.

Стадія 1 Стадія 1

Гарантії, надані корпоративним клієнтам

Класи 1-4: Низький рівень ризику	297	19 559
	297	19 559
Резерв під очікувані кредитні збитки	—	—

Географічна концентрація

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

	2022 р.				
	Україна	Країни-члени ОЕСР	Росія, Білорусь	Країни СНД та інші країни	Усього
Активи					
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
	3 454 033	437 196	–	59	3 891 288
Зобов'язання					
Кошти кредитних установ	950 924	3 135	–	–	954 059
Кошти клієнтів	1 938 878	120 702	1 095	85 122	2 145 797
Інші залучені кошти	65	–	–	–	65
Похідні фінансові зобов'язання	38 966	–	–	–	38 966
Інші фінансові зобов'язання	31 082	3 874	–	–	34 956
	2 959 915	127 711	1 095	85 122	3 173 843
Чисті активи	494 118	309 485	(1 095)	(85 063)	717 445

	2021 р.				
	Україна	Країни-члени ОЕСР	Росія, Білорусь	Країни СНД та інші країни	Усього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	275 049	356 607	45 574	–	677 230
Кредити клієнтам	1 716 150	48 386	–	5 384	1 769 920
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
	4 903 721	460 409	45 574	5 419	5 415 123
Зобов'язання					
Кошти кредитних установ	1 959 117	530	–	–	1 959 647
Кошти клієнтів	2 276 588	151 021	1 389	73 993	2 502 991
Інші залучені кошти	267	–	–	–	267
Інші фінансові зобов'язання	32 762	541	–	–	33 303
	4 268 734	152 092	1 389	73 993	4 496 208
Чисті активи	634 987	308 317	44 185	(68 574)	918 915

Концентрація географічного ризику визначається Банком на підставі даних географічного розташування держав реєстрації клієнтів та контрагентів Банку.

Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

Ризик ліквідності – це ризик неспроможності Банку 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.

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

Банк 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 _{BB} “Коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами” (мінімальний рівень, який вимагається НБУ – 100%)	234,72	218,94
LCR _{IB} “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 Банку 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. Банк 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	Від 3 до 12	Від 1 до 5	Понад	
Станом на 31 грудня 2022 року	місяців	років	5 років	Усього
Непохідні фінансові зобов'язання:				
Кошти кредитних установ				
Кошти клієнтів	111 900	564 014	670 076	–
Інші залучені кошти	1 919 998	241 380	9 118	–
Зобов'язання з оренди	2	5	29	102
Інші фінансові зобов'язання	4 441	12 362	18 000	–
	10 687	1 460	–	34 803
Похідні фінансові зобов'язання				
Форвардні контракти				
Надходження	–	(427 919)	–	–
Виплати	–	466 885	–	466 885
Усього недисконтовані фінансові зобов'язання	2 047 028	858 187	697 223	102
				3 602 540

Фінансові зобов'язання	Від 3 до 12	Від 1 до 5	Понад	
Станом на 31 грудня 2021 року	місяців	років	5 років	Усього
Непохідні фінансові зобов'язання:				
Кошти кредитних установ				
Кошти клієнтів	1 352 608	42 516	805 349	–
Інші залучені кошти	2 200 454	301 498	14 605	18
Інші фінансові зобов'язання	16	39	197	491
	13 863	12 317	12 603	–
Усього недисконтовані фінансові зобов'язання	3 566 941	356 370	832 754	509
				4 756 574

Безвідкладні 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 Банку погашати 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 дольових інструментів. Управління ринковим ризиком здійснюється на основі аналізу чутливості. Банк 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 обілкової ставки НБУ.

Національний банк України 2 червня 2022 року підвищив обілкову 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.

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 щоденний основі.

У таблиці вказані валюти, в яких Банк має істотні позиції станом на 31 грудня 2022 та 2021 років. 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 Банку. 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 валутного курсу у відношенні до гривні, %, 2022 р.	Вплив на прибуток після оподаткування 2022 р.	Зменшення валутного курсу у відношенні до гривні, %, 2022 р.	
			Вплив на прибуток після оподаткування 2022 р.	Валюта
Долар США	+20,00	26 826	-20,00	(26 826)
Євро	+20,00	39	-20,00	(39)
ХАУ	+20,00	374	-20,00	(374)

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

Операційний ризик

Операційний ризик – це ризик втрати внаслідок відмови системи, помилки персоналу, шахрайства 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. Банк 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.

32. Справедлива вартість фінансових інструментів

Процедури оцінки справедливої вартості

Правління Банку 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.

