



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
“БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ”**

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
разом зі Звітом незалежного аудитора
та Звітом керівництва (Звіт про управління)
АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ
за 2022 рік

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ»
щодо аудиту річної фінансової звітності

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

станом на кінець дня 31 грудня 2022 року

Цей Звіт незалежного аудитора адресується:

- керівництву АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»;
- Національному банку України;
- Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку;
- всім іншим можливим користувачам річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (надалі – АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», Банк), що складається зі Звіту про фінансовий стан у порядку ліквідності станом на кінець дня 31 грудня 2022 року, Звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток за характером витрат, Звіту про рух грошових коштів, Звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2022 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з 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 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.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Річна фінансова звітність була складена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ми звертаємо увагу на примітку 4 до фінансової звітності, в якій розкривається інформація, що існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що триває, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, яка може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, він не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Інформація стосовно цього питання належно розкрита у фінансовій звітності. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, яке описано у розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» ми визначили, що ключовим питанням аудиту, інформацію про які слід відобразити в нашому звіті, є судження та оцінки щодо кредитів та авансів клієнтам.

Судження та оцінки щодо кредитів та авансів клієнтам

Ми визначили цю область ключовим питанням аудиту, оскільки оцінка суми резерву під знецінення кредитів клієнтів було ключовою областю професійних суджень керівництва Банку. На звітну дату кредити та заборгованість клієнтів складають 29,6% від загальних активів Банку та мають значний вплив на його фінансовий стан, грошові потоки та результати діяльності.

При оцінці очікуваних кредитних ризиків клієнтів керівництво Банку робить суттєві судження щодо фінансового стану позичальників, обсягу очікуваних майбутніх грошових потоків за кредитами, ринкової вартості забезпечення за кредитними операціями, рівня ймовірності дефолту.

Наші аудиторські процедури зокрема включали:

- розгляд та оцінку методології знецінення, та перевірку доречності та точності застосованих Банком вхідних даних при розрахунку резервів;
- оцінку та перевірку ключових припущень, прийнятих управлінським персоналом при оцінках суттєвого збільшення кредитного ризику, ймовірності настання дефолту, втрат в разі дефолту та оцінці очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтів;

- незалежну оцінку розміру створених резервів під знецінення кредитів клієнтам на основі перегляду інформації, що міститься в кредитних справах, включаючи оцінку фінансового стану позичальників, своєчасність сплати заборгованості, аналіз прогнозів майбутніх грошових потоків тощо.

Інформація щодо кредитів та авансів клієнтам та розміру їх знецінення наведена в примітці 11 до річної фінансової звітності. Інформація щодо суттєвих облікових оцінок, застосованих при визначенні балансової вартості кредитів клієнтів, очікуваних кредитних збитків за ними наведена у примітці 4 до річної фінансової звітності.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається:

- з інформації, яка міститься в Звіті про управління (Звіті керівництва) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за 2022 рік (надалі – Звіт керівництва), але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї, який ми отримали до дати цього звіту незалежного аудитора;
- з іншої інформації, що включається до Річної інформації емітента цінних паперів, яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту незалежного аудитора.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і 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 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, включаючи факти неузгодженості фінансової інформації у Звіті керівництва з фінансовою звітністю та/або з іншою інформацією, отриманою нами під час аудиту.

Відповідно до вимог ст. 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» повідомляємо наступне.

Ми перевірили інформацію, викладену у розділі «Розкриття інформації про корпоративне управління» Звіту керівництва, щодо:

- дотримання Банком положень корпоративного кодексу,
- проведених протягом звітного періоду загальних зборів акціонерів Банку та прийнятих на зборах рішень,
- персонального складу Наглядової ради та Правління Банку, комітетів Правління та Наглядової ради, проведених засідань та прийнятих на них рішень,

та не встановили суттєвих невідповідностей з інформацією, викладеною в Кодексі корпоративного управління АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (затверджений Загальними зборами акціонерів Банку від 22.12.2021, протокол №22), іншими прийнятими Банком положеннями/ політиками в частині корпоративного управління, іншою інформацією або нашими знаннями, отриманими під час аудиту.

Ми розглянули питання, що містяться в розділі «Розкриття інформації про корпоративне управління» Звіту керівництва, стосовно:

- основних характеристик системи внутрішнього контролю і управління ризиками Банку;
- переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку;
- інформації про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку;
- порядку призначення та звільнення посадових осіб Банку;
- повноважень посадових осіб Банку,

та висловлюємо свою думку, що зазначена інформація розкрита управлінським персоналом з дотриманням вимог чинного законодавства, зокрема Законів України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», узгоджена з іншими частинами річного звіту та не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Банку.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити про це питання Наглядовій раді.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність 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 (Наглядова рада), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення 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;
- 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, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій раді інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді 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, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо 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 та нормативних актів

Відповідно до п. 4 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» надаємо наступну інформацію.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту, дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту діяльності АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за 2022 рік рішенням Наглядової ради Банку від 28.09.2022 (протокол №28/09-7).

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту – 5 років.

Опис та оцінка найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, у тому числі внаслідок шахрайства. Опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків. Результативність аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські процедури з оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства, що включають ризик завищення у фінансовій звітності вартості кредитів та авансів клієнтам (примітки 4, 11 до фінансової звітності), повноти та достовірності визнання резервів за зобов'язаннями (примітки 4, 11 до фінансової звітності), процентних та комісійних доходів (примітки 4, 7, 11 до фінансової звітності), податкових активів та зобов'язань (примітки 4, 17 до фінансової звітності) Банку через необґрунтоване застосування управлінським персоналом облікових оцінок.

Цілями нашого аудиту стосовно шахрайства є: ідентифікувати та оцінювати ризики суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства; отримувати достатні належні аудиторські докази щодо оцінених ризиків суттєвих викривлень, спричинених шахрайством, шляхом розробки та впровадження відповідних заходів; а також належним чином реагувати на шахрайство або підозри на шахрайство, виявлені під час аудиту.

Наші процедури щодо врегулювання значущих ризиків зокрема включали отримання розуміння правової та нормативної бази, що регулюють діяльність Банку та мають прямий вплив на складання фінансової звітності, перегляд ключових політик управлінського персоналу, перегляд кореспонденції Банку з регуляторними та контролюючими органами, здійснення відповідних запитів до управлінського персоналу Банку, ознайомлення з протоколами засідань Наглядової ради, Правління, комітетів Правління та Наглядової ради, здійснення запитів до керівників юридичного підрозділу щодо існуючих та потенційних судових позовів та претензій, підрозділів з ризик-менеджменту, комплаєнс-ризиків, внутрішнього аудиту тощо.

Крім того, у відповідь на ідентифіковані ризики суттєвого викривлення ми:

- розглянули питання щодо вибору та обґрунтованості застосування управлінським персоналом облікової політики та облікових оцінок, в тому числі ключові судження та припущення, що лежать в основі визначення очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами;
- розглянули ефективність ключових контролів Банку щодо процесів визначення справедливої/балансової вартості активів;
- вибірково здійснили тестування по суті статей, що визначені нами як такі, що схильні до ризиків суттєвого викривлення внаслідок помилки або шахрайства.

Основну відповідальність за запобігання і виявлення випадків шахрайства несуть ті, кого наділено найвищими повноваженнями, і управлінський персонал Банку.

За результатами проведених процедур ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Банку містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства чи помилок.

Ми надаємо наступні твердження

Ми підтверджуємо, що думка аудитора, викладена в цьому Звіті незалежного аудитора, узгоджена з нашим додатковим звітом, наданим Наглядовій раді АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».

Ми не надавали Банку неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Також ми не надавали Банку жодних інших послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту, окрім тих, що розкриті у Звіті керівництва або у фінансовій звітності. ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» не надавало жодних послуг будь-яким контрольованим Банком суб'єктам господарювання.

ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ», включаючи ключового партнера з аудиту, були незалежними по відношенню до АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» під час проведення аудиту.

Обсяг аудиту та властиві для аудиту обмеження

Інформація щодо обсягу нашого аудиту та властивих для аудиту обмежень розкрита у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності».

Обсяг аудиторської перевірки визначається нами таким чином, щоб забезпечити отримання нами достатніх і відповідних аудиторських доказів щодо:

- суттєвих господарських операцій Банку;
- інших операцій, які, незалежно від їх обсягу, характеризуються істотним ступенем аудиторського ризику через сприйнятливість до шахрайства або з інших причин;
- доцільності припущення щодо безперервності діяльності Банку, що використано при складанні фінансової звітності.

Характер і обсяг аудиторської роботи, яку ми виконуємо, безпосередньо пов'язані з результатом проведених нами оцінок ризику. Через невід'ємні обмеження аудиту існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансової звітності можуть бути невиявленими, навіть якщо аудит належно спланований та виконується відповідно до МСА.

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», «Положення про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи» (затверджене постановою Правління Національного банку України від 02.08.2018 №90, із змінами та доповненнями) надаємо інформацію щодо:

- відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- дотримання Банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку України з питань:
 - внутрішнього контролю;
 - внутрішнього аудиту;
 - визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
 - визнання пов'язаних із Банком осіб та операцій з ними;
 - достатності капіталу Банку яка має визначатися з урахуванням якості активів Банку;
 - ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені в цьому Звіті, розглядалися лише в рамках проведення аудиту

фінансової звітності Банку за 2022 рік на основі вибіркового тестування та з використанням принципу суттєвості, як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту. Ми використовували професійне судження для оцінки аудиторського ризику та розробки аудиторських процедур, включаючи аналіз та перевірку заходів контролю. Цей розділ параграфу «Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів» призначений для використання акціонерами Банку, Наглядовою радою, керівництвом Банку та Національним банком України. Як зазначено вище, процедури з оцінки питань щодо діяльності Банку та організації систем бухгалтерського контролю та внутрішнього контролю мають обмежений характер, а критерії оцінки вищезазначених питань можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку статистичної звітності, розробку, впровадження та підтримку процедур бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю, внутрішнього аудиту, визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними, визначення кредитного ризику за активними банківськими операціями, забезпечення достатності капіталу відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Нашою відповідальністю є надання інформації (оцінки) щодо предмету перевірки, зазначеного вище, на підставі проведеного нами аудиту.

Відповідність (достовірність відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня 2023 року

За результатами вибіркової перевірки нами не були встановлені суттєві випадки недостовірного відображення Банком активів і зобов'язань за строками у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», який складається відповідно до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України №120 від 13.11.2018 (із змінами та доповненнями).

Нормативи ліквідності, встановлені Національним банком України, протягом звітного року Банком дотримувалися.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур – заходи внутрішнього контролю Банку. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Через об'єктивні обмеження, які притаманні будь-якій системі внутрішнього контролю, існує ризик виникнення помилок та порушень, які можуть залишитися невиявленими.

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що заходи внутрішнього контролю Банку не відповідають нормативно-правовим вимогам Національного банку України, з врахуванням обсягу операцій та ризиків, на які наражається Банк.

Водночас рекомендуємо посилити внутрішній контроль з боку керівництва Банку щодо своєчасного усунення підрозділами Банку виявлених за результатами внутрішнього аудиту порушень та виконання наданих підрозділом внутрішнього аудиту рекомендацій.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього аудиту

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур – заходи внутрішнього аудиту Банку. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої оцінки функції внутрішнього аудиту Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого постановою Правління НБУ №311 від 10.05.2016, в Банку створено Управління внутрішнього аудиту, яке підпорядковане та підзвітне Наглядовій раді Банку.

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що процедури внутрішнього аудиту Банку протягом звітного року не відповідали потребам, обсягам діяльності Банку та нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Визначення розміру кредитного ризику протягом звітного року здійснювалося Банком з врахуванням вимог Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України №351 від 30.06.2016 (із змінами та доповненнями, надалі – Положення №351).

За результатами проведених процедур ми не виявили суттєвих фактів, які б свідчили про недотримання Банком вимог нормативно-правових актів Національного банку України в частині визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями. Водночас рекомендуємо посилити контроль в частині дотримання при розрахунку кредитного ризику вимог Положення №351 при визначенні класу позичальників.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визнання пов'язаних із Банком осіб та операцій з ними

Процедури Банку щодо визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними ґрунтуються на вимогах Закону України «Про банки і банківську діяльність», Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні (затверджена постановою Правління Національного банку України №368 від 28.08.2001, із змінами та доповненнями), Положення про визначення пов'язаних із банком осіб (затверджене постановою Правління Національного банку України №315 від 12.05.2015), інших нормативно-правових актів Національного банку України.

В ході перевірки нами не встановлені факти укладення Банком угод з пов'язаними особами на умовах, що не є (не були) поточними ринковими умовами та/або на умовах, відмінних від стандартних за подібними операціям Банку з іншими клієнтами.

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що процедури з визнання Банком пов'язаних з ним осіб та операції з пов'язаними особами протягом звітного року не відповідали нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань достатності капіталу з урахуванням якості активів Банку

Відповідно до фінансової звітності Банку станом на кінець дня 31.12.2022 структура активів Банку представлена таким чином: 48,0% - грошові кошти та їх еквіваленти; 29,6% - кредити та аванси клієнтам; 16,6% - інвестиції в цінні папери; 2,1% - основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування; інші – 3,7%.

Вважаємо, що Банку притаманні високі кредитні ризики, які потребують посиленого контролю, враховуючи суттєву питому вагу непрацюючих кредитів, наданих юридичним та фізичним особам, які складають на звітну дату відповідно до файлу з показниками статистичної звітності D5X «Дані про кредити» 52%; значну частку - 33% - кредитної заборгованості клієнтів, яка не забезпечена заставою; наявність у Банку на звітну дату суттєвих потенційних безвідзивних кредитних зобов'язань у вигляді наданих гарантій в розмірі 944 273 тис. грн.

Відображені у річній фінансовій звітності Банку резерви за кредитними операціями розраховані відповідно до внутрішньої методики, норми якої базуються на вимогах Міжнародних стандартів фінансової звітності, та, на нашу думку, в цілому відповідають МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Портфель цінних паперів Банку на звітну дату складається з облігацій внутрішньої державної позики (оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід). Якість інвестицій Банку в цінні папери на звітну дату є задовільною.

Станом на кінець дня 31.12.2022 зареєстрований та сплачений статутний капітал Банку складає 500 000 тис. грн., розрахункове значення регулятивного капіталу Банку файлу з показниками статистичної звітності 6DX «Дані про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції» станом на звітну дату складало 560 489 тис. грн., що відповідає вимогам, встановленим Національним банком України. Нормативи капіталу, встановлені Національним банком України, протягом звітного року Банком дотримувалися. Нашої уваги не привернули суттєві аспекти, які б давали нам підстави вважати, що принципи та процедури Банку щодо формування резервів та капіталу суперечать нормативним вимогам Національного банку України, а розмір регулятивного капіталу Банку станом на звітну дату з урахуванням результатів аналізу якості активів Банку не відповідає вимогам Національного банку України.

Водночас, з огляду на притаманний Банку рівень кредитного ризику вважаємо, що процедури Банку щодо формування капіталу потребують посиленого контролю.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку

Банк здійснював бухгалтерський облік відповідно до вимог чинного законодавства України. Принципи побудови облікової політики та складання фінансової звітності Банку ґрунтуються на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, нормативно-правових актів Національного банку України.

Нашу увагу не привернули будь-які суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що бухгалтерський облік Банку не відповідав протягом звітного періоду вимогам

нормативно-правових актів Національного банку України та не забезпечує належний рівень адекватності наявним внутрішнім положенням та процедурам.

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 паперів та фондового ринку, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №555 від 22.07.2021, наводимо наступну інформацію.

Вступний параграф

Повне найменування юридичної особи - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».

На нашу думку, станом на дату аудиту Банком в повному обсязі розкрита інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності відповідно до встановлених нормативно-правових вимог, зокрема Положення про форму та зміст структури власності, затвердженого наказом Міністерства фінансів України №163 від 19.03.2021, та Положення про порядок подання відомостей про структуру власності банку, затвердженого постановою Правління Національного банку України №328 від 21.05.2015.

Станом на день випуску цього звіту власниками істотної участі в капіталі (бенефіціарами) АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» являються фізичні особи – резиденти України:

- Лагур Сергій Миколайович (розмір прямої участі в Банку - 24,9%);
- Івахів Степан Петрович (розмір прямої участі в Банку - 23,3%);
- Попов Андрій Володимирович (загальний розмір участі в Банку – 15,00%, в тому числі 9,7998% – пряма участь та 5,2002% – опосередкована участь).

Банк не має дочірніх підприємств.

Структура власності АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» опублікована на офіційному вебсайті Банку за посиланням <https://www.bisbank.com.ua/pro-bank-2/>.

Банк не являється контролером/учасником небанківської фінансової групи. Відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку не встановлюються пруденційні показники для банківських установ.

Інформація стосовно:

- 1) даних щодо перевірки інформації, зазначеної у пунктах 1 - 4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- 2) думки аудитора щодо інформації, зазначеної у пунктах 5 - 9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»,

яка міститься у Звіті про управління (Звіті керівництва) АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за 2022 рік (включаючи інформацію про корпоративне управління), зазначена в параграфі «Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї» цього Звіту.

Відповідно до діючого Статуту в Банку не створювалася ревізійна комісія (ревізор).

Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

Повне найменування – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АКТИВ-АУДИТ»

Ідентифікаційний код юридичної особи – 30785437

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділи
«Суб'єкти аудиторської діяльності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право
проводити обов'язковий аудит фінансової звітності», «Суб'єкти аудиторської діяльності,
які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що
становлять суспільний інтерес» - 2315

Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності - <https://active-audit.com.ua>

Дата та номер договору на проведення аудиту - Договір №1107 про надання послуг з
проведення аудиторської перевірки від 27.10.2022.

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту – аудит здійснювався з 17.01.2023 по
20.04.2023.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2022 рік були розглянуті ті політики та
процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління
ризиками, які стосуються тверджень у фінансових звітах.

Додаток:

- Річна фінансова звітність Банку
- Звіт про управління (звіт керівництва) Банку

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є
Домарева Наталія Вікторівна.

Підписано від імені аудиторської фірми ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АКТИВ-АУДИТ»

Директор

номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів
аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») - 100062



Володимир МНІЩЕНКО

Партнер завдання з аудиту

Директор з аудиту

номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів
аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») - 100065

Наталія ДОМАРЄВА

Місцезнаходження: м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б
Фактичне місце розташування: м. Київ, вул. М. Грінченка, 4

20 квітня 2023 року

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА.....	2
Звіт про фінансовий стан у порядку ліквідності.....	14
Звіт про сукупний дохід прибуток або збиток за характером витрат.....	15
Звіт про рух грошових коштів, прямий метод.....	15
Звіт про зміни у власному капіталі.....	17
1. Загальна інформація про фінансову звітність.....	18
2. Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ.....	18
3. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	19
4. Перелік облікових політик.....	20
5. Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки.....	46
6. Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу.....	49
7. Аналіз доходів та витрат.....	51
8. Основні засоби.....	52
9. Нематеріальні активи.....	57
10. Оренда.....	60
11. Управління ризиками.....	61
Фінансові інструменти.....	61
Фінансові активи.....	61
Фінансові зобов'язання.....	62
Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів.....	62
Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів.....	63
Кредитні рейтинги.....	76
Величини кредитного ризику.....	77
Величина кредитного ризику - Типи оцінки очікуваних кредитних збитків.....	78
Здійснюване управління ризиком ліквідності.....	79
Аналіз чутливості.....	82
12. Зменшення корисності активів.....	82
13. Оцінка справедливої вартості активів.....	83
14. Оцінка справедливої вартості зобов'язань.....	85
15. Вплив змін валютних курсів.....	85
16. Пов'язана сторона.....	85
17. Податки на прибуток.....	86
18. Прибуток на акцію.....	87
19. Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі.....	87
20. Операційні сегменти.....	88
21. Події після звітного періоду.....	89
22. ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ).....	91

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Звіт про фінансовий стан у порядку ліквідності
За рік що закінчився 31 грудня 2022 року

	На кінець звітного періоду	На початок звітного року
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 681 999	1 501 448
Кредити та аванси клієнтам	1 036 483	1 219 286
Інвестиції в цінні папери	580 857	1 047 084
Похідні фінансові активи	6 735	2 559
Поточні податкові активи	6 652	-
Відстрочені податкові активи	251	492
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	27 749	33 008
Основні засоби	46 451	76 677
Інші фінансові активи	103 432	45 026
Інші нефінансові активи	10 839	14 929
<u>Загальна сума активів</u>	<u>3 501 448</u>	<u>3 940 509</u>
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти клієнтів	2 795 653	3 174 731
Забезпечення		
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	2 798	4 606
<u>Загальна сума забезпечень</u>	<u>2 798</u>	<u>4 606</u>
Інші фінансові зобов'язання	38 062	76 628
Інші нефінансові зобов'язання	23 173	29 139
Поточні податкові зобов'язання	-	5 954
<u>Загальна сума зобов'язань</u>	<u>2 859 686</u>	<u>3 291 058</u>
Власний капітал та зобов'язання		
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	500 000	500 000
Нерозподілений прибуток	58 789	57 271
Резервні та інші фонди банку	95 790	92 926
Інші резерви	(12 817)	(746)
<u>Загальна сума власного капіталу</u>	<u>641 762</u>	<u>649 451</u>
<u>Загальна сума власного капіталу та зобов'язань</u>	<u>3 501 448</u>	<u>3 940 509</u>

Затверджено до випуску та підписано

"20" квітня 2023 року

Світлана Чернуха
☎ (044) 207-70-35

Голова Правління

Головний бухгалтер



Вікторія Руда

Наталія Бутенко

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Звіт про сукупний дохід прибуток або збиток за характером витрат
За рік що закінчився 31 грудня 2022 року

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від звичайної діяльності в т.ч.	499 915	699 259
Процентні доходи, в т.ч.	394 312	380 510
Процентний дохід обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	283 160	281 057
Інші процентні доходи	111 152	99 453
Комісійні доходи	99 825	299 770
Інші доходи	5 778	18 979
Процентні витрати	(188 635)	(152 591)
Комісійні витрати	(18 175)	(20 969)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1 423	(150)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	773	3
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	27 605	4 998
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	49 038	849
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) визначені згідно з МСФЗ 9	(63 988)	52 520
Витрати на виплати працівникам	(194 527)	(228 847)
Амортизаційні витрати	(34 728)	(44 070)
Інші адміністративні та операційні витрати	(73 687)	(248 896)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	(426)	3 887
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності) визнаний у прибутку або збитку	1 697	(145)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	6 285	65 848
Прибуток (збиток) що виникає від припинення визнання фінансових активів оцінених за амортизованою собівартістю	99	449
Накопичений прибуток (збиток) раніше визнаний в іншому сукупному доході в результаті перекласифікації фінансових активів з категорії оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до категорії оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток	11	3 632
Прибуток (збиток) до оподаткування	6 395	69 929
Податкові доходи (витрати)	(2 013)	(12 658)
Прибуток (збиток) від діяльності що триває	4 382	57 271
Прибуток (збиток)	4 382	57 271
Базовий прибуток на акцію (в гривнях)		
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності що триває	8.76	114.54
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	8.76	114.54
Базовий прибуток (збиток) на акцію що належить власникам банку (в гривнях)	8.76	114.54
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД		
Компоненти іншого сукупного доходу які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток після оподаткування		
Фінансові активи оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Прибутки (збитки) від фінансових активів оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід після оподаткування	(12 060)	(1 497)
Суми вилучені з власного капіталу і скориговані за справедливою вартістю фінансових активів в результаті перекласифікації і виключення з категорії оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід після оподаткування	(11)	(3 632)
Інший сукупний дохід після оподаткування фінансові активи оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(12 071)	(5 129)
Загальна сума іншого сукупного доходу який буде перекласифіковано у прибуток або збиток після оподаткування	(12 071)	(5 129)
Загальна сума іншого сукупного доходу	(12 071)	(5 129)
Загальна сума сукупного доходу	(7 689)	52 142

Затверджено до випуску та підписано

"20" квітня 2023 року

Голова Правління **Вікторія Руда**

Світлана Чернуха
 ☎ (044) 207-70-35

Головний бухгалтер **Наталія Бутенко**



Звіт про рух грошових коштів, прямий метод
За рік що закінчився 31 грудня 2022 року

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні доходи що отримані	100 717	300 169
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з фінансовими інструментами що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(1 969)	1 974
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою	27 605	4 998
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	5 877	18 015
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні витрати що сплачені	(23 758)	(19 932)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(196 257)	(227 552)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати що сплачені	(72 337)	(242 296)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	(160 122)	(164 624)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	307 028	532 080
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(35 914)	355 699
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	3 674	12 878
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(580 346)	(182 589)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(15 432)	(3 078)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	(4 637)	(11 207)
Проценти сплачені	(189 339)	(159 337)
Проценти отримані	389 051	363 294
Повернення податків на прибуток (сплата)	(14 379)	(7 883)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	(300 416)	735 233
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів		(146 290)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	439 951	
Придбання основних засобів	(1 072)	(18 331)
Придбання нематеріальних активів	(273)	(10 664)
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості		63 797
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	438 606	(111 488)
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Виплати за орендними зобов'язаннями	(16 646)	(26 326)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	(16 646)	(26 326)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	121 544	597 419
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	57 510	37 350
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	1 497	(1 533)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	180 551	633 236
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	1 501 448	868 212
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	1 681 999	1 501 448

Затверджено до випуску та підписано

"20" квітня 2023 року

Світлана Чернуха
☎ (044) 207-70-35

Голова Правління

Головний бухгалтер



Вікторія Руда

Наталія Бутенко

Звіт про зміни у власному капіталі
За рік що закінчився 31 грудня 2022 року

Поточний звітний період	Акціонерний капітал		Статут- ний капітал	Резервні та інші фонди банку	Інші резерви	Нерозпо- ділений прибуток	Власний капітал	
	Приміт- ки	Звичайні акції						Привіле- йовані акції
Власний капітал на початок періоду		500 000	=	500 000	92 926	(746)	57 271	649 451
Зміни у власному капіталі								
Сукупний дохід								
Прибуток (збиток)		-	-	-	-	-	4 382	4 382
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	(12 071)	-	(12 071)
Сукупний дохід		=	=	=	=	(12 071)	4 382	(7 689)
Збільшення (зменшення) власного капіталу		-	-	-	-	(12 071)	4 382	(7 689)
Розподіл прибутку минулих років		-	-	-	2 864	-	(2 864)	-
Власний капітал на кінець періоду		500 000	=	500 000	95 790	(12 817)	58 789	641 762
Порівняльний звітний період								
Порівняльний звітний період	Акціонерний капітал		Статут- ний капітал	Резервні та інші фонди банку	Інші резерви	Нерозпо- ділений прибуток	Власний капітал	
	Приміт- ки	Звичайні акції						Привіле- йовані акції
Власний капітал на початок періоду		500 000	=	500 000	35 776	4 383	57 150	597 309
Зміни у власному капіталі								
Сукупний дохід								
Прибуток (збиток)		-	-	-	-	-	57 271	57 271
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	(5 129)	-	(5 129)
Сукупний дохід		=	=	=	=	(5,129)	57 271	52 142
Збільшення (зменшення) власного капіталу		-	-	-	-	(5,129)	57 271	52,142
Розподіл прибутку минулих років		-	-	-	57 150	-	(57 150)	-
Власний капітал на кінець періоду		500 000	=	500 000	92 926	(746)	57 271	649 451

Затверджено до випуску та підписано

"20" квітня 2023 року

Світлана Чернуха
☎ (044) 207-70-35

Голова Правління ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ Вікторія Руда

Головний бухгалтер Наталія Бутенко



(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

1. Загальна інформація про фінансову звітність

Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"

Ідентифікаційний код юридичної особи

33695095

Сайт компанії

www.bisbank.com.ua

Пояснення зміни назви суб'єкта господарювання, що звітує, або інших способів ідентифікації у порівнянні з кінцем попереднього звітного періоду

У порівнянні з кінцем попереднього звітного не відбувалася зміна назви чи інших способів ідентифікації.