Для виявлення ознак знецінення наприкінці кожного року на підставі договору з незалежним оцінювачем здійснюється оцінка інвестиційної нерухомості та основних засобів (будівель). У разі намірів продажу нерухомості проводиться одноразова незалежна оцінка майна, на підставі якої щодо такого продажу приймається рішення Правлінням Банку за погодженням з Наглядовою Радою Банку. 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.

Ієрархія джерел справедливої вартості

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

За станом на 31 грудня 2022 р.	Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості з використанням			Всього
		Значних		Неспостере-	
		Котирувань на активних ринках	спостережуваних жуваних вхідних вхідних даних	даних	
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Цінні папери:					
ОВДП	31.12.2022		1 470 077		1 470 077
Депозитні сертифікати, емітовані	31.12.2022	–		–	
НБУ		–	95 120	–	95 120
Кредити клієнтам	31.12.2022	–	460 828	1 327 114	1 787 942
		–	2 026 025	1 327 114	3 353 139
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти кредитних установ	31.12.2022	–	954 059	–	954 059
Кошти клієнтів	31.12.2022	–	2 149 257	–	2 149 257
Інші залучені кошти	31.12.2022	–	65	–	65
		–	3 103 583	–	3 103 583

За станом на 31 грудня 2021 р.	Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості з використанням			
		Значних активних ринках		Неспостере- жуваних вхідних даніх	
		(Рівень 1)	(Рівень 2)	(Рівень 3)	Всього
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Цінні папери:					
ОВДП	31.12.2021	—	2 707 516	—	2 707 516
Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	31.12.2021	—	240 078	—	240 078
Кредити клієнтам	31.12.2021	—	862 861	928 078	1 790 939
		—	3 810 455	928 078	4 738 533
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти кредитних установ	31.12.2021	—	1 959 647	—	1 959 647
Кошти клієнтів	31.12.2021	—	2 504 595	—	2 504 595
Інший залучені кошти	31.12.2021	—	267	—	267
		—	4 464 509	—	4 464 509

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

	2022 р.			2021 р.
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Фінансові активи				
Цінні папери	1 572 254	1 565 197	2 904 108	2 947 593
Кредити клієнтам	1 808 228	1 787 942	1 769 920	1 790 939
Фінансові зобов'язання				
Кошти кредитних установ	954 059	954 059	1 959 647	1 959 647
Кошти клієнтів	2 145 797	2 149 257	2 502 991	2 504 595
Інший залучені кошти	65	65	267	267

Методики оцінки та припущення

Нижче описано методики та припущення, використані при визначенні справедливої вартості тих фінансових інструментів, які не відображені в цій 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.

33. 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 Банку з виплат за відповідними договорами наведені у Примітці 31 “Управління фінансовими ризиками”.

	2022 р.			2021 р.		
	До одного року	Понад один рік	Усього	До одного року	Понад один рік	Усього
Фінансові активи						
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	472 166	1 297 754	1 769 920
Цінні папери	1 572 254	–	1 572 254	1 450 704	1 453 404	2 904 108
Інвестиційна нерухомість	–	57 755	57 755	–	69 558	69 558
Основні засоби	–	196 185	196 185	–	209 147	209 147
Нематеріальні активи	–	37 855	37 855	–	38 766	38 766
Активи з податку на прибуток	–	19 208	19 208	19 508	–	19 508
Відстрочені податкові активи	–	2 367	2 367	–	2 051	2 051
Активи, утримувані для продажу	–	–	–	8 713	–	8 713
Інші активи	133 430	309	133 739	52 021	45 873	97 894
Усього	2 507 806	1 717 954	4 225 760	2 682 512	3 116 553	5 799 065

	2022 р.			2021 р.		
	До одного року	Понад один рік	Усього	До одного року	Понад один рік	Усього
Фінансові зобов'язання						
Кошти кредитних установ	537 039	417 020	954 059	1 332 644	627 003	1 959 647
Кошти клієнтів	2 137 413	8 384	2 145 797	2 488 438	14 553	2 502 991
Інші залучені кошти	–	65	65	22	245	267
Загальна сума забезпечень	14	–	14	1 075	–	1 075
Похідні фінансові зобов'язання	38 966	–	38 966			
Інші зобов'язання	41 357	14 017	55 374	50 745	13 468	64 213
Усього	2 754 789	439 486	3 194 275	3 872 924	655 269	4 528 193
Чиста позиція	(246 983)	1 278 468	1 031 485	(1 190 412)	2 461 284	1 270 872

Аналіз строків погашення не відображає історичну стабільність поточних рахунків. Зняття коштів з поточних рахунків 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, Банк 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, диверсифікація цих рахунків за кількістю і типом вкладників і минулій досвід Банку дозволяє стверджувати, що ці кошти клієнтів являють собою довгострокове та стабільне джерело фінансування Банку.