Опис характеру фінансової звітності

Фінансова звітність за період, який закінчився 31 грудня 2022 року, підготовлена Банком відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), прийнятих та випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ). Банк веде бухгалтерський облік відповідно до МСФЗ. Ця фінансова звітність підготовлена на основі на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі в найближчому майбутньому.

Дата кінця звітного періоду

2022-12-31

Період, який охоплюється фінансовою звітністю

Рік, що закінчується 31 грудня 2022 року

Опис валюти подання

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня.

Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності

Звітність складено у тисячах гривень, округлених до цілих

2. Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ

Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"

Ідентифікаційний код юридичної особи

33695095

Походження суб'єкта господарювання

Банк є самостійною фінансовою установою, яка організаційно не входить до складу консолідованих груп та не є дочірньою структурою інших компаній. Вищим органом управління Банку є загальні збори акціонерів.

Правова форма суб'єкта господарювання

Акціонерне товариство

Країна реєстрації

Україна

Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання

вулиця Юрія Ілленка, буд. 83-Д, м. КИЇВ, 04119

Основне місце ведення господарської діяльності

вулиця Юрія Ілленка, буд. 83-Д, м. КИЇВ, 04119

Філіали суб'єкта господарювання, що звітує, адреси та телефони

Регіональна мережа: Протягом 2022 року роботу відділень було оптимізовано з огляду на ситуацію в країні. Станом на кінець дня 31.12.2022 року загальна кількість відділень становить 35, що забезпечує безперебійну роботу Банку у переважній більшості областей України. На час воєнного стану відділення на півдні та південному сході України працюють в обмеженому режимі.

Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання

Основними контрагентами Банку є підприємства реального сектору економіки, що диверсифіковані за галузями та представлені як в сегменті корпоративного бізнесу, так і МСБ, небанківські установи та фізичні особи. З 2006 року Банк є учасником міжнародної платіжної системи SWIFT. З 2008 року Банк є членом Міжнародної платіжної системи Visa International, отримав реєстраційне свідоцтво Національного банку України, що підтверджує право випуску платіжних карт Visa International, та розпочав емісію платіжних карт даної системи: Visa Classic, Visa Gold та Visa Platinum. Банк є членом Асоціації «Перша Фондова Торговельна Система». Банк перший в Україні спільно з Visa запустив платіжний сервіс Visa B2B Connect для проведення швидких та безпечних міжнародних транзакцій малого та середнього бізнесу. Банк є уповноваженим банком Державної програми «Доступні кредити 5-7-9%», яка реалізовується Фондом розвитку підприємництва.

Твердження про відповідність до вимог МСФЗ

Звітність складена згідно вимог МСФЗ.

Наявні ліцензії: вид, періоди

Банк надає банківські послуги відповідно до отриманої від Національного банку України Банківської ліцензії №221 від 24 жовтня 2011 року. Банк має наступні ліцензії та рішення на здійснення діяльності на фондово-

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

му ринку: - Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ № 286951 від 15.07.2014 «Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (Брокерська діяльність)». Строк дії ліцензії з 25.07.2014 необмежений; - Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ № 286952 від 15.07.2014 «Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (Дилерська діяльність)». Строк дії ліцензії з 25.07.2014 необмежений. Банк є діючим членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво учасника Фонду № 174 від 19.11.2012 р.). Банк не має статусу спеціалізованого банку. Станом на кінець дня 31.12.2022 Банк має підтверджений кредитний рейтинг незалежного рейтингового агентства «Рюрік» на рівні uaAA («прогноз стабільний»), а також рейтинг надійності депозитних вкладів на рівні «Г4» («висока надійність»). Протягом усього 2022 року, не дивлячись на воєнний стан, Банк підтверджував відповідний рівень рейтингу. У 2022 році Банк переміг у конкурсі, що був проведений International Financial Club "Bankir" «БАНК РОКУ-2022» та отримав відзнаку в номінації «Банк, який працює стабільно та надійно в умовах воєнного часу».

3. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

На початок 2022 року економіка України була відкритою, недиверсифікованою та вважалася ринковою з ознаками перехідної (emerging market), залежною від світових цін на сировинні товари та низьку ліквідність на міжнародному ринку капіталів. Розвиток економіки України залежав від зовнішньоторговельної кон'юнктури, надходжень міжнародної фінансової допомоги, у тому числі Міжнародного валютного фонду, узгодженої політики та рішень Уряду, Верховної Ради, Національного банку України та Офісу Президента в питаннях подолання пандемії, підтримки макроекономічної стабільності, збереження соціально-політичної стабільності, а також недопущення ескалації конфлікту на сході країни.

Ситуація кардинально змінилася 24 лютого 2022 року, в день повномасштабного вторгнення російських військ на територію України. На всій території України введено військовий стан. Бойові дії велися по усій лінії північного сходу, сходу, на півдні, на південному сході та у напрямку Києва. Окупанти намагалися встановити контроль над обласними центрами північного сходу – Чернігова, Сум, Харкова та взяти у кільце Київ, бойовими діями було охоплено 10 областей. Поступово, за допомогою зброї, що надходила з-за кордону та широкої мобілізації, частина українських територій була деокупована, однак війна продовжувала перебувати в гострій фазі. Бойові дії продовжуються майже по усій лінії сходу, південного сходу та на півдні. російські війська здійснюють ракетні удари по території України за лінією фронту, спричиняючи загибель людей та завдаючи руйнації цивільній та критичній інфраструктурі, житловим комплексам, майну громадян та економіці. Реальний ВВП скоротився на третину. Прямі втрати України від війни становлять близько 126 млрд дол. США.

Напад росії призвів до порушення ланцюгів постачання, скорочення попиту та нерівномірного його розподілу, збільшення витрат бізнесу та фізичного знищення активів домашніх господарств та підприємств. Однак, економічна активність з 2-го кварталу поволи відновлювалася завдяки подальшому звільненню українських земель, адаптації бізнесу до нових умов та роботі так званого «зернового коридору». Останній чинник зумовив додатний внесок у зростання ВВП. Однак наявні логістичні проблеми, особливо в металургії, руйнування потужностей, зокрема в енергетиці, та зниження реальних доходів населення стримують відновлення економіки. Значний від'ємний внесок у зміну реального ВВП очікувано має і сільське господарство – як через нижчі показники врожайності цього року, так і значно менші посівні площі. Оцінка наявних втрат країни коливається від 564 до 600 млрд дол США.

Спричинене війною підвищення цін на сировинні матеріали та посилення цінового тиску, порушення ланцюгів постачання, скорочення попиту та нерівномірного його розподілу, збільшення витрат бізнесу та фізичного знищення активів домашніх господарств та підприємств призвели до зростання інфляції у 2022 році. За даними Міністерства економіки України споживча інфляція за підсумками 2022 року становила 26,6%, що суттєво менше прогнозів. Попри побоювання щодо розвитку гіперінфляційних процесів та високої ймовірності виходу її темпів за межі 30%, рівень інфляції за таких форс-мажорних умов, виявився цілком помірним. Проте проблеми з енергетикою, спричинені обстрілами критичної інфраструктури, можуть вплинути на зростання інфляції вже у першому кварталі 2023 року. Загалом, за прогнозами Міністерства економіки у 2023 році рівень споживчої інфляції очікується на рівні 28%. Рівень падіння ВВП за підсумками 2022 року за даними Міністерства економіки оцінюється на рівні 30,4%, що є найгіршим показником за всю історію незалежності країни. Серед позитивних економічних чинників спостерігалось покращення динаміки транспортних перевезень, як внаслідок зростання експорту агропродукції морським транспортом, так і через нарощування перевезень вантажів залізницею. Відбувається подальший ремонт та будівництво інфраструктурних споруд та прикордонних доріг і митних переходів, пошкоджених внаслідок бойових дій, а також робіт з відновлення функціонування шляхів, створюються безпечні логістичні ланцюжки на деокупованих територіях. Стабілізація цін на пальне за рахунок налагодження логістичних ланцюгів постачання нафтопродуктів та оперативної диверсифікації постачальників також врівноважило внутрішній ринок та сприяло зниженню інфляційного тиску на економіку на тлі падіння зовнішніх цін, особливо на енергоносії. Незважаючи на продовження бойових дій рівень зростання ВВП у 2023 році прогнозується на рівні 3,2%.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Війна спричинила найбільшу кризу на ринку праці України. Так у березні 2022 року кількість пропозицій роботи впала у 15 разів, проте на кінець 2022 року ринок відновився лише на половину від довоєнного рівня. У 2022 році ринок праці перейшов до роботодавців. Вакансій поменшало в рази, 30% українців втратили роботу. Попит на роботу зріс у п'ять разів. І якщо у березні на одну вакансію претендувало понад 100 шукачів, то станом на кінець 2022 року конкуренція серед шукачів значно знизилася. На тлі міграції українців за кордон, вступу до лав ЗСУ, перебоїв з електроенергією загальна кількість людей працездатного віку на ринку праці скоротилася.

За даними ООН, на кінець 2022 року рівень переміщених осіб залишається на доволі високому рівні: через війну за кордоном залишається близько 7,6 млн українських громадян. З них близько 3 млн осіб перебувають у росії, у тому числі через примусове вивезення. В країнах Європи перебуває близько 4,5 млн українців.

Фіскальна політика країни у 2022 році була ультратрам'якою, про що свідчить значне від'ємне первинне сальдо бюджету, а також податкові стимули для підтримки бізнесу, що були запроваджені на початку війни. Певне звуження дефіциту бюджету відображає деяке відновлення економіки, а також нарощування грантової міжнародної підтримки. Міжнародна фінансова допомога стала основним джерелом покриття значних бюджетних потреб під час війни.

За даними Держказначейства, до загального фонду бюджету протягом 2022 року надійшло 1 491,1 млрд грн, із зовнішніх джерел Україна залучила 564,2 млрд грн. Найбільшу частку зовнішніх залучень мають позики Європейського союзу в рамках пакету екстреної макрофінансової допомоги. Крім того, протягом року 480,6 млрд грн надійшло до загального фонду державного бюджету у вигляді грантів. Україна виплатила 448,6 млрд грн в рахунок погашення державного боргу, ще 156,5 млрд грн – на обслуговування цих боргів. Касові видатки державного бюджету склали 2 702,4 млрд грн. За 2022 рік державний бюджет виконано з дефіцитом у сумі 911,1 млрд грн, у тому числі загальний фонд – у сумі 909,5 млрд грн, проти запланованого розписом загального фонду на 2022 рік дефіциту в сумі 1399,5 млрд грн.

У 2022 році Національний банк України провадив зважену курсову політику, змінивши у 3 кварталі курс гривні до долара США, проте залишивши його фіксованим. Операції на валютному ринку мали обмежувачий характер, проте попит на іноземну валюту був значним як з боку населення, так і з боку бізнесу. Так, нетто продаж валюти за період з початку року становила 23,1 екв млрд дол США, при цьому, міжнародні валютні резерви станом на 01.01.2023 становлять близько 28,5 млрд дол США. Рівень золотовалютних резервів періодично поповнювався за рахунок коштів міжнародних донорів.

Загалом у 2022 році макроекономічна ситуація в Україні була вкрай складна. Упродовж року США та країни ЄС здійснювали заходи з економічної та військової підтримки України з метою якнайшвидшого завершення війни та відновлення України. Однак, продовження бойових дій у 2023 році залишається головним ризиком. Світова інфляція у розвинених країнах дещо змінить інвестиційну політику у країни з ринком, що розвивається, та змістить економічний фокус від процесів відновлення української економіки, що вплине на темп її зростання. Поточний стан та проблеми на сировинних та товарних ринках, спричинених військовими діями в Україні, а також відмовою ринкового світу від дешевого російського газу та нафти стануть каталізаторами нових процесів у світі. Головними ризиками для банківської системи України залишаються значні курсові коливання світових валют, непогашення кредитів позичальниками внаслідок втрати бізнесу або робочих місць, необхідність підтримання капіталізації банківської системи на необхідному рівні та покриття значних операційних ризиків власним капіталом.

Станом на кінець дня 31.12.2022 активи Банку становили 3,5 млрд грн., прибуток Банку після оподаткування склав 4,4 млн грн. Банк продовжує здійснювати свою діяльність в умовах війни, обслуговуючи клієнтів та забезпечуючи надання максимально можливого переліку банківських послуг. Активна робота продовжується у регіонах де відсутні бойові дії. Банк вчасно виконує свої зобов'язання та забезпечує платежі клієнтів у строк. Кредитором останньої інстанції залишається Національний банк України.

Банк підтримує ліквідність на достатньому рівні, забезпечуючи дотримання коефіцієнтів ліквідності, встановлені регулятором. Достатність капіталу Банку також перевищує нормативні значення, зберігаючи оптимальне співвідношення власного капіталу до позикових коштів.

Управлінський персонал та власники Банку щоденно контролюють стан Банку та вживають усіх можливих заходів, необхідних для скорочення потенційних ризиків та загроз економічного характеру.

4. Перелік облікових політик

Розкриття інформації про суттєві аспекти облікової політики

Основи оцінки складання фінансової звітності

Основи оцінки фінансових інструментів Банку складають: справедлива вартість, первісна вартість, амортизована собівартість.

Справедлива вартість – ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передавання зобов'язання у звичайній (упорядкованій невимушеній) операції між учасниками ринку на дату оцінки. Справедлива вартість визначається відповідно до вимог Міжнародного стандарту фінансової звітності 13 "Оцінка справедливої вартості".

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Як правило, справедливою вартістю фінансового активу при первісному визнанні є фактична ціна операції (тобто вартість наданої компенсації).

Первісна вартість – історична (фактична) собівартість основних засобів чи нематеріальних активів у сумі грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для придбання (створення) основних засобів або нематеріальних активів.

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

Метод ефективної ставки відсотка - метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходів у вигляді процентів чи витрат на виплату процентів протягом відповідного періоду часу.

Ефективна ставка відсотка – ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового активу чи фінансового зобов'язання до валової балансової вартості фінансового активу або до амортизованої собівартості фінансового зобов'язання. Банк здійснює розрахунок ефективної ставки відсотка на основі майбутніх очікуваних грошових потоків з урахуванням усіх умов договору за фінансовим активом без урахування очікуваних кредитних збитків.

Ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику - ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного строку дії фінансового активу до амортизованої собівартості фінансового активу, який є придбаним або створеним знеціненим фінансовим активом. Банк здійснює розрахунок ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, на основі майбутніх очікуваних грошових потоків з урахуванням усіх умов договору за фінансовим активом та очікуваних кредитних збитків.

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

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від Банку формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, а також на суми активів та зобов'язань, доходів і витрат, що відображені у звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, що вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень відносно балансової вартості активів та зобов'язань. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань, протягом наступних періодів, включають:

Безперервність діяльності – ця фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому, не має ні наміру, ні потреби ліквідації або суттєвого скорочення об'єму операцій.

Торгово-промислова палата України загальним офіційним листом від 28.02.2022 р. № 2024/02.0-7.1 засвідчила форс-мажорні обставини (обставини непереборної сили) – військову агресію російської федерації проти України, що стало підставою введення воєнного стану з 05 години 30 хвилин 24.02.2022 р. строком на 30 діб відповідно до Указу Президента України від 24.02.2022 р. № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні" з подальшим продовженням. Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно оцінити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті. Проте навіть за оптимістичного сценарію подій втрати для банківської системи України в цілому будуть суттєвими.

Введення в Україні з 24.02.2022 року воєнного стану на момент складання даної фінансової звітності за 2022 рік не вплинуло суттєво на здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

Наглядова рада, Правління та комітети Правління Банку продовжують виконувати свої функції, ними належно та в повній мірі забезпечується виконання всіх своїх функцій без втрати контролю і зупинення життєво важливих процесів діяльності Банку.

Керівництвом Банку була проведена оцінка наявної суттєвості невизначеності, пов'язаної з масштабною війською агресією РФ проти України та бойовими діями на території нашої держави, що тривають, вже спричинили та продовжують спричинювати значні негативні наслідки, як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Банку, зокрема на припущення, що лежать в основі оцінок щодо безперервності діяльності.

Власники Банку, Наглядова рада Банку та Правління Банку зможуть забезпечити повноцінне функціонування Банку в умовах воєнного стану щонайменше протягом 12 місяців від дати цієї фінансової звітності.

Незважаючи на це, існує суттєва невизначеність, пов'язана з непредбачуваним впливом бойових дій на території України, що тривають, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва та можуть поставити під

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, що може вплинути на нездатність Банку реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за умов звичайного перебігу господарської діяльності.

Управлінський персонал в наявних обставинах розглянув об'єктивні та суб'єктивні чинники, що стосуються майбутньої діяльності в інтервалі часу понад 12 місяців і, виходячи з істотних суджень, у керівництва не залишається сумнівів, що відсутні події або умови, які були б здатні поставити під загрозу здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Додатковим фактором під час ініціювання доречності припущення про безперервність, який керівництво та акціонери беруть до уваги, є наміри керівництва ефективно реалізовувати план безперервної діяльності, долати (за необхідності) виявлені операційні (інформаційні) ризики, кредитний ризик та ризик ліквідності. Для цього Банк забезпечує власну спроможність покрити наявними високоякісними ліквідними активами суттєві відпливи коштів, які можуть реалізуватися протягом кризового періоду, а також пристосовує свою бізнес - модель до роботи в умовах значного економічного спаду, зберігаючи операційну ефективність та спираючись на прогнозні показники ліквідності, нормативи адекватності капіталу, розміру кредитного портфелю та очікуваних кредитних збитків.

Крім того, діяльність Банку не залежить від російського та білоруського ринків, Банк не має активів в російській федерації та республіці білорусь, концентрації залишків за рахунками клієнтів та безпосередньо сама кількість клієнтів – резидентів рф та рб є мізерними, а вартість власних активів Банку, що розташовані в зоні бойових дій, – несуттєвими. Банк не має пов'язаних осіб, а також у структурі власності Банку відсутні власники, які мають прямі та непрямі зв'язки з відомими політично значущими особами (РЕР) або організаціями на предмет прихованого зв'язку з білоруськими або російськими фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції.

Зважаючи на зазначені обставини та активізацію зусиль щодо підвищення прибутковості Банку, керівництво Банку вважає, що діяльність Банку в досяжному майбутньому буде характеризуватись подальшими темпами розвитку бізнесу. В Банку існують достатні підстави для складання фінансової звітності з дотриманням принципу безперервності діяльності Банку.

Збитки від визнання зменшення корисності кредитів.

Оцінка резервів на покриття збитків від знецінення вимагає використання істотних професійних суджень. Банк регулярно переглядає свої кредити з метою оцінки на предмет їхнього знецінення. Банк здійснює оцінку резервів за активними операціями з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для покриття збитків, понесених відносно кредитного портфелю Банку. Розрахунок резервів за кредитами, за якими Банком визнано зменшення корисності, базується на оцінках, що здійснюються з використанням статистичних методик на основі історичного досвіду. Отримані результати коригуються на основі професійного судження керівництва. На думку Банку облікові оцінки, пов'язані з визначенням сум резервів на покриття збитків від зменшення корисності кредитів, є основним джерелом невизначеності оцінки у зв'язку з тим, що вони є особливо чутливими до змін від періоду до періоду, оскільки припущення щодо майбутнього рівня невиконання зобов'язань та оцінка потенційних збитків, пов'язаних зі зменшенням корисності кредитів та наданих коштів, базується на останніх показниках діяльності Банку, а також будь-яка істотна різниця між очікуваними збитками Банку, що відображені у складі резервів, та фактичними збитками вимагатиме від Банку формування резервів, сума яких може істотно вплинути на його Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат та Звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності у майбутніх періодах. Суми резервів на покриття збитків від зменшення корисності у фінансовій звітності визначались на основі існуючих економічних та політичних умов. Банк не здатен передбачити, які зміни в економічній та політичній ситуації відбудуться в Україні та який вплив такі зміни можуть спричинити на достатність резервів на покриття збитків у майбутніх періодах.

У звітності наводиться інформація про балансову вартість кредитів та суми визнаного розміру кредитного ризику. Якби фактичні суми погашення були б меншими, ніж за оцінками керівництва, банк повинен був би відобразити в обліку додаткові витрати у зв'язку з визнанням зменшення корисності кредитів.

Крім цього при класифікації кредитних операцій Банк застосовує право використання судження з метою обґрунтування невизнання дефолту по платоспроможним позичальникам. Рішенням Кредитного комітету Банку 26.01.2023 року було проведено документування накопиченого власного досвіду щодо історичних втрат за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам, фінансовими зобов'язаннями (гарантіями), дебіторською заборгованістю станом на 01.01.2023 р. та затверджені відповідні показники ймовірності дефолту для цілей розрахунку резервів за історичним сценарієм.

Також Банк у роботі використовує рекомендації Національного банку України щодо реструктуризації кредитів із дотриманням виваженого підходу.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Опис облікової політики щодо запозичень

Опис облікової політики щодо наданих запозичень

У процесі звичайної діяльності Банк надає кошти або розміщує депозити в інших банках на різні строки.

Кошти, надані банкам з фіксованими термінами погашення, оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Кошти, які не мають фіксованих термінів погашення, обліковуються за амортизованою собівартістю відповідно до очікуваних дат погашення таких активів. Суми, розміщені в банках, обліковуються за вирахуванням будь-якого резерву на покриття збитків від знецінення.

Опис облікової політики щодо грошових потоків

Визначення характеристики грошових потоків

Бізнес-модель управління активами Банку – це сукупність намірів, політик, методів та процедур, які визначають:

- спосіб управління фінансовими активами для досягнення визначеної мети;
- напрями (джерела) отримання економічних вигід від таких активів;
- спосіб генерування грошових коштів від використання таких активів.

Для боргових фінансових активів у залежності від цілей управління ними Банком виділяються 3 бізнес-моделі:

- Бізнес-модель 1 - активи, що утримуються виключно з метою отримання передбачених договором грошових потоків;

Основні характеристики моделі 1:

- утримання активів з метою отримання потоків грошових коштів, які передбачені умовами відповідних договорів;
- продажі є другорядними відносно мети даної моделі; як правило, рідкісні продажі (в контексті частоти їх здійснення та об'єму).

- Бізнес-модель 2 - активи, що утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків або продажу;

Основні характеристики моделі 2:

- мета досягається як в результаті отримання контрактних грошових потоків так і в результаті продажу активу; як правило, більше продажів (в контексті частоти їх здійснення та об'єму) в порівнянні з моделлю 1.

- Бізнес-модель 3 - всі інші активи (в тому числі торгівля, управління активами на основі справедливої вартості, збільшення потоків грошових коштів до максимального за рахунок продажу активів).

Для інструментів капіталу залежно від цілей управління ними Банком виділяються дві бізнес-моделі: Бізнес-модель 2 або Бізнес-модель 3.

За борговими фінансовими інструментами аналізуються умови укладених договорів для визначення економічної суті грошових потоків. Такий аналіз здійснюється шляхом проведення SPPI-тестування.

В залежності від визначеної моделі управління активами та результату SPPI-тесту (проходження або не проходження SPPI-тесту) фінансові активи класифікуються за моделями оцінки (обліку) як такі, що оцінюються:

- за амортизованою собівартістю (Бізнес-модель 1 та SPPI-тест пройдено);
- за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку (FVPL (fair value through profit or loss)) (Бізнес-модель 3 та SPPI-тест пройдено або SPPI-тест не пройдено);
- за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в іншому сукупному доході (в капіталі) (FVOCI (fair value through other comprehensive income)) (Бізнес-модель 2 та SPPI-тест пройдено).

Опис облікової політики щодо застави

Забезпеченням виконання зобов'язань за наданими/розміщеними коштами виступає застава чи інше забезпечення, справедлива вартість якого має враховувати як кредитний, так і валютний ризики. Заставне майно використовується під час розрахунку резервів під кредитні ризики за справедливою вартістю на основі звітів, підготовлених суб'єктами оціночної діяльності, які не є пов'язаними з Банком особами, або оцінювачем майна – працівником Банку, який має відповідне кваліфікаційне свідоцтво оцінювача. При визначенні вартості заставного майна застосовується оціночна вартість, яка спирається на професійну думку фахівців із оцінки. Враховуючи дотримання принципу періодичної актуалізації вартості майна, регламентованого постановою № 351 Національного банку України, Банком проводиться верифікація наданих клієнтами звітів про оцінку застави. Банк використовує індивідуальний та автоматичний способи верифікації вартості заставного майна. Приймаючи до уваги факт того, що найбільш поширеним (традиційним) методом визначення ринкової справедливої вартості майна, що застосовують оцінювачі, є порівняльний та дохідний методи, відповідно під час

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

верифікації звітів Банк приділяє суттєву увагу до підібраних аналогів, у т.ч. на предмет їх адекватності, співрозмірності, подібності та відповідності пропозиції по аналогам кон'юнктури ринку. Під час дії в Україні воєнного стану, при оцінці заставного майна під активні операції Банк, як і інші суб'єкти кредитного ринку, приймає до уваги можливість впливу втрати контролю над ним, знищення, падіння цін, скорочення ринку реалізації, можливе зростання витрат на реалізацію тощо.

Виходячи з вищенаведеного, резерв від зменшення корисності кредитів зазнає впливу від застосування оціночної вартості застави.

Негативний вплив наслідків повномасштабного вторгнення російської федерації, на справедливу вартість заставного майна Банк оцінює як помірний. Але з метою оцінки ситуації, побудови належних прогнозів у подальшому, Банк регулярно відслідковуватиме міграцію та дефолти за кредитами, за необхідності, переглядатиме ризик-апетит Банку та проводитиме стрес-тестування ризиків із урахуванням обставин, спричинених активними бойовими діями, у тому числі на заставне майно.

Забезпечення, отримане у власність за неплатежі, представляє фінансові та не фінансові активи, отримані Банком при врегулюванні прострочених кредитів. Ці активи первинно визнаються за справедливою вартістю при отриманні та включаються в основні засоби, інші фінансові активи, інвестиційну нерухомість або запаси в складі інших активів в залежності від їх характеру, а також намірів Банку по відношенню до їх утримання, а в подальшому обліковуються відповідно до облікової політики Банку для цих категорій активів.

Опис облікової політики щодо відстроченого податку на прибуток

Оподаткування прибутку Банку протягом звітного року здійснювалось відповідно до вимог Податкового кодексу України. Ставка податку на прибуток у 2022 році встановлена у розмірі 18 %.

Банк при визначенні тимчасових різниць, які пов'язані з відстроченими податками, використовує метод, який базується на використанні належної балансової та податкової бази.

Згідно з вимогами МСБО 12 "Податки на прибуток" тимчасові різниці – це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою. Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання розраховуються Банком щоквартально (з огляду на періодичність складання проміжної фінансової звітності).

Витрати з податку на прибуток у фінансовій звітності складаються з поточного податку та змін у сумах відстрочених податків.