34. 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 проводились 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:

	2022 р.		
	Ключовий Акціонериуправлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії
Непогашені кредити станом на 1 січня, загальна вартість	–	1 153	50 194
Кредити, надані протягом року	–	1 793	19 557
Кредити, погашені/ списані протягом року	–	(1 579)	(11 135)
Непогашені кредити станом на 31 грудня, загальна вартість	–	1 366	58 616
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня	–	(10)	(12 235)
Непогашені кредити станом на 31 грудня, чиста вартість	–	1 357	46 381
Депозити станом на 1 січня	–	4 692	39 785
Депозити, отримані протягом року	–	258	99 869
Депозити, виплачені протягом року	–	(4 949)	(135 925)
Депозити станом на 31 грудня	–	1	3 725
Поточні рахунки клієнтів на 31 грудня	131 643	5 098	40 569
Зобов'язання з оренди на 31 грудня	2 975	–	3 278
	2021 р.		
	Ключовий Акціонериуправлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії
Непогашені кредити станом на 1 січня, загальна вартість	19 545	1 897	122 237
Кредити, надані протягом року	259	2 215	22 336
Кредити, погашені/ списані протягом року	(19 804)	(2 959)	(94 379)
Непогашені кредити станом на 31 грудня, загальна вартість	–	1 153	50 194
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня	–	–	(1 296)
Непогашені кредити станом на 31 грудня, чиста вартість	–	1 153	48 898

Депозити станом на 1 січня	120 703	4 703	41 022	1
Депозити, отримані протягом року	4 259	486	63 083	—
Депозити, виплачені протягом року	(124 962)	(497)	(64 866)	(1)
Депозити станом на 31 грудня	—	4 692	39 239	—
 Поточні рахунки клієнтів на 31 грудня	191 530	6 680	18 233	1 081
 Зобов'язання з оренди на 31 грудня	3 619	—	1 660	—

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

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

Контрактна відсоткова ставка за кредитами, наданими юридичним особам, які є пов'язаними сторонами Банку, знаходитьться 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 Банку, становить 14,5%. (2021 р.: 14,5%).

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

%

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

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 року за поточними рахунками пов'язаних сторін, діапазон ставок є наступним:

%

Валюта	Юридичні особи	Фізичні особи
UAH	0-15	0,1 – 2
USD	0,0	0,05
EUR	0,0	0,05
XAU	0,0	1,5
CHF	—	0,05

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

	2022 р.			
Акціонери	Ключовий управ- лінський персонал	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	
Процентні доходи від кредитів	—	174	5 550	1 342
Процентні витрати від депозитів	(330)	(301)	(1 023)	(6)
Комісійні доходи	447	187	470	8
Інші доходи	—	—	138	456
Інші операційні витрати	—	—	—	—
Процентні витрати від оренди	—	—	—	—
Інші витрати	(1 399)	(448)	(5 396)	—
Витрати на формування резервів під очікувані кредитні збитки	—	(9)	(10 758)	(4 665)

	2021 р.			
Акціонери	Ключовий управ- лінський персонал	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	
Процентні доходи від кредитів	261	141	11 212	1 604
Процентні витрати від депозитів	(453)	(505)	(582)	(58)
Комісійні доходи	179	33	490	50
Інші доходи	2	4	347	2 742
Інші операційні витрати	—	—	(451)	(14 841)
Процентні витрати від оренди	(395)	—	(135)	—
Інші витрати	(1 263)	(163)	(6 320)	—
Витрати на формування резервів під очікувані кредитні збитки	—	—	(794)	2 415

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

Винагорода ключовому управлінському персоналу включала наступне:

	2022 р.	2021 р.
Заробітна плата та інші короткострокові виплати	26 489	28 296
Витрати на соціальне страхування	3 159	2 785
Усього виплати ключовому управлінському персоналу	29 648	31 081

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

35. Достатність капіталу

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

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років Банк повністю дотримувався усіх зовнішніх вимог щодо капіталу.

Першочерговими цілями управління капіталом Банку 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.

Банк управляє структурою капіталу та відповідно змінює її з огляду на зміни в економічних умовах та характеристиках ризиків, зв'язаних з його діяльністю. З метою підтримання або коригування структури капіталу Банк може коригувати суми виплат дивідендів акціонерам, повернути капітал акціонерам або випустити долові 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. Банк дотримувався показника достатності капіталу та вимог щодо обсягу регулятивного капіталу.

36. Події після звітної дати

Військові сили Російської Федерації продовжують вести масований обстріл цивільних та військових об'єктів на території України зброяєю 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 «CCC - 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 контрагентам 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. Довbenko



Голова Правління

Т.В. Шачек

Головний бухгалтер

27 квітня 2023 року