Витрати з податку на прибуток відображаються у складі прибутку чи збитку, за виключенням тих сум, що відносяться безпосередньо на власний капітал.

Опис облікової політики щодо амортизаційних витрат

Вартість усіх необоротних активів підлягає амортизації (крім вартості землі і незавершених капітальних інвестицій). Амортизація не нараховується, якщо балансова вартість необоротних активів дорівнює їх ліквідаційній вартості.

Амортизація необоротних активів нараховується з першого числа місяця, наступного за місяцем їх придбання, та припиняється з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття основного засобу.

Норми, за якими нараховується амортизація необоротних активів, розраховуються в залежності від строку їх корисного використання (експлуатації) за прямолінійним методом.

Нарахування амортизації основних засобів і нематеріальних активів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється постійно діючою комісією під час їх первісного визнання, виходячи зі строків корисного використання окремих груп та підгруп основних засобів, класифікованих Банком для аналітичного обліку, та строків корисного використання нематеріальних активів, які встановлені у правовстановлюючих документах (договорах, ліцензіях тощо), з урахуванням мінімально допустимих строків амортизації, визначених Податковим кодексом України, а саме:

- земельні ділянки – не амортизуються;
- будинки, споруди і передавальні пристрої - 20 років;
- машини та обладнання - від 4 до 10 років;
- транспортні засоби (автомобілі легкові) – 5 років;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) - від 4 до 5 років;
- інші основні засоби - 12 років.

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

У звітному 2022 році Банк не проводив змін норм амортизації та строків корисного використання необоротних активів.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Опис облікової політики щодо витрат на амортизацію нематеріальних активів

До нематеріальних активів відносяться немонетарні активи, які не мають матеріальної форми та можуть бути ідентифіковані. Нематеріальний актив визнається активом, якщо є ймовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних із його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена. Нематеріальні активи включають у себе придбані ліцензії та програмне забезпечення і відображаються за первісною вартістю, яка складається з фактичних витрат на придбання (виготовлення) і приведення у стан, при якому вони придатні до використання відповідно до запланованої мети.

У подальшому нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

На кожний нематеріальний актив встановлюється індивідуальний термін корисного використання, що визначається Банком самостійно, виходячи з наступних критеріїв: досвід роботи Банку з подібними активами, сучасними тенденціями у розвитку програмних продуктів, експлуатаційними характеристиками.

Перегляд норм амортизації та термінів корисного використання введених в експлуатацію нематеріальних активів здійснюється у разі зміни очікуваних вигод від їх використання. Протягом звітного 2022 року Банк не проводив змін норм амортизації та строків корисного використання нематеріальних активів.

Опис облікової політики щодо визнання фінансових інструментів

Фінансовим інструментом є договір, згідно з яким одночасно виникає фінансовий актив в одного суб'єкта господарювання і фінансове зобов'язання або інструмент власного капіталу в іншого суб'єкта господарювання.

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

Банк оцінює усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції.

Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана за продаж активу чи виплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, яка здійснюється в звичайному порядку між учасниками ринку, на дату оцінки. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є котирувана ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції з активом або зобов'язанням проводяться з достатньою частотою і в достатньому обсязі, що дозволяє отримати інформацію про оцінки на постійній основі.

Справедливою вартістю фінансового інструмента при первісному визнанні зазвичай є ціна угоди (тобто справедлива вартість наданого або отриманого відшкодування (на підставі п.АG76 МСФЗ (IFRS) 13)). Однак якщо якась частина наданого або отриманого відшкодування відноситься не до фінансового інструменту, а до чого-небудь іншого, то Банк оцінює справедливу вартість даного фінансового інструменту. Наприклад, справедлива вартість довгострокової позики або дебіторської заборгованості, за якими не передбачені відсотки, може бути оцінена як приведена вартість всіх майбутніх грошових надходжень, дисконтованих за переважаючою ринковою ставкою (ставками) відсотка для аналогічного інструменту (аналогічного щодо валюти, терміну, типу відсоткової ставки та інших факторів) з аналогічним кредитним рейтингом. Сума, надана в борг понад цю справедливу вартість, є витратами або зменшенням доходу, за винятком випадків, коли вона підлягає визнанню як будь-якого іншого виду активу. За операціями з акціонерами такі результати формуються в капіталі.

Банк під час первісного визнання фінансового інструменту відображає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту/премії, якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю договору з акціонерами Банку відображається за рахунками капіталу та включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання або загальною сумою під час вибуття фінансового інструменту.

Усі операції з придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення розрахунку, тобто на дату, коли Банк фактично здійснює поставку фінансового активу. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструмента.

Опис облікової політики щодо припинення визнання фінансових інструментів

Банк припиняє визнання фінансових інструментів у таких випадках:

- погашення;
- продаж;
- списання за рахунок резерву.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Опис облікової політики щодо похідних фінансових інструментів

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

- його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструмента, товарної ціни, валютного курсу, індексу цін чи ставок тощо за умови, що у випадку не фінансової змінної величини, ця змінна величина не є визначеною для сторони базового контракту;
- який не вимагає початкових чистих інвестицій, менших ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які, за очікуванням, мають подібну реакцію на зміни ринкових факторів;
- який погашається на майбутню дату.

Банк укладає договори похідних фінансових інструментів, включаючи угоди щодо купівлі-продажу та обміну (конвертації) іноземної валюти з іншими банками, та валютні свопи, призначені для управління валютним ризиком та ризиком ліквідності, а також для цілей торгівлі. Такі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Всі похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їх справедлива вартість має позитивне значення, і як зобов'язання, коли їх справедлива вартість від'ємна.

Похідні фінансові інструменти, що використовуються Банком, не призначені для хеджування і не кваліфікуються для обліку хеджування.

Опис облікової політики щодо припиненої діяльності

Відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності припинена діяльність є компонентом суб'єкта господарювання, який було ліквідовано або який класифікують як утримуваний для продажу, та:

- а) являє собою окремих основний напрямку бізнесу або географічний регіон діяльності;
- б) є частиною єдиного координованого плану ліквідації окремого основного напрямку бізнесу або географічного регіону діяльності; в) є дочірнім підприємством, придбаним виключно з метою перепродажу.

Протягом звітного 2022 року Банк не припиняв ведення банківських операцій відповідно до ліцензії Національного банку України.

Опис облікової політики щодо дивідендів

Здатність Банку оголошувати та виплачувати дивіденди підпадає під дію правил і норм українського законодавства. Дивіденди визнаються як зобов'язання і вираховуються з суми капіталу тільки, якщо вони були оголошені до сплати.

Дивіденди - частина чистого прибутку, розподілена між акціонерами відповідно до частки їх участі у статутному капіталі Банку. Виплата дивідендів здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку на підставі рішення Загальних зборів акціонерів. Розмір дивідендів визначається рішенням Загальних зборів акціонерів.

Протягом звітного 2022 році дивіденди акціонерам не нараховувались та не виплачувались. Станом на звітну дату у балансі Банку обліковується кредиторська заборгованість перед акціонерами Банку за дивідендами від прибутку, отриманого в 2018 році, в сумі 9 085 тис. грн. Податки з суми нарахованих дивідендів сплачені повністю. У зв'язку з обмежувальними заходами у діяльності Банку, застосованими НБУ в 2019 році, дивіденди не були виплачені.

Опис облікової політики щодо прибутку на акцію

Станом на 31.12.2022 р. зареєстрований і повністю сплачений статутний капітал складався з 500 000 звичайних (простих іменних) акцій номінальною вартістю 1 000 грн. кожна. Всі прості акції дають однакові права голосу за принципом "одна акція – один голос". У зв'язку з тим, що всі акції Банку – звичайні одного класу, вони дають однакові права їх власникам на отримання дивідендів.

Базовий прибуток на акцію обчислюється Банком шляхом ділення прибутку, який відноситься до утримувачів звичайних акцій Банку, на середньозважену кількість звичайних акцій, які перебувають в обігу протягом періоду.

Протягом звітного періоду Банк не мав в обігу інструментів, які потенційно розбавляють прибуток на акцію.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Опис облікової політики щодо виплат працівникам

Виплати працівникам включають:

а) короткострокові виплати:

- заробітна плата, внески на соціальне забезпечення;
- оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність;
- участь у преміюванні,

б) інші довгострокові виплати, такі як виплати за тривалою непрацездатністю.

Основними утриманнями з виплат, здійснених Банком своїм працівникам, є податок з доходів фізичних осіб та військовий збір. Також при проведенні розрахунків з працівниками Банку та працівниками, що виконують роботи за договорами цивільно-правового характеру, проводиться нарахування єдиного внеску на фонд оплати праці.

Банк щомісяця проводить розрахунок та формує забезпечення за виплатами щодо невикористаних відпусток працівників Банку. Програма недержавного пенсійного забезпечення в Банку не реалізується.

Опис облікової політики щодо оцінки справедливої вартості

Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана за продаж активу чи виплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, яка здійснюється в звичайному порядку між учасниками ринку, на дату оцінки. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є котирувана ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції з активом або зобов'язанням проводяться з достатньою частотою і в достатньому обсязі, що дозволяє отримати інформацію про оцінки на постійній основі.

Портфель фінансових похідних інструментів, які не обертаються на активному ринку, оцінюються за справедливою вартістю на основі ціни, яка була б отримана при продажу чистої довгої позиції (тобто актив) за прийняття конкретного ризику або при передаванні чистої короткої позиції (тобто зобов'язання) за прийняття кредитного ризику при проведенні звичайної угоди між учасниками ринку на дату оцінки.

Моделі оцінки використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, для яких ринкова інформація про ціну угоди є недоступною.

Справедливою вартістю фінансового інструмента при первісному визнанні зазвичай є ціна угоди (тобто справедлива вартість наданого або отриманого відшкодування (на підставі п.АG76 МСФЗ (IFRS) 13)). Однак якщо якась частина наданого або отриманого відшкодування відноситься не до фінансового інструменту, а до чого-небудь іншого, то Банк оцінює справедливу вартість даного фінансового інструменту. Наприклад, справедлива вартість довгострокової позики або дебіторської заборгованості, за якими не передбачені відсотки, може бути оцінена як приведена вартість всіх майбутніх грошових надходжень, дисконтованих за переважаючою ринковою ставкою (ставками) відсотка для аналогічного інструменту (аналогічного щодо валюти, терміну, типу відсоткової ставки та інших факторів) з аналогічним кредитним рейтингом. Сума, надана в борг понад цю справедливу вартість, є витратами або зменшенням доходу, за винятком випадків, коли вона підлягає визнанню як будь-якого іншого виду активу. За операціями з акціонерами такі результати формуються в капіталі.

Банк під час первісного визнання фінансового інструменту відображає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту/премії, якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю договору з акціонерами Банку відображається за рахунками капіталу та включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання або загальною сумою під час вибуття фінансового інструменту.

Усі операції з придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди "звичайної" купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення розрахунку, тобто на дату, коли Банк фактично здійснює поставку фінансового активу. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструмента.

Опис облікової політики щодо доходів і витрат

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

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

Статті доходів і витрат оцінюються та враховуються в період здійснення економічних операцій, незалежно від того, коли були отримані або сплачені кошти. Амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Банк визнає процентні доходи за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості за винятком:

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

- фінансових активів, що не були придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами, але в подальшому стали знеціненими фінансовими активами. До таких фінансових активів Банк застосовує ефективну процентну ставку до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах.

Банк визнає процентний дохід за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з наступної дати нарахування процентів, якщо в результаті впливу певних подій раніше знецінений фінансовий актив відновився, і вже не є знеціненим.

Банк згідно з МСФЗ 15 для визнання доходу застосовує таку п'ятикрокову модель (The 5-step model) аналізу:

- ідентифікація договору;
- ідентифікація окремих зобов'язань до виконання в межах укладеного договору;
- визначення ціни договору;
- розподіл ціни договору між зобов'язаннями до виконання;
- визнання доходу, коли (або в міру того, як) виконується зобов'язання до виконання.

Банк визнає процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями за ефективною ставкою відсотка до амортизованої собівартості зобов'язання.

Ефективна ставка відсотка не застосовується Банком::

для визнання доходів/витрат за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, строк дії яких обмежується одним календарним місяцем;

- для визнання доходів/витрат за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, які розміщені/залучені на умовах овердрафт та овернайт;
- для визнання доходів/витрат за коштами, що розміщені на поточних, кореспондентських рахунках, вкладних (депозитних) рахунках на вимогу;
- для визнання доходів за відновлювальними кредитними лініями.

За фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки і до яких ефективна ставка відсотка не застосовується, для визнання процентних доходів Банк застосовує номінальну процентну ставку.

Всі інші виплати, комісійні та інші доходи та витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування незалежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані.

Доходи /витрати за одноразовими послугами (наприклад, комісії за здійснений обмін валют, надання (отримання) консультацій тощо) визнаються без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат), якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, в якому ці послуги фактично надавались (отримувались).

Комісії та інші платежі, що є невід'ємною частиною доходу /витрат за кредитом, до часу видачі кредиту чи траншу за кредитною лінією відображаються Банком за рахунками доходів майбутніх періодів. Отримані авансом комісії включаються до складу фінансового інструмента в момент здійснення видачі такого кредиту шляхом перенесення останніх на рахунки дисконту (премії).

За результатами інвестиційної діяльності Банк визнає:

- доходи/витрати від реалізації/придбання основних засобів та нематеріальних активів;
- доходи/витрати від реалізації/придбання інвестиційної нерухомості;
- доходи/витрати від реалізації вкладень у дочірні та асоційовані компанії;
- дивіденди, що отримані (дохід, який виникає у результаті вкладень Банку в інструменти капіталу) тощо.

За результатами операцій, пов'язаних із фінансовою діяльністю, Банк визнає:

- доходи/витрати за операціями з цінними паперами власного боргу;
- дивіденди, що виплачені протягом звітного періоду;
- доходи, які виникають у результаті випуску інструментів власного капіталу тощо.

Опис облікової політики щодо фінансових активів

Опис облікової політики щодо визнання фінансових активів

Первісне визнання та оцінка

При первісному визнанні фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю через прибуток та збиток, відображаються в обліку за справедливою вартістю; всі інші категорії фінансових активів – за справедливою

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

вартістю, збільшеною на витрати, що безпосередньо пов'язані з придбанням фінансового активу. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первинному визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при первинному визнанні визнаються тільки в тому випадку, коли є різниця між справедливою вартістю і ціною угоди, підтвердженням якої можуть слугувати інші спостережувані на ринку поточні угоди з тим же інструментом чи моделлю оцінки, яка в якості базових даних використовує тільки дані спостережуваних ринків.

Дата визнання

Всі операції з купівлі та продажу фінансових активів, які вимагають поставку активів в строк, що встановлений законодавством, або у відповідності з правилами, прийнятими на відповідному ринку (торгівля на стандартних умовах), визнаються на дату операції, тобто на дату, коли Банк бере на себе зобов'язання купівлі або продажу активу. Всі інші операції придбання визнаються, коли Банк стає стороною договору по відношенню до даного фінансового активу.

Класифікація та послідуєча оцінка фінансових активів: категорії оцінки

Фінансові активи при первісному визнанні класифікуються відповідно, як фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток (FVPL (fair value through profit or loss)); фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (в капіталі) (FVOCI (fair value through other comprehensive income)), та фінансові активи, оцінювані за амортизованою собівартістю (AC (amortized cost)). Класифікація фінансових активів базується на комбінації бізнес-моделі управління відповідними портфелями активів та характеристик грошових потоків, що і визначає модель оцінки.

Визначення бізнес-моделі

Бізнес-модель відображає спосіб, що використовується Банком для управління активами з метою отримання грошових потоків: чи є метою Банку отримання тільки передбачених договором грошових потоків від активів ("утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків"), чи отримання передбачених договором грошових потоків, і грошових потоків, що виникли в результаті продажу активу ("утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків та продаж фінансових активів"), чи, якщо ці пункти, що наведено вище, не можуть бути застосованими, фінансові активи відносяться до категорії "інших" бізнес-моделей і оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Бізнес-модель визначається для групи активів (на рівні портфеля) на основі всіх відповідних доказів діяльності, яку Банк має намір здійснювати для досягнення мети, встановленої для портфеля, що є наявними на дату проведення оцінки.

Рекласифікація фінансових активів

Умовою рекласифікації боргових фінансових активів є зміна бізнес-моделі. Тобто Банк рекласифікує боргові фінансові активи у разі зміни бізнес-моделі, що використовується для управління ними, за винятком фінансових активів, облік яких Банк визначає на власний розсуд за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання.

Протягом звітного року та порівнюваного періоду Банк не змінював свою бізнес-модель і не проводив рекласифікацію портфелів фінансових активів.

Модифікація фінансових активів

Інколи Банк переглядає або модифікує договірні умови за фінансовими активами.

Модифікація може не призводити до припинення визнання такого фінансового активу або призводити до припинення визнання фінансового активу з наступним визнанням нового фінансового активу.

Слід припиняти визнання існуючого активу і визнавати новий у разі, якщо у результаті переговорів або іншої модифікації контрактні грошові потоки змінюються суттєво.

Чинниками, які слід аналізувати з цією метою, пропонується розглядати, серед інших, такі:

- зменшення контрактних грошових потоків до сум, які позичальник, як очікується, спроможний сплатити, якщо такий позичальник має фінансові труднощі;
- встановлення істотно нових умов, таких як прив'язка дохідності за активом до частки прибутку або капіталу, що суттєво впливає на профіль ризиків за фінансовим активом;
- суттєве продовження строку дії кредиту у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника;
- суттєва зміна процентної ставки;
- зміна валюти, у якій деномінований кредит;
- внесення змін у заставу, інші види захисту від ризиків та механізми підвищення кредитної якості, що суттєво впливає на кредитний ризик, притаманний фінансовому активу.

Якщо модифіковані умови відрізняються суттєво, так що права на грошові потоки по первинному активу закінчуються, Банк припиняє визнання первинного фінансового активу та визнає новий актив за справедливою вартістю. Датою перегляду умов вважається дата первинного визнання для цілей розрахунку послідуєчо-

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

го знецінення, в тому числі для визначення факту значного збільшення кредитного ризику. Банк також оцінює відповідність нового кредиту або боргового інструменту критерію здійснення платежів виключно в рахунок основної суми боргу і процентів. Будь які розходження між балансовою вартістю первинного активу, визнання якого припинено, і справедливою вартістю нового, значно модифікованого активу, відображається в складі прибутку або збитку від припинення визнання, якщо суть розходжень не відноситься до операцій з власниками.

У разі зміни умов договору або модифікації фінансового активу відповідно до Положення про визначення бізнес-моделей управління фінансовими активами та проведення тестування грошових потоків за договорами щодо фінансових активів в АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» Банк здійснює якісний та кількісний аналіз змін умов договору або модифікацію фінансового активу шляхом проведення тестування грошових потоків за переглянутими умовами для визначення суттєвості змін. Модифікація призводить до припинення визнання, якщо дисконтована теперішня вартість грошових потоків на нових умовах, включаючи будь-які сплачені комісії за вирахуванням будь-яких комісій, що були одержані та дисконтовані за первісною ефективною ставкою відсотка, відрізняється принаймні на 10 відсотків від дисконтованої теперішньої вартості залишкових грошових потоків за первісним фінансовим активом. Керівництво Банку, в окремих випадках, залишає за собою право застосовувати професійне судження, щодо того чи припинити визнання первісного фінансового активу та здійснювати визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю чи ні.

В ситуації, коли перегляд умов було визвано фінансовими труднощами позичальника і його нездатністю виконувати первинно узгоджені платежі, Банк порівнює первинні і скориговані очікувані грошові потоки по активу на предмет значних відмінностей ризиків та вигід по активу в результаті модифікації умов договору. Якщо ризики та вигоди не змінюються, то значна відмінність модифікованого активу від первинного активу є відсутньою і його модифікація не приводить до припинення визнання. Банк виконує перерахунок валової балансової вартості шляхом дисконтування модифікованих грошових потоків договору по первинній ефективній ставці (або по ефективній процентній ставці, скоригованій з врахуванням кредитного ризику для придбаних або створених первинно-знецінених фінансових активів) і визнає прибуток або збиток від модифікації в складі прибутку або збитку Банку.

Банк перераховує валову балансову вартість фінансового активу та визнає доходи або витрати від модифікації, якщо умови договору за фінансовим активом переглядаються за згодою сторін або відбувається будь-яка інша модифікація, що не призводить до припинення визнання первісного фінансового активу.

Банк розраховує нову валову балансову вартість як теперішню вартість переглянутих або модифікованих грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з врахуванням кредитного ризику - для придбаних або створених знецінених фінансових активів). Банк уключає витрати на операцію в балансову вартість модифікованого фінансового активу та амортизує їх протягом строку дії такого активу.

Банк визнає різницю між валовою балансовою вартістю за первісними умовами та валовою балансовою вартістю за переглянутими або модифікованими умовами як доходи або витрати від модифікації.

Банк припиняє визнавати первісний фінансовий актив і визнає новий фінансовий актив, якщо переглянуті або модифіковані грошові потоки, передбачені договором, призводять до припинення визнання первісного фінансового активу. Банк визнає на дату модифікації новий фінансовий актив за справедливою вартістю, урахувавши витрати на операцію, пов'язані зі створенням нового фінансового активу (за винятком нового активу, який обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки), та визначає суму очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців.

Банк визнає кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках протягом усього строку дії фінансового активу, якщо в результаті модифікації виникає новий фінансовий актив, який є знеціненим під час первісного визнання.

Списання фінансових активів

Фінансові активи списуються за рахунок сформованих резервів, коли Банк вичерпав всі практичні можливості по їх стягненню та прийшов до висновку про необґрунтованість очікувань відносно відшкодування таких активів. Списання є припиненням визнання. Ознаками, що свідчать про відсутність обґрунтованих очікувань по відношенню відшкодувань, є прострочення строку позовної давнини; непогашення боргу внаслідок недостатності майна фізичної особи, за умови, що дії кредитора, спрямовані на примусове стягнення майна позичальника, не призвели до повного погашення заборгованості; неможливість стягнення заборгованості в зв'язку з дією обставин непереборної сили, стихійного лиха (форс-мажорних обставин), підтверджених у порядку, передбаченому законодавством; прострочення боргу понад 360 днів. Банк може списати фінансові активи, по відношенню до яких ще приймаються заходи з примусового стягнення, коли Банк намагається стягнути суми заборгованості за договором, хоча у нього не має обґрунтованих очікувань відносно їх стягнення. Списана за рахунок резервів Банку безнадійна заборгованість враховується на позабалансових рахунках за умови наявності у Банку правових можливостей стягнення заборгованості на підставі рішення Правління Банку. В разі погашення заборгованості або настання подій, які свідчать про відсутність у Банку правових можливостей стяг-

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

нення заборгованості згідно з законодавством України, заборгованість списується з рахунків позабалансового обліку на підставі рішення Правління Банку. Повернення раніше списаних сум відображається за рахунком для обліку відрахувань у резерви або рахунком для обліку повернення раніше списаної заборгованості у складі прибутку чи збитку за рік.

Критеріями для визначення відсутності обґрунтованих очікувань щодо відновлення фінансових активу Банк визначає наступні:

- прострочення погашення суми боргу або його частини (основної суми боргу та/або нарахованих доходів) за фінансовим активом становить понад 36 місяців;
- за попередні 36 місяців Банк не отримав суттєвих платежів за фінансовим активом;
- за фінансовим активом, забезпеченим заставою/забезпеченням, Банк не отримав суттєвих надходжень грошових потоків від реалізації застави/звернення стягнення на забезпечення або Банк не мав доступу/права викупу застави/стягнення забезпечення протягом попередніх 36 місяців;
- Банк не зміг здійснити продаж фінансового активу за три спроби поспіль шляхом відкритого (відкритих) аукціону (аукціонів) з використанням електронних торгових систем або іншим способом;
- у Банку наявна інформація про те, що заборгованість за фінансовим активом щодо боржника списана іншим банком;
- наявність однієї з інших ознак безнадійної заборгованості, зокрема:
 - заборгованість, строк позовної давності за якою минув;
 - смерть позичальника-фізичної особи;
 - заборгованість, стягнення якої стало неможливим у зв'язку з дією обставин непереборної сили, стихійного лиха (форс-мажорних обставин), підтверджених у порядку, передбаченому законодавством;
 - ліквідація юридичної особи / банкрутство суб'єктів господарювання / банкрутство фізичної особи.

Опис облікової політики щодо фінансових інструментів

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки та збитки, за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід або амортизованою собівартістю в залежності від їх класифікації.

Портфель фінансових похідних інструментів, які не обертаються на активному ринку, оцінюються за справедливою вартістю на основі ціни, яка була б отримана при продажу чистої довгої позиції (тобто актив) за прийняття конкретного ризику або при передаванні чистої короткої позиції (тобто зобов'язання) за прийняття кредитного ризику при проведенні звичайної угоди між учасниками ринку на дату оцінки.

Моделі оцінки використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, для яких ринкова інформація про ціну угоди є недоступною.

Банк відображає в бухгалтерському обліку інструменти капіталу, призначені для торгівлі, за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Банк приймає рішення без права подальшого його скасування визнавати переоцінку до справедливої вартості інструментів капіталу, що не призначені для торгівлі, в іншому сукупному доході. Кумулятивні зміни справедливої вартості не переносяться з іншого сукупного доходу до прибутків або збитків, а можуть бути віднесені тільки до іншої статті капіталу під час припинення визнання інструментів капіталу, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід.

Банк визнає за борговими фінансовими інструментами процентний дохід (нарахування процентів, амортизацію дисконту/премії) за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати їх придбання до дати припинення визнання (продаж, відступлення права вимоги, погашення, списання за рахунок резерву), рекласифікації.

Банк визнає процентний дохід за борговими фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, та дивідендний дохід за інструментами капіталу в складі суми переоцінки до справедливої вартості відповідно до облікової політики.

Банк не здійснює нарахування процентів та амортизацію дисконту або премії, якщо процентний дохід за борговими фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, визнається у складі переоцінки.

Банк відображає в обліку накопичені проценти за рахунками премії/дисконту під час придбання купонних цінних паперів з накопиченими процентами. Сума отриманого купона зменшує суму премії або збільшує суму дисконту.

Опис облікової політики щодо фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана за продаж активу чи виплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, яка здійснюється в звичайному порядку між учасниками ринку, на дату оцінки.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Найкращим підтвердженням справедливої вартості є котирувана ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції з активом або зобов'язанням проводяться з достатньою частотою і в достатньому обсязі, що дозволяє отримати інформацію про оцінки на постійній основі.

Портфель фінансових похідних інструментів, які не обертаються на активному ринку, оцінюються за справедливою вартістю на основі ціни, яка була б отримана при продажу чистої довгої позиції (тобто актив) за прийняття конкретного ризику або при передаванні чистої короткої позиції (тобто зобов'язання) за прийняття кредитного ризику при проведенні звичайної угоди між учасниками ринку на дату оцінки.

Опис облікової політики щодо фінансових зобов'язань

Категорії оцінки фінансових зобов'язань

Фінансові зобов'язання Банку поділяються на –

- залучені кошти строкові та на вимогу;
- фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки;
- боргові цінні папери власної емісії;
- інші фінансові зобов'язання;

Фінансові зобов'язання, крім фінансових гарантій, авалів, поручительств, зобов'язань з кредитування, під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю з урахуванням всіх витрат/доходів на операцію. Фінансові зобов'язання такі, як фінансові гарантії, авалі, поручительства, зобов'язання з кредитування, під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю.

Як правило, справедливою вартістю фінансового зобов'язання при первісному визнанні є фактична ціна операції (тобто вартість одержаної компенсації).

Під час первісного визнання фінансового зобов'язання на суму різниці між справедливою вартістю фінансового зобов'язання та вартістю договору в бухгалтерському обліку Банку відображається прибуток або збиток в кореспонденції з рахунками дисконту/премії, якщо ефективна ставка відсотка за цим зобов'язанням є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю фінансового зобов'язання та вартістю договору за операціями з акціонерами Банку відображається в капіталі та включається рівними частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання (на кожну дату балансу).

Після первісного визнання фінансові зобов'язання, крім фінансових гарантій, авалів, поручительств, зобов'язань з кредитування, оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку:

- за амортизованою собівартістю;
- за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Після первісного визнання фінансові гарантії, авалі, поручительства, зобов'язання з кредитування оцінюються за найбільшою з двох таких величин:

- сумою оціночного резерву під очікувані кредитні збитки;
- сумою справедливої вартості фінансового зобов'язання за мінусом амортизації накопиченого доходу.

Банк не рекласифікує фінансові зобов'язання.

Припинення визнання фінансового зобов'язання

Фінансове зобов'язання припиняє визнаватись, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії. У випадку коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах, або в умови існуючого зобов'язання вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первісного зобов'язання та визнанням нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у Звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток за характером витрат.

Опис облікової політики щодо переведення іноземної валюти

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в українську гривню за офіційним курсом Національного банку України, що діє на день проведення операції.

На кожну наступну після визнання дату балансу усі монетарні статті в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату балансу.

Прибутки та збитки, які виникають у результаті переоцінки іноземної валюти, включаються до складу статті "Результат від переоцінки іноземної валюти" Звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток за характером витрат.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, які обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визнання (дату здійснення операції).

Немонетарні статті в іноземній валюті, які обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визначення їх справедливої вартості.

Активи та зобов'язання в іноземних валютах відображаються у фінансовій звітності в гривневому еквіваленті за офіційним курсом на 31 грудня 2022 року або на дату їх визнання. Залишки за технічними рахунками валютної позиції не включаються до фінансової звітності.

Опис облікової політики щодо зменшення корисності фінансових активів

Знецінення фінансових активів: оціночний резерв під очікувані кредитні збитки

Банк застосовує модель очікуваних кредитних збитків, яка передбачає своєчасне відображення погіршення або поліпшення кредитної якості фінансових інструментів з урахуванням наявної інформації та прогнозів на майбутнє. Обсяг очікуваних кредитних збитків залежить від ступеня погіршення кредитної якості з дати порівняння, визначеної для фінансового інструменту. Якщо фінансовий актив обліковується за амортизованою вартістю, оціночний резерв під очікувані кредитні збитки створюється за рахунок прибутків і збитків і зменшує балансову вартість фінансового активу у звіті про фінансовий стан. Якщо фінансовий актив обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, оціночний резерв під очікувані кредитні збитки також створюється за рахунок прибутків і збитків, але відноситься до власного капіталу (через інший сукупний дохід).

Крім фінансових активів Банк розраховує очікувані кредитні збитки по відношенню до фінансової дебіторської заборгованості, зобов'язань з надання кредитів, які не враховуються по справедливій вартості, і фінансовим гарантіям, що не враховуються за справедливою вартістю.

При оцінці очікуваних збитків Банк застосовує загальний або спрощений підхід. Загальний підхід застосовується Банком для фінансових інструментів та передбачає, що фінансовий актив чи фінансове зобов'язання може бути віднесено до однієї з трьох стадій:

I стадія – працюючі фінансові активи та фінансові зобов'язання, за якими умови договору виконуються, відсутні ознаки значного зростання кредитного ризику та/або індикатори дефолту;

II стадія – недопрацьовуючі фінансові активи та фінансові зобов'язання, за якими наявні ознаки значного зростання кредитного ризику;

III стадія – непрацюючі фінансові активи і фінансові зобов'язання, за якими наявні об'єктивні свідчення їх знецінення (дефолт).

Основні принципи віднесення фінансового активу та фінансового зобов'язання до стадій знецінення наступні:

стадія I – працюючі фінансові активи та фінансові зобов'язання, щодо яких здійснюється визнання очікуваних кредитних збитків протягом наступних 12 місяців. Банк визнає оціночний резерв на першій стадії зменшення корисності не пізніше, ніж на найближчу звітну дату після первісного визнання фінансового інструменту. Найближчою звітною датою з метою формування оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами є останній день місяця, у якому був визнаний фінансовий інструмент. Банк на наступну звітну дату після первісного визнання оцінює рівень збільшення очікуваного кредитного ризику за фінансовим інструментом із дати його первісного визнання. Банк продовжує визнання оціночного резерву на першій стадії зменшення корисності, якщо на дату балансу рівень ризику за фінансовим інструментом значно не збільшився з дати первісного визнання або фінансовий інструмент має на дату балансу низький кредитний ризик;

стадія II – недопрацьовуючі фінансові активи та фінансові зобов'язання, щодо яких здійснюється визнання очікуваних кредитних збитків протягом усього строку дії такого інструменту. Банк визнає оціночний резерв за фінансовим інструментом на другій стадії зменшення корисності, якщо збільшився за активом наявні ознаки високого кредитного ризику;

стадія III – непрацюючі фінансові активи та фінансові зобов'язання, щодо яких здійснюється визнання очікуваних кредитних збитків протягом усього строку дії такого інструменту. Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на третій стадії зменшення корисності кредитного ризику, якщо за активом наявні ознаки дефолту.

Банк застосовує спрощений підхід до дебіторської заборгованості до фінансової дебіторської заборгованості за строком погашення не більше трьох місяців. За умови використання спрощеного підходу до оцінки знецінення активу, Банк визнає оціночний резерв під очікувані збитки протягом усього строку дії цього активу на кожну звітну дату з моменту його визнання. Активи, до яких застосовується спрощений підхід, на дату балансу

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

підлягають перевірці на наявність/відсутність ознак збитку (дефолту). Перевірка ознак значного зростання кредитного ризику по таким активам не здійснюється.

Банк застосовує методологію оцінки, яка включає як кількісну, так і якісну інформацію для визначення значного збільшення кредитного ризику за конкретним фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання. Ця методологія узгоджується з внутрішнім процесом управління кредитним ризиком Банку. Критерії для визначення значного підвищення кредитного ризику змінюються залежно від портфеля і включають "обмежувач" за терміном прострочення. При оцінці збільшення кредитного ризику очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового інструменту, що залишилися, коригуються з урахуванням змін строку погашення. У ряді випадків, застосовуючи експертну оцінку якості кредиту і, якщо доречно, відповідний історичний досвід, Банк може визначити, що мало місце значне збільшення кредитного ризику за позицією, що зазнає кредитного ризику, в тому випадку, якщо на це вказують конкретні якісні показники, і дані показники не можуть бути своєчасно враховані повною мірою в рамках кількісного аналізу. Як "обмежувач", з урахуванням вимог МСФЗ 9, Банк буде приблизно вважати, що значне підвищення кредитного ризику має місце не пізніше того моменту, коли кількість днів простроченої заборгованості за активом перевищує 30 днів. Банк визначає кількість днів простроченої заборгованості шляхом підрахунку кількості днів, починаючи з самого раннього дня, станом на який оплата не була отримана в повному обсязі. Банк здійснює перевірку ефективності критеріїв, що використовуються для виявлення значного збільшення кредитного ризику шляхом регулярних перевірок з тим, щоб переконатися, що:

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

Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає: неупереджену і виважену з врахуванням вірогідності суму, визначену шляхом оцінки діапазону можливих результатів, тимчасову вартість грошей і всю обґрунтовану і підтверджувану інформацію про минулі події, поточні умови і прогнозовані майбутні економічні умови, що є доступними на звітну дату без надмірних витрат та зусиль.

Боргові інструменти, оцінювані за амортизованою вартістю, представлені Банком в звіті про фінансовий стан за вирахуванням очікуваних кредитних збитків. По відношенню до кредитних зобов'язань, у т.ч. наданих Банком гарантій, у звіті про фінансовий стан Банк визнає окремий резерв під очікувані кредитні збитки в складі зобов'язань.

Банк визначає наступні фактори дефолту (ознаки знецінення) боржника для цілей формування резервів (Стадія 3): Для корпоративного кредитного портфеля (юридичні особи та міжбанківські кредити (МБК)):

Soft-фактори дефолту:

- Суттєві фінансові труднощі емітента або позичальника (компанія не генерує достатніх операційних потоків (виручка НЕ покриває наявні кредитні зобов'язання за даними останньої фінансової звітності або фактичний борг перед Банком));

- Істотне порушення умов договору (крім прострочення боргу);

- Надання пільгових/неринкових умов кредитування, що пов'язане з фінансовими труднощами позичальника;

- Наявність інформації щодо можливості банкрутства або подібної фінансової реорганізації позичальника;

- Купівля / продаж активу с суттєвим дисконтом (понад 30%).

Hard-фактори дефолту (результуюче PD = 100%, тобто без врахування потоків від погашення кредиту):

- Прострочення боргу 91 день та більше (для МБК 7+);

- Наявність Soft-факторів дефолту на фоні прострочення боргу 31+ (для МБК 3+);

- Інші фактори, які за судженням Банку в конкретному випадку є суттєвими. РОСІ (Кредитне знецінення):

- Модифікація фінансового активу, яка призводить до припинення фінансового інструменту за наявності вищевказаних ознак знецінення.

Для кредитного портфеля фізичних осіб (результуюче PD = 100%, тобто без врахування потоків від погашення кредиту):

- Прострочення боргу 91 день та більше;

- Смерть боржника-фізичної особи.

Для фінансових гарантій та акредитивів – не застосовується (всі фінансові зобов'язання за гарантіями та акредитивами визнаються в Стадії 1).

Для залишків на коррахунках:

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Наявність інформації щодо можливості банкрутства, визнання неплатіжним та виведення з ринку або подібною фінансовою реорганізацією позичальника.

Для дебіторської заборгованості

- Прострочення боргу 91 день та більше.

Фактори, що свідчать про ознаки високого кредитного ризику боржника (SICR) (Стадія 2): Для кредитних портфельів (юридичні особи, фізичні особи, міжбанк)

- Прострочення 31-90 днів за умови відсутності ознак знецінення (soft, hard або POCI) (прострочення 3 – 7 для МБК).

Для дебіторської заборгованості (за спрощеним підходом).

- Прострочення 31-90 днів.

Для залишків на коррахунках, фінансових гарантій та акредитивів:

- Не застосовується.

Банк із метою розрахунку розміру кредитного ризику за активом визначає значення компоненту ймовірності дефолту PD відповідно до окремих методик з оцінки фінансового стану боржників виходячи з діапазону для відповідного класу боржника/контрагента з урахуванням задокументованого власного історичного досвіду Банку.

При оцінці настання події дефолту за зобов'язаннями позичальника Банк враховує 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 Банком і отриманих із зовнішніх джерел.

Оскільки Банк має обмежені історичні дані щодо основних типів активів, для визначення змінних оцінки очікуваних кредитних збитків використовується порівняльна інформація з зовнішніх джерел як додаткова інформація. Джерелами такої інформації можуть бути дослідження провідних рейтингових агентств (Standard&Poor's, Moody's, Fitch Ratings) щодо ймовірності дефолту контрагентів.

Банк документує власний досвід розрахунку історичного показника PD відповідним протоколом Кредитного комітету та оновлює інформацію на щорічній основі.

Банк з метою формування резерву за фінансовими інструментами здійснює оцінку ризиків фінансових інструментів, починаючи з дати визнання їх в обліку до дати припинення такого визнання.

Оцінка фінансового стану та порядок визначення показника класу боржника/контрагента, показника ймовірності дефолту (PD) регламентується внутрішніми методиками.

Кредитно-знецінені фінансові активи (POCI) – створені або модифіковані можуть бути класифіковані Банком лише в Стадії 3 (до кінця строку дії такого активу). Ефективна процентна ставка для таких активів розраховується виходячи з очікуваних грошових потоків із урахуванням очікуваних кредитних збитків протягом всього строку дії – тобто розрахункова величина передбачених договором потоків грошових коштів зменшується на величину кредитних збитків, які очікуються протягом всього строку дії інструменту.

Процентний дохід за кредитно-знеціненими фінансовими активами розраховуються шляхом множення ефективної процентної ставки (ЕПС, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, якщо актив був кредитно-знеціненим при первісному визнанні) на амортизовану вартість активу. Очікувані кредитні збитки за POCI-активами оцінюються в сумі, що дорівнює кредитним збиткам, що очікуються протягом всього строку дії фінансового активу.

Банк на кожен звітну дату визнає результати змін очікуваних кредитних збитків протягом усього строку дії фінансового активу, знеціненого під час первісного визнання (включаючи позитивні зміни) у складі прибутків/збитків як витрати/доходи на формування/розформування оціночних резервів. Дохід від розформування оціночних резервів визнається навіть у разі перевищення величини раніше сформованого резерву за таким фінансовим активом.

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

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються в групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності позичальника (дебітора) сплатити суму заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та попереднього досвіду Банку стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій, і якою мірою ці такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, які відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу.

Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави, незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

За наявності у позичальника хоча б одного індивідуально суттєвого фінансового активу всі інші фінансові активи такого позичальника також визнаються індивідуально суттєвими. Фінансові активи одного боржника, які кожен окремо не є суттєвим, визнаються такими, що є індивідуально несуттєвими.

Якщо у наступному періоді розмір очікуваного кредитного ризику зменшується, то визнане раніше кредитне знецінення зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається шляхом зменшення витрат на формування оціночних резервів за звітний рік.

Опис облікової політики щодо зменшення корисності нефінансових активів

Банком на кожну дату балансу визнається зменшення корисності необоротних активів, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди. Корисність необоротних активів зменшується, якщо їх балансова вартість перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування (справедливу вартість).

Оцінюючи наявність ознак того, що корисність основних засобів може зменшитись, Банк бере до уваги такі критерії:

- вартість основних засобів зменшилась значно більше ніж очікувалось, внаслідок плину часу (морального зносу), або більш інтенсивного використання, або фізичного пошкодження;
- протягом періоду експлуатації відбулись зміни у використанні об'єкта, пов'язані з негативним впливом як зовнішніх (технологічні, ринкові, економічні, правові), так і внутрішніх (припинення експлуатації, реструктуризація, ліквідація активу до раніше очікуваної дати) факторів.

Протягом звітного 2022 року Банком було визнано зменшення корисності основних засобів Херсонського регіонального відділення внаслідок наявності свідчень щодо втрати економічних вигод від їх використання. Постійні обстріли та неможливість організації Банком безпечного зберігання активів або їх переміщення, тобто втрати контролю над активами, є свідченнями втрати економічної вигоди, а саме значних змін у використанні об'єкта, що пов'язані з негативним впливом зовнішніх та внутрішніх (припинення діяльності Херсонського регіонального відділення з 15.03.2022 р.) факторів. Банком визнано зменшення корисності основних засобів Херсонського регіонального відділення в сумі 616 тис. грн.

Опис облікової політики щодо податку на прибуток

Оподаткування прибутку Банку протягом звітного року здійснювалось відповідно до вимог Податкового кодексу України. Ставка податку на прибуток у 2022 році встановлена у розмірі 18 %.

Витрати з податку на прибуток у фінансовій звітності складаються з поточного податку та змін у сумах відстрочених податків.

Витрати з податку на прибуток відображаються у складі прибутку чи збитку, за виключенням тих сум, що відносяться безпосередньо на власний капітал.

Опис облікової політики щодо нематеріальних активів та гудвілу

Гудвіл (вартість ділової репутації) - нематеріальний актив, вартість якого визначається як різниця між ринковою ціною та балансовою вартістю активів підприємства як цілісного майнового комплексу, що виникає в результаті використання кращих управлінських якостей, домінуючої позиції на ринку товарів, послуг, нових технологій тощо. Вартість гудвілу не підлягає амортизації і не враховується під час визначення витрат платника податку, щодо активів якого виник такий гудвіл.

Протягом звітного 2022 року Банком гудвіл не визнавався.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Опис облікової політики щодо інвестицій в асоційовані підприємства

Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії відсутні у зв'язку з відсутністю асоційованих та дочірніх компаній у Банку.

Опис облікової політики щодо інвестиційної нерухомості

Інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана (власником або орендарем як актив з права користування) з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: а) використання у виробництві або при постачанні товарів чи наданні послуг або для адміністративних цілей; або б) продажу у ході звичайного ведення бізнесу.

Банком встановлені наступні критерії визнання інвестиційної нерухомості:

- об'єкт нерухомості придбано Банком з метою його подальшої передачі у фінансовий або оперативний лізинг;
- за договором лізингу в оренду передається не менше 90 % від частини об'єкта, та об'єкт оренди передається лізингоотримувачу на термін більше одного року.

Під час первісного визнання інвестиційна нерухомість оцінюється та відображається в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням. Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за справедливою вартістю з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку; амортизація та зменшення корисності не визнаються. Для визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості обов'язковим є залучення Банком суб'єкта оціночної діяльності, що має відповідну ліцензію відповідно до вимог Закону України "Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні". Банк переглядає справедливу вартість щорічно, перед складанням фінансової звітності.

Проведена суб'єктом оціночної діяльності оцінка майна оформлюється Звітом про оцінку майна (акт оцінки майна), який містить висновки про вартість майна та підтверджує виконані процедури з оцінки майна, здійсненої суб'єктом оціночної діяльності.

Оцінювач визначає справедливу вартість об'єктів оцінки на базі їх ринкової вартості. Якщо різниця балансової вартості інвестиційної нерухомості та визначеної суб'єктом оціночної діяльності її справедливої вартості не є суттєвою (10 %), вартість інвестиційної нерухомості не коригується.

Опис облікової політики щодо статутного капіталу

Статутний капітал – це сплачені акціонерами зобов'язання щодо внесення коштів за підпискою на акції в статутний капітал, величина якого зареєстрована в порядку, встановленому законодавством України. Збільшення (зменшення) статутного капіталу Банку здійснюється з дотриманням порядку, встановленого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Відповідно до Законів України "Про банки і банківську діяльність" та "Про акціонерні товариства" та Статуту Банку рішення про випуск акцій приймається рішенням Загальних зборів акціонерів. Банк станом на 31 грудня 2022 р. не випускав і не розміщував привілейованих акцій.

Емісійний дохід (емісійні різниці) та інший дохід за операціями з акціонерами. Цей дохід виникає як різниця між номінальною вартістю акцій та ціною їх розміщення, а також прощення боргу акціонерами, надання безповоротної фінансової допомоги та прибутки (збитки) під час первісного визнання фінансових інструментів за не ринковою ставкою або не за справедливою вартістю. Протягом звітного року Банк не здійснював операції з акціонерами, які б мали вплив на капітал Банку.

Внески до статутного капіталу відображаються за їх справедливою вартістю на дату операції.

Станом на 31.12.2022 р. зареєстрований і повністю сплачений статутний капітал складався з 500 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 1 000 грн. кожна. Всі прості акції дають однакові права голосу за принципом "одна акція – один голос".

Опис облікової політики щодо оренди

Оперативний лізинг (оренда), за яким банк є орендодавцем.

Оперативний лізинг – господарська операція Банку, що передбачає передачу лізингоодержувачу в тимчасове користування активу на строк, що не перевищує строку його повної амортизації, з обов'язковим поверненням такого активу після закінчення строку дії лізингової угоди. Актив, переданий в оперативний лізинг, залишається у складі необоротних активів Банку. Передача активу здійснюється на підставі акту-прийому передачі.

Облік необоротних активів, переданих в оперативний лізинг, може вестись лізингодавцем у складі основних засобів, інвестиційної нерухомості.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Протягом строку лізингу (оренди) лізингодавець нараховує амортизацію за активами, переданими в оперативний лізинг (оренду), на загальних підставах.

Враховуючи принцип нарахування, Банк щомісячно нараховує лізингові платежі, які визначені в договорі лізингу, незалежно від умов сплати таких платежів. Нарахування здійснюється в перший робочий день місяця.

У разі перерахування лізингоодержувачем авансової оплати на строк, що перевищує звітний місяць, сума лізингових платежів обліковується у складі доходів майбутніх періодів. Протягом наступних звітних періодів вона поступово відноситься на доходи Банку.

Витрати по утриманню та експлуатації наданого в лізинг активу може нести як Банк, так і лізингоотримувач, в залежності від умов договору. Якщо витрати по утриманню та експлуатації наданого в лізинг активу несе Банк, тоді облік таких витрат здійснюється в звичайному режимі, що визначений внутрішніми документами Банку.

Повернення активу лізингоотримувачем здійснюється в строки та на умовах, що визначені в договорі лізингу, та відбувається на підставі акту прийому-передачі.

Фінансовий лізинг (оренда), за яким банк є орендодавцем

Фінансовий лізинг – вид правових відносин, за якими лізингодавець зобов'язується відповідно до договору фінансового лізингу на строк та за плату, визначені таким договором, передати лізингоодержувачу у володіння та користування як об'єкт фінансового лізингу майно, що належить лізингодавцю на праві власності та набути ним без попередньої домовленості з лізингоодержувачем, або майно, спеціально придбане лізингодавцем у продавця (постачальника) відповідно до встановлених лізингоодержувачем специфікацій та умов, а також які передбачають при цьому додержання принаймні однієї з ознак (умов) фінансового лізингу:

- об'єкт лізингу передається на строк, протягом якого амортизується не менш як 75 відсотків його первісної вартості, а лізингоодержувач зобов'язаний на підставі договору фінансового лізингу або іншого договору, визначеного договором фінансового лізингу, протягом строку дії договору фінансового лізингу придбати об'єкт фінансового лізингу з подальшим переходом права власності від лізингодавця до лізингоодержувача за ціною та на умовах, передбачених таким договором фінансового лізингу або іншим договором, визначеним договором фінансового лізингу;

- сума лізингових платежів на момент укладення договору фінансового лізингу дорівнює первісній вартості об'єкта фінансового лізингу або перевищує її;

- балансова (залишкова) вартість об'єкта фінансового лізингу на момент закінчення строку дії договору фінансового лізингу, передбаченого таким договором, становить не більше 25 відсотків первісної вартості (ціни) такого об'єкта фінансового лізингу станом на початок строку дії договору фінансового лізингу;

- об'єкт фінансового лізингу, виготовлений на замовлення лізингоодержувача, після закінчення дії договору фінансового лізингу не може бути використаний іншими особами, крім лізингоодержувача, зважаючи на його технологічні та якісні характеристики.

Лізингодавець на початок строку лізингу визнає активи, які надані у фінансовий лізинг, як наданий кредит [фінансовий лізинг (оренда)] в сумі чистої інвестиції в оренду, і припиняє визнання об'єкта фінансового лізингу (оренди).

Лізингодавцем розраховується чиста інвестиція в оренду як теперішня вартість лізингових платежів і теперішня вартість негарантованої ліквідаційної вартості активу, дисконтована із застосуванням припустимої ставки відсотка, передбаченої в договорі.

Лізингодавцем первісні прямі витрати мають включатися до первісної оцінки чистої інвестиції. Припустима ставка відсотка в оренді має визначатися так, що первісні прямі витрати включаються автоматично в чисту інвестицію в оренду і окремо не додаються.

Лізингові платежі належні до сплати за договором фінансового лізингу, здійснюються в порядку, встановленому договором фінансового лізингу.

До складу лізингових платежів включаються:

- сума, що відшкодовує частину вартості об'єкта фінансового лізингу;
- винагорода лізингодавцю за отриманий у фінансовий лізинг об'єкт фінансового лізингу;
- інші складові, зокрема платежі та/або витрати, що безпосередньо пов'язані з виконанням договору фінансового лізингу та передбачені таким договором.

Протягом строку дії договору фінансового лізингу розмір лізингових платежів може бути змінено у випадках та порядку, передбачених договором фінансового лізингу.

З метою виконання лізингодавцем своїх зобов'язань за договором фінансового лізингу щодо оплати товарів, виконання робіт тощо лізингодавець має право отримати від лізингоодержувача авансовий платіж, що підлягає сплаті відповідно до умов договору фінансового лізингу. Авансовий платіж не є залученими коштами лізингодавця, а є складовою лізингових платежів за договором фінансового лізингу, що відшкодовує частину вартості об'єкта фінансового лізингу.

Лізингодавець визнає фінансовий дохід протягом строку фінансового лізингу на основі моделі, яка відображає сталу періодичну норму прибутковості на чисті інвестиції лізингодавця в об'єкт фінансового лізингу.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Лізингодавець до чистої інвестиції в об'єкт фінансового лізингу застосовує вимоги МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Лізинг (оренда), за яким банк є орендарем

Банк оцінює договір лізингу (оренди) (далі - договір оренди) у цілому або окремі компоненти як договір оренди, якщо виконуються такі критерії:

- актив є ідентифікованим;
- лізингоодержувачу (орендарю) (далі - орендар) передається право отримувати практично всі економічні вигоди від використання ідентифікованого активу протягом усього періоду використання активу;
- орендарю передається право визначати спосіб використання активу протягом усього періоду використання в обмін на компенсацію;
- орендодавець не має істотного права заміни активу протягом строку його використання. Банк визначає строк оренди як невідомий період оренди разом з:
 - періодами, на які розповсюджуються право продовження оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
 - періодами, на які розповсюджуються право припинити дію оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він не скористається такою можливістю.

Банк переглядає строк оренди, якщо сталася зміна невідомого періоду оренди.

Банк має право не визнавати договір орендою і не відображати в обліку актив з прав користування та орендне зобов'язання у разі:

- короткострокової оренди – строк договору оренди (від дати укладання до дати погашення) менше або дорівнює 1 року;
- оренди, за якою вартість об'єкту оренди менше або дорівнює 5 000,00 доларів США в еквіваленті за курсом НБУ на дату визнання активу;
- площа об'єкту оренди становить менше 10 м.кв.

Банк визнає орендні платежі витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі, якщо застосовує звільнення від визнання оренди.

Банк на дату початку оренди визнає актив з права користування та зобов'язання з лізингу (оренди) (далі – орендне зобов'язання).

Банк оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю, яка включає в себе наступне:

- суму первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на користь орендодавця на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням стимулюючих платежів з оренди, отриманих від орендодавця;
- будь-які початкові прямі витрати, понесені Банком;
- витрати, які будуть понесені Банком при демонтажі і переміщення базового активу, відновлення ділянки, на якій він розташовується, або доведення базового активу до стану, яке вимагається строками та умовами оренди. Банк повинен визнавати витрати на демонтаж, переміщення та відновлення базового активу в складі первісної вартості активу в формі права користування в момент виникнення у нього обов'язку щодо таких витрат. Такі витрати можуть бути понесені на дату початку оренди або протягом певного періоду внаслідок використання базового активу.

На дату початку оренди Банк визнає орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, які повинні бути здійснені протягом терміну оренди. Банк дисконтує платежі за право користування базовим активом протягом строку оренди (орендні платежі), застосовуючи ставку відсотка, яка передбачена в договорі оренди. Якщо така ставка не закладена в договорі, Банк визначає ставкою додаткового запозичення орендаря ставку за внутрішнім державним запозиченням (ОВДП) станом на дату визнання зобов'язання з оренди з урахуванням строку такої оренди.

Орендні платежі на дату початку оренди включають:

- 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;
- сум, які будуть сплачені орендарем за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціну виконання можливості придбання активу, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- платежі як штрафи за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію орендарем можливості припинення оренди.

Стимулюючі орендні платежі, сплачені або ті що підлягають сплаті на користь Банку, віднімаються з суми орендних платежів і зменшують первісну оцінку активу у формі права користування. Стимулюючі орендні платежі, що підлягають сплаті Банку на дату початку оренди, зменшують зобов'язання Банку по оренді.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, включаються в суму орендних платежів і оцінюються з використанням індексу або ставки, прийнятих на дату оцінки (наприклад, дату початку оренди при первинній оцінці). Згодом Банк переоцінює зобов'язання по оренді в разі зміни грошових потоків (у разі коригування орендних платежів) з урахуванням зміни майбутніх платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення орендних платежів.

Якщо є достатня впевненість в тому, що Банк не припинить оренду, термін оренди визначається виходячи з того, що опціон на припинення оренди не буде виконаний, і будь-які штрафи за припинення включаються з орендних платежів. В іншому випадку штраф за припинення оренди включається в орендні платежі.

Банк протягом звітного року шляхом підписання додаткових угод на зміну вартості орендної плати отримав зниження сум орендної плати за договорами оренди на строк дії воєнного стану (частково – на строк дії воєнного стану + 30 днів після його припинення). Банк визнавав суму переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування відповідного активу в формі права користування без відображення даних змін у прибутку чи збитку.

Опис облікової політики щодо кредитів та дебіторської заборгованості

Банк оцінює кредити після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної процентної ставки за мінусом суми сформованого резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

Банк відображає в бухгалтерському обліку під час первісного визнання прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту (премії), якщо ефективна процентна ставка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору за операціями з акціонерами Банку відображається в капіталі за рахунками капіталу та включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання або загальною сумою під час вибуття фінансового інструменту.

Банк визнає процентний дохід за фінансовими активами на валову балансову вартість такого активу на Стадіях 1 та 2 з використанням ефективної процентної ставки, що застосовується для дисконтування оцінених очікуваних грошових потоків під час визначення зменшення корисності фінансового активу. За кредитами на Стадії 3 знецінення Банк щомісячно додатково визнає знецінення процентних доходів, яке розраховується за методом ефективної ставки відсотка на амортизовану собівартість фінансового активу.

З метою підтримання платоспроможності позичальників, що потрапили у скрутне становище внаслідок непередбачених обставин, відповідного зменшення кредитного ризику та забезпечення стабільності своєї діяльності, Банк здійснює реструктуризацію кредитних операцій.

Реструктуризація – зміна істотних умов за попереднім договором шляхом укладання додаткової угоди з боржником у зв'язку з фінансовими труднощами боржника (за визначенням Банку) та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом (зміна процентної ставки; скасування (повністю або частково) нарахованих і несплачених боржником фінансових санкцій (штрафу, пені, неустойки) за несвоечасне внесення платежів за заборгованістю боржника, зміна графіка погашення боргу, зміна розміру комісії тощо).

Окремо, при прийнятті рішення реструктуризації кредитних операцій пов'язаних з Банком осіб, враховуються вимоги підпункту 1 пункту 4 Постанови НБУ від 25.02.2022р. № 23, а саме заборона здійснення активних операцій із пов'язаними з банком особами в частині укладання нових кредитних договорів та договорів про надання банком фінансових зобов'язань, укладання договорів про внесення змін до кредитних договорів щодо:

- збільшення сум кредитів та фінансових зобов'язань;
- збільшення строків користування кредитами (крім договорів, що передбачають стандартні умови, доступні для широкого загалу позичальників);

При реструктуризації кредитів Банк переважно застосовує затверджену програму «Реструктуризація кредитної заборгованості суб'єктів господарської діяльності», яка передбачає стандартні умови для широкого кола позичальників та діє для всіх позичальників (включаючи пов'язаних з Банком осіб), які звертаються до банку та відповідають умовам програми

Банк постійно аналізує реструктуризовані кредити з метою контролю якості проведення реструктуризації кредитів та можливості здійснення майбутніх платежів. Такі кредити й надалі продовжують оцінюватись на предмет зменшення корисності.

Первісно знеціненими фінансовими активами можуть бути придбані активи, а також внутрішньо створені – наприклад, нові, що надані клієнту в дефолті, та реструктуризовані (суттєво модифіковані). Первісно знецінені фінансові активи первісно визнаються на основі справедливої вартості. Якщо інструмент придбаний не за ринкових умов, окремо визнаються додаткові прибутки/втрати. За первісно знеціненими фінансовими активами первісно очікувані кредитні збитки включені в ефективну ставку, а збільшення (зменшення) очікуваних кредитних збитків після первісного визнання визнається через резерв під знецінення. Банк не визнає оціночний

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

резерв для придбаних або створених знецінених фінансових активів на дату первісного визнання. Первісно очікувані кредитні збитки за таким фінансовим активом уключаються до ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику. При припиненні визнання придбаних кредитів суми перевищення отриманої компенсації над балансовою вартістю визнаються Банком як доходи від припинення визнання фінансового активу у Звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток за характером витрат.

Банк визнає процентні доходи і витрати за рахунками процентних доходів і витрат із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Банк для визнання процентних доходів застосовує номінальну процентну ставку за фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки (кредити овердрафт, відновлювальні кредитні лінії, вклади/депозити на вимогу), і до яких ефективна ставка відсотка не застосовується.

Банк відображає нараховані проценти за фінансовими інструментами за процентною ставкою, яка передбачена умовами договору (випуску), за рахунками з обліку нарахованих процентних доходів з визнанням у Звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток за характером витрат.

Банк для розрахунку ефективної ставки відсотка визначає потоки грошових коштів з урахуванням усіх умов за фінансовим інструментом, у тому числі включає всі комісії та інші суми, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Банк використовує потоки грошових коштів, що передбачені відповідним договором, протягом строку дії договору, якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту.

Банк відображає комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту, за рахунками дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка за фінансовим інструментом, уключають:

- комісійні за підготовчу роботу, отримані Банком у зв'язку зі створенням або придбанням фінансового інструменту, які включають: комісії за оцінку фінансового стану позичальника; комісії за оцінку гарантій, застав; комісії за обговорення умов інструменту; комісії за підготовку, оброблення документів та здійснення операції;

- комісії, що отримані (сплачені) Банком за зобов'язання з кредитування (резервування кредитної лінії) під час ініціювання кредиту (крім випадків, коли ці зобов'язання з кредитування оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки/збитки), визнаються невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту, якщо є ймовірність того, що кредитний договір буде укладено. Комісії визнаються комісійними доходами (витратами) на кінець строку зобов'язання, якщо строк наданого зобов'язання з кредитування закінчується без надання кредиту;

- інші комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту.

Комісійні, які не є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка за фінансовим інструментом, уключають:

- комісії за супроводження кредитів;

- комісії за зобов'язання з кредитування (крім випадків, коли ці зобов'язання з кредитування оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки/збитки), якщо укладення кредитного договору є малоймовірним;

- комісії за синдикування кредиту, отримані Банком, який виступає організатором синдикуваного кредиту і не є одним із кредиторів (або є одним із кредиторів, але отримує таку саму ефективну ставку за своєю частиною синдикуваного кредиту, як й інші учасники, за умови, що він несе такі самі ризики, як й інші учасники).

Банк амортизує всі комісійні та інші суми, сплачені або отримані, витрати на операції та інші премії та знижки, що включені в ефективну ставку відсотка, протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту або, якщо комісійні та інші суми, сплачені або отримані, витрати на операції, премії або знижки належать до коротшого періоду, то застосовується цей період.

Банк урахує первісно очікувані кредитні збитки в грошових потоках під час розрахунку ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, для придбаних або створених знецінених фінансових активів під час первісного визнання.

Ефективна процентна ставка змінюється за фінансовими інструментами з плаваючою процентною ставкою в разі періодичної переоцінки грошових потоків з метою відображення ринкових процентних ставок.

Банк здійснює коригування валової балансової вартості фінансового активу чи амортизованої собівартості фінансового зобов'язання для відображення фактичних та переглянутих попередньо оцінених грошових потоків, якщо надалі він переглядає попередні оцінки сум платежів та надходжень (за винятком модифікації та змін оцінок очікуваних кредитних збитків) за фінансовими інструментами.

Банк перераховує валову балансову вартість фінансового активу або амортизовану собівартість фінансового зобов'язання шляхом розрахунку теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим інструментом (у разі придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів – з використанням ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику). Коригування визнається в складі процентних доходів/витрат в кореспонденції з рахунками дисконту/премії.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Банк визнає процентний дохід за фінансовими активами на першій та другій стадії кредитного ризику (визнано оціночний резерв на першій та другій стадії зменшення корисності) на валову балансову вартість таких активів з використанням первісної ефективної ставки відсотка.

Банк визнає процентний дохід за фінансовими активами на третій стадії зменшення корисності (визнано оціночний резерв на 3 стадії зменшення корисності) на амортизовану собівартість (зменшену на суму резерву) таких активів з використанням ефективної ставки відсотка.

Опис облікової політики щодо оцінки запасів

Запаси визнаються активом, якщо є ймовірність того, що Банк отримає в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, а їх вартість може бути достовірно визначена.

До складу запасів входять активи, які:

- утримуються для продажу у звичайному ході діяльності Банку;
- перебувають у процесі виробництва для такого продажу;
- існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для використання у виробничому процесі або при наданні Банком послуг.

До запасів в Банку належать цінності, які необхідні для підтримання безперервного виробничого процесу Банку, для матеріального забезпечення технологічних процесів і обслуговування клієнтів, а також для ремонту, обслуговування, утримання у робочому стані та оброблення приміщень Банку, виробничої техніки, обладнання та інших основних засобів. Крім того, до складу запасів входить майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя з метою його подальшої реалізації. Таке майно в дату звернення стягнення визнається запасом за умови, що воно не відповідає критеріям визнання його необоротним активом, утримуваним для продажу, та не може бути визнане необоротним активом для використання в поточній діяльності або інвестиційною нерухомістю.

Запаси Банк оцінює за собівартістю, яка включає всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів та приведення їх у стан, придатний до використання, крім майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, яке оцінюється за меншою з таких двох величин: собівартістю або чистою вартістю реалізації. Витрати на придбання запасів складаються з ціни придбання, з урахуванням торговельних, рекламних чи інших подібних знижок, ввізного мита та інших податків (окрім тих, що згодом відшкодовуються), а також з витрат на транспортування, навантаження/розвантаження та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням запасів.

Запаси цінностей, які оцінені за собівартістю не переоцінюються. Запаси, які оцінені за чистою вартістю реалізації, уцінюються до чистої вартості реалізації та дооцінюються в межах раніше здійсненої уцінки. Як правило, для визначення розміру чистої вартості реалізації Банком застосовується оцінка незалежного оцінювача. В такому випадку Банком застосовується поріг суттєвості у розмірі 10% для здійснення уцінки або дооцінки майна до чистої вартості реалізації.

Для визначення вартості одиниці запасів однорідних (крім майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя) придбаних за різними цінами матеріальних цінностей, виданих зі складу або з підзвіту в експлуатацію чи для реалізації та оцінки їх кінцевих запасів застосовується формула ФІФО, яка передбачає, що запаси, які надійшли в підзвіт першими, першими і передаються в експлуатацію.

Вартість використаних в процесі виробничої діяльності запасів визнається витратами того періоду, в якому відбувається таке використання. Вартість запасів реалізованих визнається витратами періоду, в якому визнається дохід від такої реалізації. Сума будь-якого часткового списання запасів до їх чистої вартості реалізації та всі втрати запасів визнаються витратами того періоду, в якому відбувається часткове списання або збиток. Деякі запаси можна розподіляти на рахунки інших активів (наприклад, запас, використаний як компонент основних засобів, що створюються власними силами). Запаси, розподілені в такий спосіб на інший актив, визнаються як витрати протягом строку корисної експлуатації цього активу шляхом амортизації.

Опис облікової політики щодо непоточних активів та груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу

Банк класифікує необоротні активи, що утримуються для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

Необоротні активи класифікуються Банком як утримувані для продажу, якщо на дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.

Заставлене майно (необоротні активи), на яке Банк набуває право власності з метою продажу, оцінюється і відображається в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Справедлива вартість визначається на підставі звіту незалежного оцінювача, балансова – на підставі даних бухгалтерського обліку засталодавця.

Амортизація на такі активи не нараховується.

У разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе зменшення корисності непоточних активів або групи вибуття, Банк відображає збиток від зменшення корисності при первісному, а також наступному списанні їх вартості до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж. Банк визнає прибуток при будь-якому подальшому збільшенні справедливої вартості активів мінус витрати на продаж, але цей прибуток не повинен перевищувати кумулятивний збиток від зменшення корисності, визнаний відповідно до вимог МСФЗ.

Протягом звітного 2022 року в балансі Банку обліковувалось майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя, в сумі 7 791 тис. грн. У бухгалтерському обліку такі активи обліковуються на дату балансу за найменшою з двох вартостей: собівартістю або чистою вартістю реалізації. У разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе зменшення корисності майна, Банк відображає збиток від зменшення корисності при первісному, а також наступному списанні їх вартості до чистої реалізаційної вартості. Банк визнає прибуток при будь-якому подальшому збільшенні чистої реалізаційної вартості, але цей прибуток не повинен перевищувати кумулятивний збиток від зменшення корисності, визнаний відповідно до вимог МСФЗ.

Оцінку ринкової справедливої вартості майна станом на 01.01.2023 р. проведено незалежним суб'єктом оціночної діяльності. Переоцінка не відображена в бухгалтерському обліку внаслідок того, що різниця між справедливою вартістю майна згідно зі звітом незалежного суб'єкта оціночної діяльності та його балансовою вартістю знаходиться в межах 10 %.

Опис облікової політики щодо заліку взаємних вимог фінансових інструментів

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до Звіту про фінансовий стан у порядку ліквідності лише їхньої чистої суми може здійснюватись тільки у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, якщо є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив і розрахуватися за зобов'язанням.

Опис облікової політики щодо основних засобів

До основних засобів відносяться матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання у процесі своєї діяльності, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких з дати введення в експлуатацію становить понад один рік та вартість яких (з урахуванням ПДВ) за одиницю або комплект перевищує 20 000 грн.

Необоротні матеріальні активи вартістю до 20 000 грн. та терміном корисного використання, що перевищує один рік, визнаються малоцінними необоротними матеріальними активами.

Придбані основні засоби оцінюються за первісною вартістю. В суму придбання включається ціна придбання, держмити, митний збір, витрати на доставку та розвантаження, витрати на установку та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цією операцією.

Адміністративні та інші загальні витрати (зокрема, витрати по охороні об'єктів необоротних активів, що знаходяться в стадії незавершеного поліпшення (реконструкції, дообладнання, модернізації тощо), будівництва; комунальні витрати тощо) не включаються у первісну вартість основного засобу, а відносяться до витрат звітного періоду.

Первісна вартість необоротних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних із поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), в результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкту.

Витрати, що здійснюються для підтримання основних засобів та нематеріальних активів у робочому стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигод від їх використання не впливають на залишкову вартість об'єкта та включаються до складу витрат звітного періоду.

Подальший облік основних засобів здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Витрати на поточний ремонт та утримання активів відносяться на витрати в міру їх здійснення і не впливають на балансову вартість необоротних активів.

За результатами проведеної щорічної обов'язкової інвентаризації Центральна інвентаризаційна комісія аналізує основні засоби на предмет внутрішніх та зовнішніх ознак знецінення та надає пропозиції щодо відображення збитків від зменшення корисності активів. У відповідності до рішення Центральної інвентаризаційної комісії за результатами проведення щорічної інвентаризації Банком визнано 100 % зменшення корисності основних засобів Херсонського регіонального відділення Банку.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Опис облікової політики щодо договорів продажу із зворотним викупом та договорів купівлі із зворотним продажем

Договори продажу та зворотної купівлі цінних паперів (договори «репо») відображаються як забезпечені операції фінансування. Цінні папери, реалізовані за договорами «репо», відображаються у звіті про фінансовий стан і, одночасно, як передані у заставу за договорами «репо», у разі наявності у контрагента права на продаж або повторну заставу цих цінних паперів. Відповідні зобов'язання включаються до складу заборгованості перед кредитними установами або клієнтами.

Придбання цінних паперів за договорами зворотного продажу (зворотне «репо») відображається у складі заборгованості кредитних установ чи кредитів клієнтам, залежно від умов договору. Різниця між ціною продажу і ціною зворотної купівлі визнається як проценти і нараховується протягом строку дії договорів «репо» за методом ефективної процентної ставки.

Цінні папери, передані на умовах позики контрагентам, продовжують відображатися у Звіті про фінансовий стан у порядку ліквідності. Цінні папери, залучені на умовах позики, не визнаються у звіті про фінансовий стан, якщо тільки вони не продаються третім особам, коли придбання і продаж відображаються у Звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток за характером витрат як результат від операцій з торговими цінними паперами. Зобов'язання щодо їх повернення відображається в обліку за справедливою вартістю у складі зобов'язань за торговими операціями.

Протягом звітного року 2022 року Банк проводив операції зворотного репо з банками та суб'єктами господарювання.

Опис облікової політики щодо звітності за сегментами

Згідно з вимогами МСФЗ 8 «Операційні сегменти» інформацію слід розкривати як у відношенні бізнес-сегментів, так і у відношенні географічних сегментів. При цьому один з цих форматів вважається первинним, а інший – вторинним.

Банк визначив первинним розкриття інформації за бізнес-сегментами. За географічними сегментами звітність не розкривається зовсім, тому що Банк не здійснює діяльність за межами України.

Формування операційних сегментів здійснюється на основі виділених напрямків операційної діяльності:

- послуги корпоративним клієнтам: бізнес-сегмент надає послуги по обслуговуванню поточних рахунків, вкладів (депозитів), надання кредитного фінансування в різних формах, послуги купівлі-продажу іноземної валюти тощо;

- послуги клієнтам малого та середнього бізнесу (МСБ): бізнес-сегмент передбачає надання послуг, аналогічних послугам корпоративним клієнтам;

- послуги фізичним особам: бізнес-сегмент надає банківські послуги клієнтам-фізичним особам, у тому числі відкриття та ведення поточних рахунків, вкладів (депозитів), послуги по зберіганню цінностей, кредитування тощо;

- міжбанківський бізнес: бізнес-сегмент, що організовує фінансування Банку та управління ризиками шляхом залучення коштів на фінансових ринках, інвестування в ліквідні активи.

Операційний банківський сегмент визнається звітним, якщо більша частина його доходу створюється від послуг зовнішнім клієнтам, і одночасно показники його діяльності відповідають одному з таких критеріїв:

- дохід даного сегмента становить не менше 10 % сукупного доходу;

- фінансовий результат даного сегмента становить не менше 10 % сумарного фінансового результату;

- балансова вартість активів даного сегмента становить не менше 10 % сукупної вартості активів усіх операційних сегментів.

Операції між сегментами виконуються на звичайних ринкових умовах. Ресурси перерозподіляються між сегментами, що викликає появу трансфертних витрат або доходів сегменту. Інших вагомих перерозподілів між сегментами не існує. Активи та зобов'язання сегменту складають більшу частину валюти балансу та не виключають податкові наслідки. Капітал не закріплюється за сегментами за виключенням результату поточного року та іншого сукупного доходу.

Змін в обліковій політиці щодо визнання та розподілу сегментів у звітному році не відбувалось.

Опис облікової політики щодо торговельної та іншої кредиторської заборгованості

Сума зобов'язань Банку на певну дату щодо надання активів, послуг, коштів тощо відображається в бухгалтерському обліку Банку як кредиторська заборгованість.

Для обліку кредиторської заборгованості використовуються рахунки в залежності від того, за рахунок яких коштів здійснюється операція, що обумовлює наявність такої заборгованості. Заборгованість за господарською діяльністю Банку обліковується у розрізі видів операцій та контрагентів. Використання рахунків з обліку кредиторської заборгованості в Банку здійснюється у відповідності до їх призначення.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

На дату визнання кредиторська заборгованість оцінюється та відображається в балансі Банку за первісною вартістю (фактичною собівартістю). На кожну наступну після визнання дату балансу кредиторська заборгованість відображається за фактичною собівартістю. Виконання Банком зобов'язань (тобто припинення визнання кредиторської заборгованості) здійснюється в строки, що передбачені в договорах, чи з настанням певних подій, згідно умов договорів або бухгалтерських моделей.

Відображення в обліку кредиторської заборгованості в іноземній валюті, яка належить до немонетарних статей (яка буде погашена в національній валюті незалежно від валюти виникнення заборгованості), здійснюється в національній валюті за офіційним курсом НБУ на дату її виникнення. До такої заборгованості, зокрема, належить заборгованість з продажу необоротних активів, запасів.

Кредиторська заборгованість з придбання за іноземну валюту необоротних активів, запасів є монетарною (грошовою) статтею балансу, тобто підлягає сплаті в іноземній валюті і тому переоцінюється під час кожної зміни офіційного валютного курсу.

Опис облікової політики щодо торговельної та іншої дебіторської заборгованості

Сума вимог Банку до клієнтів-боржників на певну дату щодо отримання активів, коштів, послуг тощо відображається в бухгалтерському обліку Банку як дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання Банком майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума.

На дату визнання дебіторська заборгованість оцінюється та відображається в балансі Банку за первісною вартістю (фактичною собівартістю). На кожну наступну після визнання дату балансу дебіторська заборгованість відображається в сумі її вартості за вирахуванням оціночних резервів під очікувані збитки.

Облік дебіторської заборгованості здійснюється на відповідних балансових рахунках в розрізі клієнтів-боржників та в залежності від виду операції, за якою вона виникає. Заборгованість за господарською діяльністю Банку обліковується у розрізі видів операцій та контрагентів. Використання рахунків з обліку дебіторської заборгованості в Банку здійснюється у відповідності до їх призначення.

Припинення визнання дебіторської заборгованості здійснюється в строки, що передбачені в договорах, чи з настанням певних подій, згідно умов договорів або бухгалтерських моделей, а також у разі списання заборгованості за рахунок резерву.

З метою обліку дебіторська заборгованість класифікується Банком за наступними критеріями:

- за часом виникнення на балансі Банку (кількість днів з моменту виникнення),
- за дотриманням термінів погашення (поточна, прострочена),
- за якістю (в залежності від класу клієнта-боржника),
- за видом операції (фінансова заборгованість, заборгованість за господарською діяльністю).

Відображення в обліку дебіторської заборгованості в іноземній валюті, яка належить до немонетарних статей балансу, здійснюється в національній валюті за офіційним курсом НБУ на дату її виникнення. До такої заборгованості, зокрема, належить заборгованість за операціями з придбання необоротних активів, запасів тощо.

Дебіторська заборгованість, що належить до монетарних (грошових) статей балансу, обліковується в валюті виникнення та переоцінюється під час кожної зміни офіційного валютного курсу. До такої заборгованості належить заборгованість з придбання Банком фінансових активів, за операціями з клієнтами Банку тощо.

Оцінку очікуваних кредитних збитків і формування резерву під очікувані збитки за дебіторською заборгованістю Банк здійснює в повному обсязі за станом на перше число місяця, наступного за звітним. Формування резерву здійснюється за дебіторською заборгованістю, що є фінансовим активом (фінансова дебіторська заборгованість) та за дебіторською заборгованістю за господарською діяльністю Банку (нефінансова дебіторська заборгованість).

Опис облікової політики щодо операцій між пов'язаними сторонами

Банк визначає перелік пов'язаних із Банком осіб відповідно до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 24 (МСБО 24) «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

Угоди, що здійснюються з пов'язаними з Банком особами, не можуть передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами. Угоди, укладені з пов'язаними з Банком особами на умовах, що не є поточними ринковими умовами, визнаються недійсними з моменту їх укладення.

Опис інших аспектів облікової політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

Облік впливу інфляції

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Необхідність перерахування фінансової звітності згідно з МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» є питанням судження. Характеристики економічного середовища України за звітний 2022 рік не є показниками гіперінфляції, тому Банк не здійснював перерахунок фінансової звітності.

5. Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки

Перекласифікації

Станом на 31 грудня 2022 року Банком було прийнято рішення щодо зближення формату розкриття показників та назв статей основних форм фінансової звітності до формату подання фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі, затвердженого наказом Міністерства фінансів України № 595 «Про затвердження перекладу Таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами фінансової звітності 2021» від 12 листопада 2021 року. Відповідно, було зроблено певні зміни у представленні порівняльної інформації за 2021 рік, а саме: Звіт про фінансовий стан – станом на 31.12.2022 року – Звіт про фінансовий стан у порядку ліквідності:

Стаття «Активи з права користування» об'єднані зі статтею «Основні засоби»;

Стаття «Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)» об'єднані із статтею «Інші фінансові зобов'язання».

У таблиці нижче наведено вплив таких перекласифікацій на розкриття інформації в звіті про фінансовий стан у порядку ліквідності станом на 31 грудня 2021 року:

	Станом на 31 грудня 2021 року (згідно попередньою звітністю)	Ефект від переведення у новий формат	Станом на 31 грудня 2021 року (перераховано)
АКТИВИ			
Основні засоби	37 425	39 252	76 677
Активи з права користування	39 252	(39 252)	-
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	41 028	(41 028)	-
Інші фінансові зобов'язання	35 600	41 028	76 628

У Звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат було змінено назву статей, а саме :
 «Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів» перекласифіковано у «Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) визначені згідно з МСФЗ 9»;
 «Чистий збиток від зменшення корисності інших активів» перекласифіковано у «Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів»;
 «Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями» перекласифіковано у «Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності) визнаний у прибутку або збитку»;
 «Інші операційні доходи» перекласифіковано «Інші доходи»

У таблиці нижче наведено вплив таких перекласифікацій на розкриття інформації у Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат станом на 31 грудня 2021 року:

	Станом на 31 грудня 2021 року (згідно з попередньою звітністю)	Ефект від переведення у новий формат	Станом на 31 грудня 2021 року (перераховано)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	52 520	(52 520)	-
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) визначені згідно з МСФЗ 9	-	52 520	52 520
Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	3 887	(3 887)	-
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	-	3 887	3 887
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	(145)	145	-
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності) визнаний у прибутку або збитку	-	(145)	(145)
Інші операційні доходи	18 979	(18 979)	-
Інші доходи	-	18 979	18 979

Відповідні зміни було здійснено у порівняльній інформації у примітках до фінансової звітності.

Розкриття інформації про очікуваний вплив першого застосування нових стандартів або тлумачень

Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років – це комплексний пакет змін до МСФЗ, що зокрема передбачає:

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

Раніше, до відповідних змін до МСФЗ 1, дочірня компанія повинна була відображати накопичені курсові різниці у складі іншого сукупного доходу з наступним перенесенням на прибутки або збитки при вибутті іноземного підрозділу або вважа-

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

ти їх рівними нулю при переході на МСФЗ та коригувати їх при вибутті іноземного підрозділу.

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

Зміни до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" – пояснюють, які комісії мають бути враховані, коли застосовується тест "10 відсотків", передбачений пунктом В3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання.

Умови фінансових зобов'язань вважаються суттєво відмінними якщо дисконтована теперішня вартість грошових потоків на нових умовах, включаючи будь-які сплачені комісії за вирахуванням будь-яких комісій, що були одержані та дисконтовані за первісною ефективною ставкою відсотка, відрізняється принаймні на 10 % від дисконтованої теперішньої вартості залишкових грошових потоків за первісним фінансовим зобов'язанням. При визначенні величини виплат комісійних за вирахуванням отриманих комісійних позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійні, виплачені або отримані позичальником або кредитором від імені один одного.

Зміни до МСБО 41 "Сільське господарство". З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 МСБО 41 скасовано. Тепер вимоги МСБО 41 щодо визначення справедливої вартості повністю відповідають положенням МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості".

Суб'єкти звітування для визначення більш точної справедливої вартості біологічного активу самостійно вирішують, які застосовувати:

- види ставок дисконтування – до чи після оподаткування;
- грошові потоки – з урахуванням витрат з оподаткування чи без.

Компаніям, у яких є біологічні активи, потрібно перевірити та привести у відповідність до поправок свої:

- методики, моделі розрахунку справедливої вартості біологічних активів;
- облікові політики оцінки справедливої вартості біологічних активів.

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

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

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

Щодо обов'язкових платежів, що знаходяться у сфері застосування IFRIC 21 "Обов'язкові платежі", покупець має застосовувати цей IFRIC, щоб визначити, чи відбулася до дати придбання подія, що зобов'язує, яка призводить до виникнення зобов'язання зі сплати обов'язкового платежу.

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

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

Зміни до МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи" уточнюють, які саме витрати мають включатися в оцінку витрат на виконання зобов'язань за договором з метою визначення його як обтяжливого. 1 січня 2022 року встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором і включають:

- додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і
- розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання серед інших даного договору.

Обтяжливі договори є по суті збитковими. За такими договорами мають створюватися оціночні резерви. Зміни до МСБО 37, уточнюючи перелік витрат, можуть призвести до збільшення розміру оціночних резервів.

З 01 січня 2023 року набирають чинності такі нові МСФЗ та зміни до МСФЗ:

- МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти";
- Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності", до Практичного керівництва № 2 з МСФЗ "Формування суджень щодо суттєвості";

- Зміни до МСБО (IAS) 8 "Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки" – Визначення облікових оцінок;
- Зміни до МСФЗ 17 "Страхові контракти" – Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9.

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

До основних нововведень МСФЗ 17 належить:

- класифікація страхових та інвестиційних договорів;
- обов'язкове відокремлення компонентів, які не є страховими;
- визначення прибутковості страхових контрактів під час первісного визнання (наприклад чи є страхові контракти обтяжливими);

- вимоги до агрегування контрактів: за рівнем ризику, прибутковістю, датою випуску та іншими вимогами стандарту;
- розширення вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності у структурі балансу та звіті про фінансові результа-

ти;

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- актуарні розрахунки через різні методи оцінки зобов'язань.

МСФЗ 17 застосовується ретроспективно та не є застосовуваним до Банку.

Слід звернути увагу, що до початкової редакції МСФЗ 17, у червні 2020 року було внесено зміни, якими передбачено: відстрочення дати первісного застосування МСФЗ 17 до 01.2023, а також перенесення на цю дату втрати чинності тимчасового виключення, передбаченого МСФЗ 4 щодо застосування МСФЗ 9;

додаткове виключення зі сфери застосування МСФЗ 17 контрактів щодо кредитних карток, що передбачають страхове покриття, а також виключення (як опцію) кредитних договорів, які передбачають передачу страхового ризику;

дозвіл на застосування МСФЗ 17 щодо проміжної фінансової звітності відповідно до вибору облікової політики на рівні суб'єкта господарювання;

вимогу до суб'єкта господарювання, який на дату первісного визнання визнає збитки за випущеними обтяжливими страховими контрактами, визнавати також прибуток від утримуваних договорів перестраховування;

спрощене подання інформації щодо страхових контрактів у Звіті про фінансовий стан (активи та зобов'язання за портфелями страхових контрактів, а не групами);

спрощення щодо переходу на застосування МСФЗ 17 при об'єднанні бізнесу та щодо дати застосування опції зниження ризику та підходу застосування моделі справедливої вартості.

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 звітує.

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

Зміни до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як монетарні суми у фінансових звітах, щодо яких є невпевненість в оцінці.

Рада МСФЗ пояснює, що зміни в облікових оцінках внаслідок появи нової інформації або розвитку подій не є виправленням помилки. Крім того, результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не випливають із коригувань помилок минулих періодів. Зміни в облікових оцінках можуть впливати лише на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.

Зміни набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, щодо змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбудуться на цю дату або після цієї дати. Дострокове застосування дозволено.

Зміни до МСФЗ (IAS) 12 "Податки на прибуток" уточнюють, як організації повинні враховувати відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов'язання з вибуття.

За певних обставин МСБО 12 надає організаціям звільнення від визнання відстрочених податків, якщо вони пов'язані з початковим визнанням активів та зобов'язань. Однак тут була невизначеність щодо того, чи застосовувати звільнення до таких операцій, як оренда та зобов'язання з вибуття, операцій, за якими організації визнають і активи та зобов'язання.

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

Відстрочене податкове зобов'язання слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, крім тих випадків, коли такі різниці виникають від:

а) первісного визнання гудвілу, або

б) первісного визнання активу чи зобов'язання в операції, яка:

в) не є об'єднанням бізнесу;

г) не має під час здійснення жодного впливу ні на обліковий, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);

д) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах

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

а) не є об'єднанням бізнесу;

б) не впливає під час здійснення операції ні на обліковий прибуток, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);

в) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах.

Суб'єкт господарювання повинен застосовувати вищезазначені Зміни до операцій, які відбуваються на початку або після найбільш раннього порівнюваного періоду.

На початку найбільш раннього порівняльного періоду суб'єкт господарювання повинен:

а) визнати відстрочений податковий актив в тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, та відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, пов'язаних з:

а) активами з правом використання та орендними зобов'язаннями, та

б) витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов'язаннями та відповідними сумами, визнаними як частина вартості пов'язаного активу; та

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

в) визнати кумулятивний вплив першого застосування Змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компоненту капіталу) на цю дату.

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

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

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

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

- організації, які вперше одночасно застосовують МСФЗ 17 та МСФЗ 9 та обирають перерахувати порівняльну інформацію (щодо фінансових активів, визнання яких припинене в порівняльному періоді (фінансових активів, до яких не застосовуються вимоги МСФЗ 9)) ;

- організації, які вперше одночасно застосовують МСФЗ 17 та МСФЗ 9 та не перераховують порівняльну інформацію (щодо будь-яких фінансових активів в порівняльному періоді);

- організації, які застосували МСФЗ 9 раніше за МСФЗ 17 (щодо фінансових активів, визнання яких припинене в порівняльному періоді та які будуть рекласифіковані відповідно до п. С29 МСФЗ 17).

З 01 січня 2024 року набирають чинності такі зміни до МСФЗ:

- Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – Класифікація зобов’язань як поточні та непоточні;

- Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов’язання з додатковими умовами”.

Дату набрання чинності Змін до МСБО 1 “Подання фінансової звітності”

- Класифікація зобов’язань як поточні та непоточні остаточно перенесено на 01 січня 2024 року з початково запланованої – 01 січня 2022 року та зміненої – 01 січня 2023 року.

Уточнено, що зобов’язання класифікується як непоточне, якщо організація має право відстрочити регулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду.

Право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду.

Якщо право відстрочити врегулювання зобов’язання залежить від виконання організацією певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше.

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

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов’язання з додатковими умовами” передбачають, що, якщо право організації відстрочити врегулювання зобов’язання є предметом додаткових умов (ковенантів) протягом 12 місяців після звітної дати, організація має розкрити в примітках додаткову інформацію, що дасть можливість користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що за зобов’язаннями треба буде платити протягом 12 місяців зі звітної дати. Зокрема, необхідно буде розкрити:

інформацію щодо сутності ковенантів, коли організація має виконати ці додаткові умови, балансову вартість відповідних зобов’язань;

факти та обставини, які вказують на те, що організація може мати складності у виконанні додаткових умов, в тому числі ті, які можуть бути оцінені на кінець звітного періоду.

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

Зміни “Непоточні зобов’язання з додатковими умовами” (10.2022) організації мають застосовуватися з 01.01.2024 ретроспективно. Більш раннє застосування дозволяється. При більш ранньому застосуванні усі вищезазначені зміни застосовуються одночасно. Банком не застосовувалося більш раннє застосування вимог стандарту.

В даний час Банк оцінює, який вплив зміни МСФЗ та правки будуть мати на складання майбутньої фінансової звітності. На звітність за 2022 рік зміни в МСФЗ вплину не мають.

6. Підкласифікації активів, зобов’язань та власного капіталу

	На кінець звітного періоду	На початок звітного року
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Грошові кошти		
Готівка	122 619	192 591
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	177 641	378 601
України	177 641	378 601

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Загальна сума грошових коштів	300 260	571 192
Грошові еквіваленти		
Короткострокові розміщення в НБУ	1 381 739	930 256
<i>Депозитні сертифікати Національного банку України</i>	1 381 739	930 256
Загальна сума грошових еквівалентів	1 381 739	930 256
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	1 681 999	1 501 448
Кредити та аванси клієнтам		
<i>Кредити корпоративним суб'єктам господарювання</i>	881 371	958 486
<i>Кредити покупцям</i>	132 146	231 386
<i>Іпотека</i>	22 966	29 414
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	1 036 483	1 219 286
Категорії фінансових активів		
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
<i>Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше</i>	93 935	97 669
<i>Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обов'язково оцінені за справедливою вартістю</i>	6 735	2 559
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток	100 670	100 228
Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
<i>Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>	580 857	1 047 084
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	580 857	1 047 084
<i>Фінансові активи за амортизованою собівартістю</i>	2 605 359	2 475 500
<u>Загальна сума фінансових активів</u>	<u>3 286 886</u>	<u>3 622 812</u>
Нематеріальні активи та гудвіл		
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		
<i>Комп'ютерне програмне забезпечення</i>	26 170	31 182
<i>Ліцензії та франшизи</i>	360	588
<i>Авторська права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію</i>	19	8
<i>Нематеріальні активи на етапі розробки</i>	1 132	1 132
<i>Інші нематеріальні активи</i>	68	98
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу	27 749	33 008
Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу	27 749	33 008
Основні засоби		
Земля та будівлі		
<i>Земля</i>	87	87
<i>Будівлі</i>	34 156	49 939
Загальна сума землі та будівель	34 243	50 026
<i>Пристосування та приладдя</i>	634	1 326
<i>Офісне обладнання</i>	3 356	4 410
<i>Комп'ютерне обладнання</i>	6 012	11 612
<i>Незавершені капітальні вкладення в основні засоби</i>	303	6 206
<i>Інші основні засоби</i>	1 903	3 097
Загальна сума основних засобів	46 451	76 677
Різні активи		
<i>Похідні фінансові активи</i>	6 735	2 559
<i>Похідні фінансові інструменти, утримані для торгівлі</i>	6 735	2 559
Боргові інструменти утримувані		
<i>Державні боргові інструменти утримувані</i>	580 857	1 047 084
Загальна сума боргових інструментів утримуваних	580 857	1 047 084
<i>Відстрочені податкові активи</i>	251	492
<i>Поточні податкові активи</i>	6 652	
Інші фінансові активи		
<i>Дебіторська заборгованість за цінними паперами</i>	66 221	
<i>Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками</i>	11 354	9 050
<i>Дебіторська заборгованість за операціями з готівкою</i>		13 504
<i>Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти</i>	18 884	18 881
<i>Інша дебіторська заборгованість</i>	6 972	3 591
Загальна сума інших фінансових активів	103 432	45 026
Інші нефінансові активи		
<i>Майно, що перейшло у власність банку як заставадержателя</i>	7 791	7 791
Попередні платежі та нарахований дохід за винятком договірних активів		
<i>Попередні платежі</i>	2 584	1 606
Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу за винятком договірних активів	2 584	1 606
Банківські метали	217	161
<i>Інші активи</i>	247	1 485
<i>Загальна сума інших нефінансових активів</i>	1 0839	9 437
Категорії фінансових зобов'язань		
<i>Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю</i>	2 833 715	3 251 359
Загальна сума фінансових зобов'язань	2 833 715	3 251 359
Класи інших забезпечень		
Різні інші резерви за зобов'язанням		
<i>Резерви за кредитними зобов'язаннями</i>	888	94
<i>Резерви за контрактами фінансової гарантії</i>	1 910	4 512
Усього різні інші резерви за зобов'язанням	2 798	4 606

Примітки на сторінках 18 -90 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	23 389	41 028
Інші фінансові зобов'язання	5 588	35 600
Усього інших фінансових зобов'язань	28 977	76 628
Різні зобов'язання		
Дивіденди до сплати	9 085	9 085
Депозити від клієнтів		
Залишки на строкових депозитах від клієнтів	2 019 774	2 139 932
Залишки на поточних рахунках від клієнтів	772 562	1 033 464
Залишки на інших депозитах від клієнтів	3 318	1 335
Загальна сума депозитів від клієнтів	2 795 654	3 174 731
Поточні податкові зобов'язання	-	5 954
Інші нефінансові зобов'язання		
Нарахування і відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями		
Відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями		
Зобов'язання за договорами		
Відстрочений дохід за винятком договірних зобов'язань	2 765	1 710
Загальна сума відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями	2 765	1 710
Загальна сума нарахувань і відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями	2 765	1 710
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	10 509	12 238
Кредиторська заборгованість за соціальним забезпеченням та податками за винятком податку на прибуток	1 996	1 475
Кредиторська заборгованість за іншими податками	1 996	1 475
Інша кредиторська заборгованість	7 903	13 717
Загальна сума інших нефінансових зобов'язань	23 173	29 140
Статутний капітал		
Статутний капітал, звичайні акції	500 000	500 000
Загальна сума статутного капіталу	500 000	500 000
Нерозподілений прибуток		
Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	4 382	57 271
Нерозподілений прибуток, за винятком прибутку (збитку) за звітний період	54 407	
Загальна сума нерозподіленого прибутку	58 789	57 271
Накопичений інший сукупний дохід		
Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(12 817)	(746)
Загальна сума накопиченого іншого сукупного доходу	(12 817)	(746)
Різний власний капітал		
Резервні та інші фонди банку	95 790	92 926
Чисті активи (зобов'язання)		
Активи	3 501 448	3 940 509
Зобов'язання	(2 859 686)	(3 291 058)
Чисті активи (зобов'язання)	641 762	649 451

7. Аналіз доходів та витрат

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від звичайної діяльності		
Процентні доходи	394 312	380 510
Процентні доходи від грошових коштів та банківських залишків в інших банках	518	748
Процентні доходи від грошових коштів та їх еквівалентів	94 391	13 349
Процентні доходи від боргових інструментів утримуваних	111 152	99 453
Процентні доходи від депозитів	300	
Процентні доходи від кредитів та авансів банкам	121	1 419
Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам	179 566	263 210
Процентні доходи за фінансовою орендою	8 264	2 331
Інший дохід від звичайної діяльності	5 778	18 979
Комісійні доходи		
Пов'язана з кредитом плата та комісійні доходи	924	1 402
Доходи від розрахунково-касового обслуговування	53 521	241 965
Доходи за позабалансовими операціями	29 094	43 573
Доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	15 448	9 731
Інші комісійні доходи	838	3 099
Загальна сума гонорарів за послуги та комісійних доходів	99 825	299 770
Загальна сума доходу від звичайної діяльності	499 915	699 259
Суттєві доходи та витрати		
Часткове списання (сторнування часткового списання) основних засобів		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку, основні засоби	616	-
Чисті часткові списання (сторнування часткових списань) основних засобів	616	-
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку чи збитку, кредити та аванси		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку або збитку, кредити та аванси	270 262	34 894
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у складі прибутку або збитку, кредити та аванси	(196 236)	(88 888)
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності),	74 026	(53 994)

Примітки на сторінках 18 -90 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

визнаний у складі прибутку або збитку, кредити та аванси

Прибуток від відшкодування кредитів та авансів, списаних раніше	187	50
Прибутки (збитки) від вибуття основних засобів		
Прибутки від вибуття основних засобів	-	141
Збитки від вибуття основних засобів	(422)	(6 636)
Чисті прибутки (збитки) від вибуття основних засобів	(422)	(6 495)
Процентні витрати	188 635	152 591
Процентні витрати за депозитами від клієнтів	170 144	146 141
Процентні витрати за зобов'язаннями перед центральними банками	14 276	
Процентні витрати за іншими фінансовими зобов'язаннями	3 676	6 112
Процентні витрати за договорами продажу із зворотним викупом та грошове забезпечення за наданими в кредит цінними паперами	539	338
Інші операційні доходи (витрати)	5 481	15 594
Витрати на благодійні внески та субсидії	1 000	
Орендні витрати	7 392	147 256
Доходи від штрафів та пені	297	3 025
Операційні витрати	30 695	33 138
Прибутки (збитки) від зміни справедливої вартості похідних інструментів		
Комісійні витрати		
Витрати від розрахунково-касового обслуговування	17 920	20 625
Витрати за операціями з цінними паперами	241	288
Витрати за позабалансовими операціями	4	-
Інші комісійні витрати	10	55
Загальна сума комісійних витрат	18 175	20 968
Доходи (витрати) від продажу		
Доходи (витрати) від продажу боргових інструментів	785	3 636
Доходи (витрати) від продажу похідних фінансових інструментів	1 423	(150)
Загальна сума доходів (витрат) від продажу	2 208	3 486
Витрати за характером		
Витрати на оплату професійних послуг	7 904	30 693
Витрати на відрядження	49	212
Витрати на комунікацію	4 198	5 900
Комунальні витрати	8 561	7 846
Витрати на рекламу	704	4 895
Класи витрат на виплати працівникам		
Короткострокові витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата	158 240	187 280
Внески на соціальне забезпечення	33 947	39 993
Інші короткострокові виплати працівникам	2 340	1 574
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	194 527	228 847
Загальна сума витрат на виплати працівникам	194 527	228 847
Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку		
Амортизаційні витрати		
Амортизаційні витрати	29 195	39 350
Витрати на амортизацію нематеріальних активів	5 532	4 720
Загальна сума амортизаційних витрат	34 728	44 070
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку або збитку	(1 697)	145
Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку	33 031	44 215
Витрати на сплату податку за винятком витрат на податок на прибуток	523	1 167
Загальна сума витрат, за характером	228 081	274 229
Сукупний дохід, від діяльності, що триває, та за припиненої діяльності		
Сукупний дохід, від діяльності, що триває	(7 689)	52 142
Загальна сума сукупного доходу	(7 689)	52 142

8. Основні засоби

	Земля							
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок періоду	87	87	-	-	-	-	87	87
Основні засоби на кінець періоду	87	87	-	-	-	-	87	87

продовження

Будівлі

Валова	Накопичена амортиза-	Накопичене зменшення	Балансова вартість
--------	----------------------	----------------------	--------------------

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок періоду	95 610	87 478	(45 672)	(32 875)	-	-	49 938	54 603
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	13 082	24 229	-	-	-	-	13 082	24 229
Амортизація основні засоби	-	-	(20 233)	(28 002)	-	-	(20 233)	(28 002)
Збиток від зменшення корисності визнаний у прибутку чи збитку основні засоби	-	-	-	-	(548)	-	(548)	-
Збільшення (зменшення) через інші зміни основні засоби	6 240	1 546	(14 323)	(2 438)	-	-	(8 083)	(892)
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби	6 240	1 546	(14 323)	(2 438)	-	-	(8 083)	(892)
Вибуття та вибуття з використання основні засоби								
Вибуття основні засоби	(19 307)	(17 643)	19 307	17 643	-	-	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(19 307)	(17 643)	19 307	17 643	-	-	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	15	8 132	(15 249)	(12 797)	(548)	-	(15 782)	(4 665)
Основні засоби на кінець періоду	95 625	95 610	(60 921)	(45 672)	(548)	-	34 156	49 938

продовження

	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок періоду	1 542	1 974	(1 542)	(1 974)	-	-	-	-
Зміни в основних засобах								
Вибуття та вибуття з використання основні засоби								
Вибуття основні засоби	-	(432)	-	432	-	-	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	-	(432)	-	432	-	-	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	(432)	-	432	-	-	-	-
Основні засоби на кінець періоду	1 542	1 542	(1 542)	(1 542)	-	-	-	-

продовження

	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок періоду	7 060	7 072	(5 734)	(5 210)	-	-	1 326	1 862
Зміни в основних засобах								

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Вибуття основні засоби	(7)	(1)	6	1	-	-	(1)	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(7)	(1)	6	1	-	-	(1)	-
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	78	9 907	(5 677)	(6 086)	(1)	-	(5 600)	3 821
Основні засоби на кінець періоду	<u>32 722</u>	<u>32 644</u>	<u>(26 709)</u>	<u>(21 032)</u>	<u>(1)</u>	<u>-</u>	<u>6 012</u>	<u>11 612</u>

продовження

Незавершені капітальні вкладення в основні засоби

	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок періоду	<u>6 206</u>	<u>42</u>	-	-	-	-	<u>6 206</u>	<u>42</u>
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	875	6 403	-	-	-	-	875	6 403
Вибуття основні засоби	(6 778)	(239)	-	-	-	-	(6 778)	(239)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(6 778)	(239)	-	-	-	-	(6 778)	(239)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	(5 903)	6 164	-	-	-	-	(5 903)	6 164
Основні засоби на кінець періоду	<u>303</u>	<u>6 206</u>	-	-	-	-	<u>303</u>	<u>6 206</u>

продовження

Інші основні засоби

	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок періоду	<u>18 042</u>	<u>18 199</u>	<u>(14 944)</u>	<u>(13 758)</u>	-	-	<u>3 098</u>	<u>4 441</u>
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	74	1 379	-	-	-	-	74	1 379
Амортизація основні засоби	-	-	(1 015)	(2 681)	-	-	(1 015)	(2 681)
Збиток від зменшення корисності визнаний у прибутку чи збитку основні засоби	-	-	-	-	(12)	-	(12)	-
Вибуття та вибуття з використання основні засоби								
Вибуття основні засоби	(3 740)	(1 536)	3 498	1 495	-	-	(242)	(41)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(3 740)	(1 536)	3 498	1 495	-	-	(242)	(41)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	(3 666)	(157)	2 483	(1 186)	(12)	-	(1 195)	(1 343)
Основні засоби на кінець періоду	<u>14 376</u>	<u>18 042</u>	<u>(12 473)</u>	<u>(14 944)</u>	<u>(12)</u>	<u>-</u>	<u>1 903</u>	<u>3 098</u>

продовження

Основні засоби

	Валова балансова вартість	Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
--	---------------------------	---	---------------------------------	--------------------

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок періоду	176 882	152 784	(100 205)	(78 426)	-	-	76 677	74 358
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	14 720	42 877	-	-	-	-	14 720	42 877
Амортизація основні засоби	-	-	(29 195)	(39 349)	-	-	(29 195)	(39 349)
Збиток від зменшення корисності визнаний у прибутку чи збитку основні засоби	-	-	-	-	(616)	-	(616)	-
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	62	-	-	-	-	-	62	-
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни основні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через інші зміни основні засоби	6 240	1 546	(14 323)	(2 438)	-	-	(8 083)	(892)
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби	6 240	1 546	(14 323)	(2 438)	-	-	(8 083)	(892)
Вибуття та вибуття з використання основні засоби								
Вибуття основні засоби	(30 256)	(20 325)	23 142	20 008	-	-	(7 114)	(317)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(30 256)	(20 325)	23 142	20 008	-	-	(7 114)	(317)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	(9 234)	24 098	(20 376)	(21 779)	(616)	-	(30 226)	2 319
Основні засоби на кінець періоду	167 648	176 882	(120 581)	(100 205)	(616)	-	46 451	76 677

Розкриття інформації про основні засоби за статусом операційної оренди.

Станом на кінець дня 31.12.2022 року, у Банку наявні договори операційної оренди, об'єктом яких є основні засоби, а саме: нежитлові приміщення будівель. У відповідності до вимог МСФЗ 16 всі інші орендовані нежитлові приміщення будівель обліковуються в балансі як Активи з права користування. Інші основні засоби, що обліковуються в Балансі Банку на звітну дату не є предметом операційної оренди.

	Будівлі				Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
	Є предметом операційної оренди	Не є предметом операційної оренди	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період		
Розкриття детальної інформації про основні засоби						
Узгодження змін в основних засобах						
Основні засоби на початок періоду	39 252	42 98	10 686	11 623	49 938	54 603
Зміни в основних засобах						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	6 932	24 229	6 150	-	13 082	24 229
Амортизація основні засоби	(19 220)	(27 065)	(1 013)	(937)	(20 233)	(28 002)
Збиток від зменшення корисності визнаний у прибутку чи збитку основні засоби	-	-	(548)	-	(548)	-
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни основні засоби	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через інші зміни основні засоби	(8 083)	(892)	-	-	(8 083)	(892)
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби	(8 083)	(892)	-	-	(8 083)	(892)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	(20 371)	(3 728)	4 589	(937)	(15 782)	(4 665)
Основні засоби на кінець періоду	18 881	39 252	15 275	10 686	34 156	49 938

продовження

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Основні засоби					
	Є предметом операційної оренди		Не є предметом операційної оренди		Усього	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби						
Узгодження змін в основних засобах						
Основні засоби на початок періоду	39 252	42 98	37 425	31 378	76 677	74 358
Зміни в основних засобах						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	6 932	24 229	7 788	18 648	14 72	42 877
Амортизація основні засоби	(19 220)	(27 065)	(9 975)	(12 284)	(29 195)	(39 349)
Збиток від зменшення корисності визнаний у прибутку чи збитку основні засоби	-	-	(616)	-	(616)	-
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	-	-	62	-	62	-
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни основні засоби						
Збільшення (зменшення) через інші зміни основні засоби	(8 083)	(892)	-	-	(8 083)	(892)
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби	(8 083)	(892)	-	-	(8 083)	(892)
Вибуття та вибуття з використання основні засоби						
Вибуття основні засоби	-	-	(7 114)	(317)	(7 114)	(317)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	-	-	(7 114)	(317)	(7 114)	(317)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	(20 371)	(3 728)	(9 855)	6 047	(30 226)	2 319
Основні засоби на кінець періоду	18 881	39 252	27 57	37 425	46 451	76 677

Станом на звітну дату :

- Банк не мав основних засобів та нематеріальних активів стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння користування та розпорядження.
- Банк не мав оформлені у заставу основні засоби.
- Банк не мав основних засобів що тимчасово не використовуються (консервація реконструкція тощо).
- Банк не мав основних засобів вилучених з експлуатації на продаж
- Банк протягом звітного періоду відобразив збитки від зменшення корисності необоротних активів в сумі 616 тис. грн.

9. Нематеріальні активи

	Комп'ютерне програмне забезпечення							
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Валова балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду								
	41 816	30 770	(10 634)	(6 079)	-	-	31 182	24 691
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу нематеріальні активи за винятком гудвілу	260	11 046	-	-	-	-	260	11 046
Амортизація нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	(5 272)	(4 555)	-	-	(5 272)	(4 555)
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	260	11 046	(5 272)	(4 555)			(5 012)	6 491
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	42 076	41 816	(15 906)	(10 634)			26 170	31 182
продовження								
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Валова балансова вартість	

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	759	110	(171)	(64)	-	-	588	46
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	649	-	-	-	-	-	649
Амортизація нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	(228)	(107)	-	-	(228)	(107)
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	-	649	(228)	(107)	-	-	(228)	542
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	759	759	(399)	(171)	-	-	360	588

продовження

Авторські права патенти та інші права на промислову власність права на обслуговування та експлуатацію

	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Валова балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	277	277	(269)	(240)	-	-	8	37
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу нематеріальні активи за винятком гудвілу	14	-	-	-	-	-	14	-
Амортизація нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	(3)	(29)	-	-	(3)	(29)
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	14	-	(3)	(29)	-	-	11	(29)
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	291	277	(272)	(269)	-	-	19	8

продовження

Нематеріальні активи на етапі розробки

	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Валова балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	1 132	2 162	-	-	-	-	1 132	2 162
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	1 468	-	-	-	-	-	1 468
Вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	(2 498)	-	-	-	-	-	(2 498)

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

вілу									
Загальна сума вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	(2 498)	-	-	-	-	-	-	(2 498)
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	-	(1 030)	-	-	-	-	-	-	(1 030)
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	1 132	1 132	-	-	-	-	-	1 132	1 132

продовження

Інші нематеріальні активи

	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Валова балансова вартість		
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу									
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	748	748	(650)	(620)	-	-	98	128	
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу									
Амортизація нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	(30)	(30)	-	-	(30)	(30)	
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	-	-	(30)	(30)	-	-	(30)	(30)	
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	748	748	(680)	(650)	-	-	68	98	

продовження

Нематеріальні активи за винятком гудвілу

	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Валова балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	44 732	34 067	(11 724)	(7 003)	-	-	33 008	27 064
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу нематеріальні активи за винятком гудвілу	274	13 163	-	-	-	-	274	13 163
Амортизація нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	(5 533)	(4 721)	-	-	(5 533)	(4 721)
Вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	(2 498)	-	-	-	-	-	(2 498)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	(2 498)	-	-	-	-	-	(2 498)
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	274	10 665	(5 533)	(4 721)	-	-	(5 259)	5 944
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	45 006	44 732	(17 257)	(11 724)	-	-	27 749	33 008

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

кінець періоду

Станом на звітну дату:

- В банку відсутня вартість нематеріальних активів щодо яких є обмеження права власності;
 - Банк не мав створених нематеріальних активів;
- Банк протягом звітного періоду не відображав збитків від зменшення корисності нематеріальних активів.

10. Оренда

На дату початку оренди Банк визнає орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, які повинні бути здійснені протягом терміну оренди. Банк дисконтує платежі за право користування базовим активом протягом строку оренди (орендні платежі), застосовуючи ставку відсотка, яка передбачена в договорі оренди. Якщо така ставка не закладена в договорі, Банк визначає ставкою додаткового запозичення орендаря ставку за внутрішнім державним запозиченням (ОВДП) станом на дату визнання зобов'язання з оренди з урахуванням строку такої оренди.

Активи з права користування

	<u>На кінець</u> <u>звітного періоду</u>	<u>На початок</u> <u>звітного періоду</u>
Активи з права користування які не відповідають визначенню інвестиційної нерухомості	18 881	39 252

Опис статей звіту про фінансовий стан, які включають активи з права користування

Активи з права користування відображені у складі статті «Основні засоби» Звіту про фінансовий стан у порядку ліквідності.

Орендні зобов'язання

	<u>На кінець</u> <u>звітного періоду</u>	<u>На початок</u> <u>звітного періоду</u>
Поточні зобов'язання за орендою	6 284	2 784
Непоточні орендні зобов'язання	17 105	38 244
Орендні зобов'язання	<u>23 389</u>	<u>41 028</u>

Опис статей звіту про фінансовий стан, які включають зобов'язання за орендою

Орендні зобов'язання відображені у складі статті «Інші фінансові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан у порядку ліквідності.

	Основні засоби								Активи
	Земля та будівлі								
	Будівлі								
	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	
Розкриття кількісної інформації про активи з права користування									
Амортизація, активи з права користування	19 220	27 066	19 220	27 066	19 220	27 066	19 220	27 066	
Активи з права користування на кінець періоду	18 881	39 252	18 881	39 252	18 881	39 252	18 881	39 252	
Розкриття іншої кількісної інформації про оренду для орендаря									
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями							3 676	61 112	
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою, до яких застосовано звільнення від визнання							905	146	
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів, до яких застосовано звільнення від визнання							5 938	144 153	
Доходи від суборенди активів з права користування							157	136	
Вибуття грошових коштів за договорами оренди							19 534	31 298	
Приріст активів з права користування							6 932	24 194	
Розкриття кількісної інформації про оренду для орендодавця									
Розкриття кількісної інформації про оренду для орендодавця									
Дохід від операційної оренди							317	7 271	

11. Управління ризиками Фінансові інструменти

Відповідно до сутті угоди, Банк класифікує фінансовий інструмент чи його складові частини, як фінансовий актив, фінансове зобов'язання або інструмент власного капіталу. Фінансові активи Банку включають: грошові кошти, кредити та аванси клієнтам, інвестиції в цінні папери, похідні фінансові активи та інші фінансові активи. Фінансові зобов'язання Банку включають кошти клієнтів та інші фінансові зобов'язання. Протягом звітного періоду Банк не проводив операцій з інструментами власного капіталу.

Характер та рівень ризику, що виникають унаслідок фінансових інструментів

Статті

Максимальна вразливість до кредитного ризику	Грошові кошти та їх еквіваленти	Іпотека	Кредити покупцям	Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	Кредити державні боргові інструменти утримувані	Контракт процентного свопу	Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	Фінансові інструменти, класифіковані за Усього	Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток		Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інші сукупний дохід		На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
									Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше	Фінансові активи за справедливою вартістю	Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інші сукупний дохід					
1 559 380	22 966	132 146	881 371	580 857	6 735	103 431	3 286 886										
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 559 380	22 966	132 146	881 371	580 857	6 735	103 431	3 286 886									
Кредити та аванси клієнтам																	
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	787 436	860 817	93 935	97 669	-	-	93 935	97 669	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити покупцям	132 146	231 386	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Іпотека	22 966	28 994	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Закладна сума кредитів та авансів клієнтам	942 548	1 121 617	93 935	97 669	-	-	93 935	97 669	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиції в цінні папери																	
Державні боргові інструменти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Закладна сума інвестицій в цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Похідні фінансові активи																	
Договір процентного свопу	-	-	-	6 735	2 559	2 559	6 735	2 559	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Закладна сума похідних фінансових активів	-	-	-	6 735	2 559	2 559	6 735	2 559	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові активи																	
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	-	-	103 431	45 026	-	-	103 431	45 026	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Закладна сума інших фінансових активів	-	-	103 431	45 026	-	-	103 431	45 026	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Закладна сума фінансових активів	2 501 928	2 430 474	197 366	142 695	6 735	2 559	204 101	145 254	580 857	1 047 084	1 047 084	580 857	1 047 084	3 286 886	3 622 812	1 219 286	958 486

Примітки на сторінках 18-90 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Фінансові зобов'язання

	Фінансові зобов'язання, фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю		Фінансові зобов'язання	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Кошти клієнтів	2 795 653	3 174 731	2 795 653	3 174 731
Інші фінансові зобов'язання	38 062	76 628	38 062	76 628
Загальна сума фінансових зобов'язань	2 833 715	3 251 359	2 833 715	3 251 359

Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів

Прибутки (збитки) від фінансових інструментів

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибутки (збитки) від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше	99	449
Загальна сума прибутку (збитку) від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток	99	449
Інший сукупний дохід, до оподаткування, зміни у вартості, фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(12 071)	(5 129)
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	(12 060)	(1 497)
Коригування перекласифікації фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	(11)	(3 632)

Процентні доходи та процентні витрати за фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що не оцінено за справедливою вартістю через прибуток або збиток	188 635	152 591
Процентний дохід від фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	283 161	281 057
Процентний дохід від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	111 152	99 453

Комісійні доходи та витрати

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Комісійний дохід, що виникає з фінансових активів, не за справедливою вартістю через прибуток або збиток	99 825	299 770
Комісійні витрати, що виникають з фінансових зобов'язань, не за справедливою вартістю через прибуток або збиток	18 175	20 969

Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибутки, що виникають від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	99	562
Збитки, що пов'язані з припиненням визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	-	(113)
Чистий прибуток (збиток), що виникає внаслідок припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	99	449

Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів
Зобов'язання за кредитами

	12-місячні очікувані кредитні збитки				Очікувані кредитні збитки за весь строк ліі				Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	Валова балансова вартість	Накопичені зменшення корисності	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Валова балансова вартість	Накопичені зменшення корисності	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Валова балансова вартість	Накопичені зменшення корисності	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Валова балансова вартість	
Врахованість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду	626 748	1 177 408	(94)	(169)	626 654	1 177 239	-	-	626 748	1 177 408	(94)	(169)	626 654	1 177 239
Збільшення (зменшення) врахованості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії														
Зменшення через припинення визнання взаємовідносин до кредитного ризику за зобов'язаннями з кредитування та договорами фінансових гарантій	(339 186)	(944 568)	94	157	(339 092)	(944 411)	-	-	(339 186)	(944 568)	94	157	(339 092)	(944 411)
Збільшення через видачу або придбання взаємовідносин до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	195 757	331 679	(888)	(94)	194 849	331 585	-	-	195 737	331 679	(888)	(94)	194 849	331 585
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни врахованості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії														
через інші дії врахованості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	42 405	62 229	-	12	42 405	62 241	-	-	42 405	62 229	-	12	42 405	62 241
Збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни врахованості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій														
Збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни врахованості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	42 405	62 229	-	12	42 405	62 241	-	-	42 405	62 229	-	12	42 405	62 241
Збільшення (зменшення) врахованості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій														
Збільшення (зменшення) врахованості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	(101 044)	(550 660)	(794)	75	(101 838)	(550 585)	-	-	(101 044)	(550 660)	(794)	75	(101 838)	(550 585)
Врахованість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	525 704	626 748	(888)	(94)	524 816	626 654	-	-	525 704	626 748	(888)	(94)	524 816	626 654

Примітки на сторінках 18-90 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

го ризику за кредитними зобов'язаннями та контрастами фінансових гарантій на кінець періоду
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою

525 704	626 748	(888)	(94)	524 816	626 654	-	-	-	-	525 704	626 748	(888)	(94)	524 816	626 654
---------	---------	-------	------	---------	---------	---	---	---	---	---------	---------	-------	------	---------	---------

Договори фінансової гарантії

12-місячні очікувані кредитні збитки

Очікувані кредитні збитки за весь строк лі

Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності	
Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
2 156 004	1 953 656	(4 512)	(4 292)	2 151 492	1 949 364	-	-	2 156 004	1 953 656	(4 512)	(4 292)

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрастами фінансових гарантій на початок періоду
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрастами фінансової гарантії
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрастами фінансової гарантії

(1 721 507)	(1 525 049)	3 617	3 497	(1 717 890)	(1 521 552)	-	-	(1 721 507)	(1 525 049)	3 617	3 497
-------------	-------------	-------	-------	-------------	-------------	---	---	-------------	-------------	-------	-------

Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрастами фінансової гарантії
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрастами фінансової гарантії

557 016	1 691 849	(1 177)	(3 518)	555 839	1 688 331	-	-	557 016	1 691 849	(1 177)	(3 518)
---------	-----------	---------	---------	---------	-----------	---	---	---------	-----------	---------	---------

Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрастами фінансової гарантії
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрастами фінансової гарантії

(47 240)	35 548	162	(199)	(47 078)	35 349	-	-	(47 240)	35 548	162	(199)
----------	--------	-----	-------	----------	--------	---	---	----------	--------	-----	-------

Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрастами фінансової гарантії
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрастами фінансової гарантії

(47 240)	35 548	162	(199)	(47 078)	35 349	-	-	(47 240)	35 548	162	(199)
----------	--------	-----	-------	----------	--------	---	---	----------	--------	-----	-------

Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрастами фінансової гарантії
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрастами фінансової гарантії

(47 240)	35 548	162	(199)	(47 078)	35 349	-	-	(47 240)	35 548	162	(199)
----------	--------	-----	-------	----------	--------	---	---	----------	--------	-----	-------

Примітки на сторінках 18-90 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

через інші дії фінансові активи

Затальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи

Затальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів фінансові активи на кінець періоду

У тому числі фінансові інструменти з непогрішеною кредитною якістю

У тому числі фінансові інструменти з погрішеною кредитною якістю

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою

Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою

(2 352)	(4 223)	(114)	136	(2 466)	(4 087)	490	428	(1 005)	(534)	(515)	(106)	(1 862)	(3 795)	(1 119)	(398)	(2 981)	(4 193)
(7 667)	(8 773)	(84)	185	(7 751)	(8 568)	3 394	(1 467)	(2 091)	975	1 303	(492)	(4 273)	(10 240)	(2 175)	1 160	(6 448)	(9 080)
20 772	28 444	(868)	(784)	19 902	27 660	8 322	4 928	(5 265)	(3 174)	3 057	1 754	29 099	33 372	(6 133)	(3 958)	22 966	29 414
6 925	7 943	(11)	(5)	6 914	7 938	-	-	-	-	-	-	6 925	7 943	(11)	(5)	6 914	7 938
13 852	20 501	(857)	(779)	12 993	19 722	8 322	4 928	(5 265)	(3 174)	3 057	1 754	22 174	25 429	(6 122)	(3 953)	16 052	21 476
20 777	28 444	(868)	(784)	19 909	27 660	8 322	4 928	(5 265)	(3 174)	3 057	1 754	29 099	33 372	(6 133)	(3 958)	22 966	29 414
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

КРЕДИТИ ПОКУПЦІЯМ

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

12-місячні очікувані кредитні збитки

Накопичене зменшення корисності

Поточний звітний період

Порівняльний звітний період

Поточний звітний період

Порівняльний звітний період

Поточний звітний період

Порівняльний звітний період

Поточний звітний період

Порівняльний звітний період

Поточний звітний період

Порівняльний звітний період

Поточний звітний період

Порівняльний звітний період

Поточний звітний період

Порівняльний звітний період

Поточний звітний період

Порівняльний звітний період

Поточний звітний період

Порівняльний звітний період

Поточний звітний період

Порівняльний звітний період

Поточний звітний період

Порівняльний звітний період

Поточний звітний період

Порівняльний звітний період

Поточний звітний період

Порівняльний звітний період

Поточний звітний період

Порівняльний звітний період

Поточний звітний період

Порівняльний звітний період

Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів**Фінансові активи на****початок періоду**

У тому числі фінансові інструменти з непогрішеною кредитною якістю

У тому числі фінансові інструменти з погрішеною кредитною якістю

Збільшення (зменшення) фінансових активів

Зменшення через припинення визнання фінансові активи

Збільшення через видачу або придбання фінансові активи

Зменшення через списання фінансові активи

Примітки на сторінках 18-90 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

219 814	297 651	(7 171)	(10 640)	212 643	287 011	113 527	88 191	(94 784)	(68 252)	18 743	19 939	333 341	385 842	(101 955)	(78 892)	231 386	306 950
90 480	107 316	(1 847)	(2 828)	88 633	104 488	1 226	-	(945)	-	281	-	91 706	107 316	(2 792)	(2 828)	88 914	104 488
129 334	190 335	(5 324)	(7 812)	124 010	182 523	301	88 191	(93 839)	(68 252)	18 462	19 939	241 635	278 526	(99 162)	(76 064)	142 473	202 462
(58 220)	(89 884)	4 661	3 231	(53 559)	(86 653)	(7 272)	(15 251)	3 572	12 304	(3 700)	(2 947)	(65 492)	(105 135)	8 233	15 535	(57 259)	(89 600)
16 739	87 122	(151)	1 276	16 588	85 846	5 413	1 825	(3 915)	(1 658)	1 498	167	22 152	88 947	(4 066)	(2 934)	18 086	86 013
-	-	-	-	-	-	(41 976)	(10 810)	41 976	10 810	-	-	(41 976)	(10 810)	41 976	10 810	-	-

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

Фінансова звітність за період, що закінчився 31 грудня 2022 року

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(60 056)	(45 552)	1 088	2 793	(58 968)	(42 759)	62 514	41 590	(38 142)	(29 528)	24 372	12 062	2 458	(3 962)	(37 054)	(26 735)	(34 596)	(30 697)
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи																		
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	(17 974)	(29 523)	(611)	(1 279)	(18 585)	(30 802)	8 155	7 982	(15 041)	(18 460)	(6 886)	(10 478)	(9 819)	(21 541)	(15 652)	(19 739)	(25 471)	(41 280)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	(17 974)	(29 523)	(611)	(1 279)	(18 585)	(30 802)	8 155	7 982	(15 041)	(18 460)	(6 886)	(10 478)	(9 819)	(21 541)	(15 652)	(19 739)	(25 471)	(41 280)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(119 511)	(77 837)	4 987	3 469	(114 524)	(74 368)	26 834	25 336	(11 550)	(26 532)	15 284	(1 196)	(92 677)	(52 501)	(6 563)	(23 063)	(99 240)	(75 564)
Фінансові активи на кінець періоду	100 303	219 814	(2 184)	(7 171)	98 119	212 643	140 361	113 527	(106 334)	(94 784)	34 027	18 743	240 664	333 341	(108 518)	(101 955)	132 146	231 386
У тому числі фінансові інструменти з непогрішеною кредитною якістю	26 758	90 480	(586)	(1 847)	26 172	88 633	658	1 226	(497)	(945)	161	281	27 416	91 706	(1 083)	(2 792)	26 333	88 914
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	73 545	129 334	(1 598)	(5 323)	71 947	124 011	139 703	112 301	(105 837)	(93 839)	33 866	18 462	213 248	241 635	(107 435)	(99 162)	105 813	142 473
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	84 505	164 840	(1 525)	(5 111)	82 980	159 729	84 304	42 354	(50 986)	(31 105)	33 318	11 249	168 809	207 194	(52 511)	(36 216)	116 298	170 978
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	15 798	54 974	(659)	(2 059)	15 139	52 915	56 057	71 174	(55 348)	(63 679)	709	7 495	71 855	126 147	(56 007)	(65 739)	15 848	60 408

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання

	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії												Балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	12-місячні очікувані кредитні збитки												Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Валова балансова вартість	
	Накопичене зменшення корисності												Порівняльний звітний період		Порівняльний звітний період		Порівняльний звітний період		Порівняльний звітний період		Порівняльний звітний період	
	Порівняльний звітний період												Порівняльний звітний період		Порівняльний звітний період		Порівняльний звітний період		Порівняльний звітний період		Порівняльний звітний період	
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів	767 433	800 966	(60 143)	(28 736)	707 290	772 230	431 764	783 220	(180 568)	(437 448)	251 196	345 772	1 199 197	1 584 186	(240 711)	(466 184)	958 486	1 118 002				
на початок періоду																						
У тому числі фінансові інструменти з непогрішеною кредитною якістю	87 223	6 684	(1 470)	(59)	85 753	6 625	-	-	-	-	-	-	87 223	6 684	(1 470)	(59)	85 753	6 625				
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	680 210	794 282	(58 673)	(28 677)	621 537	765 605	431 764	783 220	(180 568)	(437 448)	251 196	345 772	1 111 974	1 577 502	(239 241)	(466 125)	872 733	1 111 377				
Збільшення (зменшення) фінансових активів	(320 860)	(702 027)	37 986	22 709	(282 874)	(679 318)	(59 024)	(192 616)	(494)	93 498	(59 518)	(99 118)	(379 884)	(894 643)	37 492	116 207	(342 392)	(778 436)				

Примітки на сторінках 18-90 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Державні боргові інструменти утримувані

12-місячні очікувані кредитні збитки

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів												
Початок періоду	1 048 805	890 957	(1 722)	(1 948)	1 047 083	889 009	1 048 805	890 957	(1 722)	(1 948)	1 047 083	889 009
У тому числі фінансові інструменти з непогашеною кредитною якістю	1 048 805	890 958	(1 722)	(1 948)	1 047 084	889 01	-	-	-	-	-	-
У тому числі фінансові інструменти з погашеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) фінансових активів												
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	(580 293)	(547 354)	379	241	(579 914)	(547 113)	-	-	-	-	-	-
Збільшення через вдачу або придбання фінансові активи	124 217	714 544	(1 711)	(483)	122 506	714 061	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи												
Збільшення (зменшення) через курсові різниці фінансові активи	-	(4 731)	-	-	-	(4 731)	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	984	(4 611)	(9 802)	468	(8 818)	(4 143)	-	-	-	-	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	984	(9 342)	(9 802)	468	(8 818)	(8 874)	984	(9 342)	(9 802)	468	(8 818)	(8 874)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(455 092)	157 848	(11 134)	226	(466 226)	158 074	(455 092)	157 848	(11 134)	226	(466 226)	158 074
Фінансові активи на кінець періоду	593 713	1 048 805	(12 856)	(1 722)	580 857	1 047 083	593 713	1 048 805	(12 856)	(1 722)	580 857	1 047 083
У тому числі фінансові інструменти з непогашеною кредитною якістю	593 713	1 048 805	(12 856)	(1 722)	580 857	1 047 083	-	-	-	-	-	-
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	593 713	1 048 805	(12 856)	(1 722)	580 857	1 047 083	593 713	1 048 805	(12 856)	(1 722)	580 857	1 047 083

Примітки на сторінках 18-90 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

	12-місячні очікувані кредитні збитки				Очікувані кредитні збитки за весь строк дії				Типи оцінки очікуваних кредитних збитків									
	Валова балансова вартість	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Зменшення корисності	Балансова вартість	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вартість	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість					
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів																		
Фінансові активи на																		
Початок періоду	3 441 635	3 144 989	(90 516)	(85 697)	3 351 119	3 059 292	574 297	877 806	(302 604)	(509 849)	271 693	367 957	4 015 932	4 022 795	(393 120)	(595 546)	3 622 812	3 427 249
У тому числі фінансові інструменти з не погрішеною кредитною якістю	2 590 123	2 062 531	(25 400)	(31 501)	2 564 723	2 031 030	1 226	-	(945)	-	281	-	2 591 349	2 062 531	(26 345)	(31 501)	2 565 004	2 031 030
У тому числі фінансові інструменти з погрішеною кредитною якістю	851 513	1 082 458	(65 115)	(53 227)	786 398	1 029 231	573 071	877 806	(301 659)	(509 849)	271 412	367 957	1 424 584	1 960 264	(366 774)	(563 076)	1 057 810	1 397 188
Збільшення (зменшення) фінансових активів																		
Зменшення через припинення визнання фінансових активів	(1 929 769)	(2 243 995)	58 630	39 648	(1 871 139)	(2 204 347)	(76 399)	(211 648)	12 930	107 694	(63 469)	(103 954)	(2 006 168)	(2 455 643)	71 560	147 342	(1 934 608)	(2 308 301)
Збільшення через вичистку або придбання фінансових активів	1 868 495	2 415 871	(13 161)	(57 933)	1 855 334	2 357 938	76 670	115 421	(12 238)	(16 643)	64 432	98 778	1 945 165	2 531 292	(25 399)	(74 576)	1 919 766	2 456 716
Зменшення через списання фінансових активів	-	176	-	(176)	-	-	71 918	195 547	(71 918)	(195 547)	-	-	71 918	195 723	(71 918)	(195 723)	-	-
Збільшення (зменшення) через переоцінювання між стадіями збільшення (зменшення) фінансових активів	(216 708)	(36 977)	10 007	16 614	(206 701)	(20 363)	233 343	21 753	(96 983)	(54 135)	136 360	(32 382)	16 635	(15 224)	(86 976)	(37 521)	(70 341)	(52 745)
Збільшення (зменшення) через курсові різниці фінансових активів	-	(4 731)	-	-	-	(4 731)	-	-	(4 757)	(451)	(4 757)	(451)	-	(4 731)	(4 757)	(451)	(4 757)	(5 182)
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансових активів	(204 826)	166 654	(15 205)	(3 324)	(220 031)	163 330	28 986	(33 488)	(54 941)	(24 767)	(25 955)	(58 255)	(175 840)	133 166	(70 146)	(28 091)	(245 986)	105 075
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансових активів	(204 826)	161 923	(15 205)	(3 324)	(220 031)	158 599	28 986	(33 488)	(59 698)	(25 218)	(30 712)	(58 706)	(175 840)	128 435	(74 903)	(28 542)	(250 743)	99 893
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(482 808)	296 646	40 271	(4 819)	(442 537)	291 827	190 682	-303 509	(84 071)	207 245	106 611	(96 264)	(292 126)	(6 863)	(43 800)	202 426	(335 926)	195 563
Фінансові активи на кінець періоду	2 958 827	3 441 635	(50 245)	(90 516)	2 908 582	3 351 119	764 979	574 297	(386 675)	(302 604)	378 304	271 693	3 723 806	4 015 932	(436 920)	(393 120)	3 286 886	3 622 812
У тому числі фінансові інструменти з не погрішеною кредитною	2 366 515	2 590 123	(21 596)	(25 400)	2 344 919	2 564 723	658	1 226	(497)	(945)	161	281	2 367 173	2 591 349	(22 093)	(26 345)	2 345 080	2 565 004

Примітки на сторінках 18-90 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Кредитні рейтинги

Загальна сума суб'єкта господарювання щодо внутрішніх кредитних рейтингів

Класи фінансових активів	Величина кредитного ризику 1		Величина кредитного ризику 2		Величина кредитного ризику 3		Величина кредитного ризику 4		Величина кредитного ризику 5	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи усього	2 225 030	2 489 578	69 850	71 249	230 588	199 944	146 987	208 647	80 712	100 372
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	1 756 087	1 515 362	69 850	71 249	111 938	124 517	146 987	208 647	80 712	100 372
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	1 544 584	1 299 541	14 795	8 951	-	-	-	365	-	-
Іпотека	6 915	7 938	-	-	1 980	4 365	-	-	-	-
Кредити покупцям	26 333	88 914	-	-	20 689	17 938	-	-	-	-
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	88 159	85 754	41 767	50 486	89 222	102 214	146 987	208 282	80 712	100 372
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	90 096	33 215	13 288	11 812	47	-	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	90 096	33 215	13 288	11 812	47	-	-	-	-	-
Фінансові активи за справедливою вартістю	468 943	974 216	=	=	118 650	75 427	=	=	=	=
Боргові цінні папери	462 208	971 657	-	-	118 650	75 427	-	-	-	-
Державні боргові інструменти утримувані	462 208	971 657	-	-	118 650	75 427	-	-	-	-
Інші фінансові активи за справедливою вартістю	6 735	2 559	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	6 735	2 559	-	-	-	-	-	-	-	-
продовження										
Класи фінансових активів	Величина кредитного ризику 6		Величина кредитного ризику 7		Величина кредитного ризику 8		Величина кредитного ризику 9		Величина кредитного ризику 10	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи усього	56 137	1 019 820	502		10 704	11 342	87 059	94 383	379 320	304 022
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	56 137	45 604	502		10 704	11 342	87 059	94 383	285 385	304 022
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Іпотека	4 325	4 583	-	-	-	-	-	-	9 748	12 528
Кредити покупцям	14 835	35 700	-	-	10 222	11 050	-	-	60 068	77 784
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	36 977	5 321	502		482	292	87 059	94 383	215 569	213 710
Фінансові активи за справедливою вартістю	=	=	=	=	=	=	=	=	93 935	=

Примітки на сторінках 18-90 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Достатнє розкриття інформації клієнтом також є важливим при аналізі. У випадку, якщо з будь-яких причин клієнт не може надати Банку адекватну інформацію для проведення відповідного аналізу, потрібно виділити ризик, викликаний нестачею інформації, та запропонувати заходи щодо його зменшення до прийняття кредитного рішення.

При проведенні аналізу кредиту до уваги має прийматись структура кредитної угоди. Якісне структурування кредитної операції може зменшити загальний рівень ризику операції зі слабким контрагентом.

При проведенні складних кредитних операцій (наприклад, проектне кредитування юридичних осіб), кредит, як правило, близько корелює із сумою забезпечення та зобов'язаннями, які обмежують дії позичальника для зменшення ризику по операції, також ризик зменшується за рахунок порук власників проекту.

Принцип керованості кредитним ризиком:

- обмеження концентрації на одного позичальника (групу позичальників);
- обмеження галузевої концентрації портфелю юридичних осіб;
- обмеження за строками кредитування;
- визначення цільових напрямів кредитування в розрізі географічних регіонів (або обмеження географічної концентрації);
- обмеження концентрації кредитного портфелю за продуктами для роздрібного кредитного портфелю;
- інші продуктові обмеження.

Принцип кредитного адміністрування

Функції кредитного адміністрування забезпечують належне супроводження кредиту, підтримку бізнес- підрозділів та підрозділів ризик-менеджменту протягом всього життєвого циклу кредиту.

Принцип постійного моніторингу кредитних ризиків

Метою моніторингу кредитних ризиків є контроль якості кредитного портфеля за допомогою вчасної ідентифікації (вручну, або автоматично) ризик-факторів, негативних симптомів або збиткових подій, які можуть вплинути на кредитоспроможність боржників. Забезпечувати, при виявленні негативних ознак, прийняття всіх необхідних заходів для їх вирішення та мінімізації кредитних ризиків.

Процеси моніторингу складається з трьох напрямків:

- шоденний моніторинг;
- діяльність періодичного моніторингу;
- моніторинг портфеля.

Принцип завчасного виявлення та попередження виникнення проблемної заборгованості

Банк затверджує положення та процедури щодо здійснення моніторингу та раннього попередження проблемної заборгованості, де визначає підходи, методи, учасників та їх відповідальність при здійсненні моніторингу виявлення, запобігання виникненню та управлінню майбутніми проблемами, що пов'язані зі здатністю позичальника здійснювати обслуговування боргу.

Величина кредитного ризику - Внутрішні кредитні рейтинги

Для розкриття інформації за внутрішніми кредитними рейтингами, величина кредитного ризику розподілені/згруповані за класом фінансового стану боржника/контрагента Банку станом на 31 грудня 2022 року:

	<u>Сума</u>
Фінансові активи	
Величина кредитного ризику 1	2 225 029
Величина кредитного ризику 2	69 851
Величина кредитного ризику 3	230 588
Величина кредитного ризику 4	146 987
Величина кредитного ризику 5	80 712
Величина кредитного ризику 6	56 136
Величина кредитного ризику 7	502
Величина кредитного ризику 8	10 704
Величина кредитного ризику 9	87 059
Величина кредитного ризику 10	379 319
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	
Величина кредитного ризику 1	1 184 047
Величина кредитного ризику 2	123 435
Величина кредитного ризику 3	35 219
Величина кредитного ризику 4	11 731
Величина кредитного ризику 5	55 049
Величина кредитного ризику 9	24 425
Величина кредитного ризику 10	83 843

Величина кредитного ризику - Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Очікувані кредитні збитки за весь строк дії		Усього	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного року	На кінець звітного періоду	На початок звітного року	На кінець звітного періоду	На початок звітного року
Фінансові активи						
Величина кредитного ризику 1	2 224 869	2 489 296	159	281	2 225 028	2 489 577
Величина кредитного ризику 2	69 851	71 250	-	-	69 851	71 250
Величина кредитного ризику 3	230 588	199 940	-	97 672	230 588	297 612
Величина кредитного ризику 4	146 987	188 443	-	20 204	146 987	208 647
Величина кредитного ризику 5	42 713	99 680	37 999	692	80 712	100 372

Примітки на сторінках 18-90 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Величина кредитного ризику 6	55 911	43 762	225	1 842	56 136	45 604
Величина кредитного ризику 7	-	-	502	-	502	-
Величина кредитного ризику 8	7 986	10 164	2 717	1 178	10 703	11 342
Величина кредитного ризику 9	87 059	84 252	-	10 131	87 059	94 383
Величина кредитного ризику 10	42 619	164 332	336 700	139 693	379 319	304 025
<u>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій</u>						
Величина кредитного ризику 1	1 184 047	2 405 034	-	-	1 184 047	2 405 034
Величина кредитного ризику 2	123 435	24 037	-	-	123 435	24 037
Величина кредитного ризику 3	35 219	99 825	-	-	35 219	99 825
Величина кредитного ризику 4	11 731	19 470	-	-	11 731	19 470
Величина кредитного ризику 5	55 049	82 884	-	-	55 049	82 884
Величина кредитного ризику 6	-	2	-	-	-	2
Величина кредитного ризику 9	24 425	118 685	-	-	24 425	118 685
Величина кредитного ризику 10	83 843	78 399	-	-	83 843	78 399

Величина кредитного ризику - Методи оцінки очікуваних кредитних збитків

	Фінансові інструменти не кредитно-знецнені		Фінансові інструменти кредитно-знецнені після придбання або створення		Фінансові інструменти кредитно-знецнені		Усього зменшення корисності	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного року	На кінець звітного періоду	На початок звітного року	На кінець звітного періоду	На початок звітного року	На кінець звітного періоду	На початок звітного року
<u>Фінансові активи</u>								
Величина кредитного ризику 1	741 042	1 069 996	1 483 986	1 419 581	1 483 986	1 419 581	2 225 028	2 489 577
Величина кредитного ризику 2	69 851	71 250	-	-	-	-	69 851	71 250
Величина кредитного ризику 3	111 938	143 795	118 650	153 817	118 650	153 817	230 588	297 612
Величина кредитного ризику 4	146 987	188 443	-	20 204	-	20 204	146 987	208 647
Величина кредитного ризику 5	80 712	100 372	-	-	-	-	80 712	100 372
Величина кредитного ризику 6	56 136	45 604	-	-	-	-	56 136	45 604
Величина кредитного ризику 7	502	-	-	-	-	-	502	-
Величина кредитного ризику 8	10 703	11 342	-	-	-	-	10 703	11 342
Величина кредитного ризику 9	87 059	84 252	-	10 131	-	10 131	87 059	94 383
Величина кредитного ризику 10	285 384	303 837	93 935	188	93 935	188	379 319	304 025

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Величина кредитного ризику 1	591 530	1 616 832	592 517	788 202	592 517	788 202	1 184 047	2 405 034
Величина кредитного ризику 2	123 435	24 037	-	-	-	-	123 435	24 037
Величина кредитного ризику 3	35 219	26 029	-	73 796	-	73 796	35 219	99 825
Величина кредитного ризику 4	11 731	11 970	-	7 500	-	7 500	11 731	19 470
Величина кредитного ризику 5	54 364	82 004	685	880	685	880	55 049	82 884
Величина кредитного ризику 6	-	2	-	-	-	-	-	2
Величина кредитного ризику 9	16 849	60 806	7 576	57 879	7 576	57 879	24 425	118 685
Величина кредитного ризику 10	83 452	61 568	391	16 831	391	16 831	83 843	78 399

Величина кредитного ризику - Балансова вартість, зменшення корисності та валова балансова вартість

Статті	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного року	На кінець звітного періоду	На початок звітного року	На кінець звітного періоду	На початок звітного року
<u>Фінансові активи</u>						
Величина кредитного ризику 1	2 248 523	2 515 804	(23 495)	(26 227)	2 225 028	2 489 577
Величина кредитного ризику 2	89 131	96 945	(19 280)	(25 695)	69 851	71 250
Величина кредитного ризику 3	233 426	303 116	(2 838)	(5 504)	230 588	297 612
Величина кредитного ризику 4	149 050	211 231	(2 063)	(2 584)	146 987	208 647
Величина кредитного ризику 5	82 064	105 007	(1 352)	(4 635)	80 712	100 372
Величина кредитного ризику 6	57 903	48 314	(1 767)	(2 710)	56 136	45 604
Величина кредитного ризику 7	633	-	(131)	-	502	-
Величина кредитного ризику 8	12 255	12 788	(1 552)	(1 446)	10 703	11 342
Величина кредитного ризику 9	92 935	100 111	(5 876)	(5 728)	87 059	94 383
Величина кредитного ризику 10	757 839	623 399	(378 520)	(319 374)	379 319	304 025

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Величина кредитного ризику 1	1 185 375	2 408 941	(1 328)	(3 907)	1 184 047	2 405 034
Величина кредитного ризику 2	124 060	24 128	(625)	(91)	123 435	24 037
Величина кредитного ризику 3	35 500	99 897	(281)	(72)	35 219	99 825
Величина кредитного ризику 4	12 000	19 526	(269)	(56)	11 731	19 470
Величина кредитного ризику 5	55 148	83 069	(99)	(185)	55 049	82 884
Величина кредитного ризику 6	-	3	-	(1)	-	2
Величина кредитного ризику 9	24 459	118 828	(34)	(143)	24 425	118 685
Величина кредитного ризику 10	84 005	78 551	(162)	(152)	83 843	78 399

Здійснюване управління ризиком ліквідності

Розкриття інформації про те, як суб'єкт господарювання здійснює управління ризиком ліквідності

Ризик ліквідності - це ризик неможливості Банку своєчасно та у повному обсязі виконати свої зобов'язання перед своїми клієнтами та контрагентами. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок збалансування Банком власної структури активів та зобов'язань по строкам повернення/погашення (у тому числі, в розрізі основних валют, в яких Банк проводить операції).

Серед методів, що Банк використовує при управлінні ризиком ліквідності, слід виділити: ГЕП-аналіз та встановлення лімітів на максимально можливі розриви ліквідності; використання платіжного календаря; дотримання показників ліквід-

Примітки на сторінках 18-90 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

ності (у тому числі, обов'язкових економічних нормативів Національного банку України, коефіцієнту покриття ліквідністю (LCR) та норми обов'язкового резервування); диверсифікація активів та пасивів; підтримка в актуальному стані плану на випадок непередбачуваних ситуацій; проведення стрес-тестування позиції ліквідності Банку при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

Розкриття аналізу фінансових активів, утримуваних для управління ризиком ліквідності, за строками погашення.

Строки погашення визначаються від дати звітності до дати погашення згідно з контрактом. Такі суми представляють контрактні недисконтовані грошові потоки, які відрізняються від сум, відображених у балансі, оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках.

Для вимірювання ризику ліквідності Банк визначає наступні основні припущення:

- Строкові операції, які включені у розрахунок ризику ліквідності, приймаються зі строком, що відповідає договірному строку погашення (виконання) активів (зобов'язань). Дане припущення базується на відсутності статистично суттєвих історичних даних щодо порушення договірних строків Банком та контрагентами (позичальниками, банками-контрагентами).
- Вкладення Банку в державні цінні папери у визначених випадках можуть оцінюватись як активи з строком погашення до 1 дня (в окремих випадках до 7 днів), зважаючи на їх високоліквідний характер.
- Припущення щодо якості обслуговування кредитів (дострокового погашення або прострочки щодо погашення кредитів юридичних та фізичних осіб) під час специфічної кризи ліквідності, поведінки коштів клієнтів на рахунках з невизначеним строком закінчення та / або можливістю дострокового розірвання договорів базуються на власній статистиці або експертній думці працівників Банку.
- Припущення для оцінки використання клієнтами права на отримання коштів у рамках наданих Банком зобов'язань з кредитування базуються на специфічних умовах щодо відповідних договорів – для юридичних осіб ці кошти є безумовно відкличними і їх відтік регулюється Банком, обсяги використання відкритих зобов'язань фізичним особам оцінюються з урахуванням історичного коефіцієнта кредитної конверсії.
- Інші припущення, які базуються на статистиці Банку та експертних судженнях.

Дані фінансових активів у таблиці наведені за балансовою вартістю тобто з урахуванням дисконтованих грошових потоків.
Строки погашення

	Грошові кошти та їх еквіваленти		Кредити та аванси клієнтам		Інвестиції в цінні папери		Похідні фінансові активи		Інші фінансові активи	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На кінець звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Не більше одного року	1 681 999	1 501 448	527 581	683 786	525 486	591 862	6 735	93 880	40 971	40 971
Не більше трьох місяців	1 681 999	1 501 448	365 320	151 834	151 834	238 365	-	88 178	40 971	40 971
Не більше одного місяця	1 681 999	1 501 448	111 408	160 057	-	125 951	-	88 081	40 933	40 933
Більше одного місяця та не більше трьох місяців	-	-	253 912	142 090	151 834	112 414	-	97	38	38
Більше трьох місяців та не більше одного року	-	-	162 261	381 639	373 652	353 497	6 735	5 702	-	-
Більше трьох місяців та не більше шести місяців	-	-	43 231	191 314	229 897	38 669	-	169	-	-
Більше шести місяців та не більше одного року	-	-	119 030	190 325	143 755	314 828	6 735	5 533	-	-
Більше одного року	-	-	508 902	535 500	55 371	455 222	-	9 552	4 055	4 055
Більше одного року та не більше п'яти років	-	-	388 113	364 632	55 371	455 222	-	9 552	4 055	4 055
Більше одного року та не більше двох років	-	-	322 329	275 433	55 371	455 222	-	9 552	4 055	4 055
Більше двох років та не більше трьох років	-	-	182 125	213 523	55 371	425 106	-	9 552	4 055	4 055
Більше трьох років та не більше п'яти років	-	-	140 204	61 910	-	30 116	-	2 559	-	-
Більше п'яти років і не більше десяти років	-	-	65 784	89 199	-	-	-	2 559	-	-
Більше трьох років та не більше чотирьох років	-	-	34 469	54 169	-	-	-	2 559	-	-
Більше чотирьох років та не більше п'яти років	-	-	31 315	35 030	-	-	-	2 559	-	-
Більше п'яти років	-	-	120 789	170 868	-	-	-	2 559	-	-
Більше п'яти років і не більше десяти років	-	-	113 822	158 473	-	-	-	2 559	-	-
Більше п'яти років і не більше семи років	-	-	70 450	77 832	-	-	-	2 559	-	-
Більше семи років і не більше десяти років	-	-	43 372	80 641	-	-	-	2 559	-	-
Більше десяти років	-	-	6 967	12 395	-	-	-	2 559	-	-
Більше десяти років і не більше п'ятнадцяти років	-	-	5 995	9 773	-	-	-	2 559	-	-
Більше п'ятнадцяти років і не більше двадцяти років	-	-	972	2 622	-	-	-	2 559	-	-
Усього фінансові активи	1 681 999	1 501 448	1 036 483	1 219 286	580 857	1 047 084	6 735	103 432	45 026	45 026

Аналіз чутливості

Принципи управління процентним ризиком банківської книги

IRRBB є для Банку суттєвим ризиком, який повинен підлягати обов'язковій ідентифікації, вимірюванню, моніторингу і контролю.

Наглядова рада Банку несе відповідальність за створення комплексної, адекватної, ефективної системи управління IRRBB і за відповідність профілю ризику затвердженому ризик-апетиту Банку до IRRBB. Банк забезпечує адекватний підхід до організації управління IRRBB, включаючи регулярний незалежний аналіз, оцінку та звітність Наглядовій раді щодо ефективності системи.

Ризик-апетит Банку до IRRBB формується з точки зору як економічної вартості, так і прибутку. Банк впроваджує лімітну політику, націлену на підтримку позицій під IRRBB відповідно до затвердженого Наглядовою радою Банку ризик-апетиту.

Вимірювання IRRBB Банку ґрунтується на результатах оцінки як економічної вартості капіталу, так і прибутку, шляхом застосування широкого і відповідного переліку сценаріїв щодо шокової величини зміни процентних ставок у кризових умовах.

При вимірюванні IRRBB Банк застосовує ключові поведінкові і модельні припущення, які є повністю зрозумілими, концептуально надійними і задокументованими. Такі припущення мають бути ретельно перевірені та приведені у відповідність до Стратегії Банку.

Системи і моделі вимірювання, які використовуються для IRRBB Банку, розробляються на точних даних і супроводжуються належною документацією, тестуванням і контролем для гарантування точності розрахунків.

Результати вимірювання IRRBB і стратегії хеджування на відповідних рівнях агрегування (за рівнем консолідації і валюти) повинні регулярно доводитись до Наглядової ради Банку та Правління.

Інформація про рівень схильності IRRBB і практики вимірювання і контролю IRRBB повинні регулярно розкриватися зацікавленим особам

	Фіксована ставка відсотка		За усіма типами ставок	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Розкриття інформації про фінансові інструменти за типом ставки відсотка				
Фінансові активи	3 486 173	3 714 039	3 486 173	3,714,039
Фінансові зобов'язання	2 726 425	1 994 895	2,726,425	1,994,895

Опис методів та припущень, застосованих при підготовці аналізу чутливості

Основними методами оцінки ризику чутливості є GAP-аналіз та сценарне моделювання ризику. Банк оцінює процентний ризик за базовим сценарієм паралельного зсуву кривої доходності в бік збільшення/зменшення процентних ставок. Станом на 31 грудня 2022 року оцінка схильності до процентного ризику, реалізація якого може вплинути на чистий процентний дохід в часовому горизонті один рік показує можливе його зменшення на 0.97 млн. гривень при рості ставок на 2%.

Стрес-тестування процентного ризику передбачає розрахунок зміни чистого процентного доходу при зростанні зменшенні процентних ставок на 400 і 500 базисних пунктів щодо всіх інструментів у національній та іноземній валютах для сценарію зміни ставок для строків до шести місяців та для сценарію зміни ставок для всіх строків. Найгірший результат зменшення чистого процентного доходу був розрахований для сценарію однакових темпів зростання ставок за всіма строками на 500 в.п. - 2,4 млн. грн. За результатами стрес-тестування процентного ризику банківської книги нормативи капіталу не були порушені і дотримані відповідні показники ризик-апетиту і ліміти, що свідчить про низький рівень процентного ризику банківської книги.

Банк оцінює вищевказаний рівень процентного ризику як прийнятний та контрольований, розмір якого суттєво не вплине на стабільність фінансового стану Банку. Рівень процентних ставок в Банку встановлюється Комітетом з управління активами та пасивами Банку. Контроль ефективності операцій з процентними інструментами здійснюється щомісяця.

12. Зменшення корисності активів**Розкриття інформації про зменшення корисності активів**

Розкриття інформації про зменшення корисності активів

Зменшення корисності – це втрата економічної вигоди в сумі перевищення залишкової вартості активу над сумою очікуваного відшкодування.

про зменшення корисності активів можуть свідчити, зокрема, такі ознаки:

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на суттєво більшу величину, ніж очікувалось;
- застаріння або фізичне пошкодження активу;
- суттєві негативні зміни в технологічному, ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє підприємство, що відбулися протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;
- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність підприємства.

Розкриття інформації про збиток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності.

Банк на кожну звітну дату визначає чи мають ознаки зменшення корисності нефінансові активи.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Протягом звітнього року Правлінням Банку було прийнято рішення щодо зменшення корисності основних засобів Херсонського регіонального відділення в сумі 616 тис. грн., що становить 100% основних засобів Херсонського регіонального відділення Банку, у зв'язку з неможливістю безпечного доступу до відділення та необхідністю проведення огляду приміщень відділення працівниками ДСНС України та вибухово-технічної служби МВС, з метою послідовного відновлення роботи Херсонському регіональному відділенні, та проведення щорічної ревізії станом на 01.01.2023 року. Також, Банком на постійній основі здійснюється оцінка зменшення корисності інших нефінансових активів враховуючи внутрішні та зовнішні фактори, визначає вартість відшкодування нефінансових активів. Визнання зменшення корисності інших нефінансових активів протягом звітнього періоду пов'язане із збільшенням дебіторської заборгованості з придбання активів та послуг.

	Основні засоби		Інші активи, корисність яких зменшилась		Активи	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття інформації про збиток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності						
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку	616		426		1 042	
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у прибутку чи збитку				3 887		3 887
Опис статті(ей) у звіті про сукупний дохід, до якої(их) включено збитки від зменшення корисності, визнані у прибутку чи збитку	Основні засоби Збиток від зменшення корисності основних засобів відображений у складі статті "Інші адміністративні та операційні витрати" Звіту про сукупний дохід прибуток або збиток за характером витрат"		Інші активи, корисність яких зменшилась Збиток від зменшення корисності основних засобів відображений у статті "Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів" Звіту про сукупний дохід прибуток або збиток за характером витрат"			

13. Оцінка справедливої вартості активів

Розкриття інформації про оцінку справедливої вартості

Справедлива вартість визначається Банком як сума за яку фінансовий інструмент може бути обмінений між обізнаними та зацікавленими учасниками за звичайних умов інших ніж примусові чи ліквідаційні. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ринкова ціна фінансового інструмента.

Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю

Банк розрахував справедливу вартість фінансових інструментів виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідної методики оцінки.

Для активів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняно високою терміновістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінової заборгованості інших банків та перед іншими банками відсоткові ставки що застосовуються відображають ринкові ставки і відповідно справедлива вартість наближається до балансової.

Балансова вартість цінних паперів наявних для продажу є адекватною оцінкою їх справедливої вартості. Процентні цінні папери передбачають процентні ставки що відображають справедливий ринковий ставки і відповідно справедлива вартість наближається до балансової вартості цих інструментів.

Справедлива вартість кредитного портфелю базується на характеристиках обслуговування кредиту та відсоткової ставки окремих кредитів у кожному секторі портфелю. Оцінка резервування на покриття збитків за кредитами проводиться з урахуванням премії за ризик що застосовується до різних видів кредитів виходячи з таких факторів як: поточна ситуація у секторі економіки в якому функціонує позичальник фінансовий стан кожного позичальника та отримані гарантії. Відповідно резерв на покриття збитків за кредитами розглядається як зважена оцінка можливих втрат яка потрібна для відображення впливу кредитного ризику.

В основному кредити надаються за ринковими ставками і тому поточні балансові залишки представляють собою зважену оцінку справедливої вартості. Відповідно балансова вартість обчислена як амортизована вартість таких інструментів є поміркованим наближенням до їх справедливої вартості.

Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю на кінець звітного періоду:

На кінець звітного періоду	Боргові цінні папери			Похідні інструменти			Земля			Будівлі			Інші активи			Активи - Усього				
	Півень 1 ієрархії справедливої вартості	Півень 2 ієрархії справедливої вартості	Півень 3 ієрархії справедливої вартості	Півень 1 ієрархії справедливої вартості	Півень 2 ієрархії справедливої вартості	Півень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Півень 1 ієрархії справедливої вартості	Півень 2 ієрархії справедливої вартості	Півень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Півень 1 ієрархії справедливої вартості	Півень 2 ієрархії справедливої вартості	Півень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Півень 1 ієрархії справедливої вартості	Півень 2 ієрархії справедливої вартості	Півень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	
Активи	580 857	580 857	6 735	6 735	87	87	34 156	34 156	93 935	93 935	942 548	942 548	1 036 483	1 036 483	587 592	587 592	1 281 78	1 281 78	942 548	1 658 318
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розкривається	580 857	580 857	6 735	6 735	87	87	34 156	34 156	93 935	93 935	942 548	942 548	1 036 483	1 036 483	587 592	587 592	1 281 78	1 281 78	942 548	1 658 318

Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю на початок звітного року:

На кінець звітного періоду	Боргові цінні папери			Похідні інструменти			Земля			Будівлі			Інші активи			Активи - Усього				
	Півень 1 ієрархії справедливої вартості	Півень 2 ієрархії справедливої вартості	Півень 3 ієрархії справедливої вартості	Півень 1 ієрархії справедливої вартості	Півень 2 ієрархії справедливої вартості	Півень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Півень 1 ієрархії справедливої вартості	Півень 2 ієрархії справедливої вартості	Півень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Півень 1 ієрархії справедливої вартості	Півень 2 ієрархії справедливої вартості	Півень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Півень 1 ієрархії справедливої вартості	Півень 2 ієрархії справедливої вартості	Півень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	
Активи	1 047 084	1 047 084	2 559	2 559	87	87	49 938	49 938	97 669	97 669	1 121 617	1 121 617	1 219 286	1 219 286	1 049 643	1 049 643	1 476 95	1 476 95	1 121 617	2 318 955
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розкривається	1 047 084	1 047 084	2 559	2 559	87	87	49 938	49 938	97 669	97 669	1 121 617	1 121 617	1 219 286	1 219 286	1 049 643	1 049 643	1 476 95	1 476 95	1 121 617	2 318 955

Періодичні оцінки справедливої вартості, що належать до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості за Поточний звітний період:

Узгодження змін в оцінці справедливої вартості, активи	Поточний звітний період			Порівняльний звітний період		
	Інші активи	Класами активів	За всіма	Інші активи	Класами активів	За всіма
Активи на початок періоду	1 121 617	1 121 617	1 121 617	1 121 617	1 121 617	1 121 617
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розкривається	1 121 617	1 121 617	1 121 617	1 121 617	1 121 617	1 121 617
Зміни в оцінці справедливої вартості, активи						
Прибутки (збитки), визнані в іншому сукупному доході, оцінка за справедливою вартістю, активи	(179 069)	(179 069)	(179 069)	(341 829)	(341 829)	(341 829)
Продаж, оцінка за справедливою вартістю, активи	(179 069)	(179 069)	(179 069)	(341 829)	(341 829)	(341 829)
Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості, активи	942 548	942 548	942 548	1 121 617	1 121 617	1 121 617
Активи на кінець періоду	942 548	942 548	942 548	1 121 617	1 121 617	1 121 617
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розкривається	942 548	942 548	942 548	1 121 617	1 121 617	1 121 617

Примітки на сторінках 18-90 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

14. Оцінка справедливої вартості зобов'язань

Розкриття інформації про оцінку зобов'язань за справедливою вартістю

Для депозитів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняною короткостроковістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінових депозитів відсоткові ставки що застосовуються відображають ринкові ставки і відповідно справедлива вартість наближається до балансової.

На кінець звітного періоду	Зобов'язання			Всі рівні ієрархії справедливої вартості
	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	
Зобов'язання	-	2 810 326	-	2 810 326
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається	-	2 810 326	-	2 810 326
На початок звітного року	Зобов'язання			Всі рівні ієрархії справедливої вартості
	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	
Зобов'язання	-	3 174 731	-	3 174 731
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається	-	3 174 731	-	3 174 731

15. Вплив змін валютних курсів

Розкриття інформації про вплив змін валютних курсів

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням валютного курсу на початок дня дати здійснення операції (дати визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

Опис функціональної валюти

Функціональною валютою, в якій ведеться бухгалтерський облік та складається фінансова звітність Банку, є гривня. Залишки коштів, які станом на звітну дату обліковуються у валюті, що є іншою, ніж функціональна валюта, перераховані у функціональну валюту за офіційними курсами гривні до іноземних валют.

Опис валюти подання

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня.

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибуток (збиток) від курсових різниць		
Прибуток від курсових різниць	50,004	5,440
Збиток від курсових різниць	966	4 591
Чистий прибуток (збиток) від курсових різниць	49 038	849
Чистий прибуток від курсових різниць	49 038	849

Валютні курси різних типів валют	Курс валюти на початок періоду	Валютний курс на кінець періоду	Середній валютний курс
Долар США	27.278200	36.568600	32.368350
Євро	30.922600	38.951000	33.995389
Швейцарський франк	29.826900	39.563600	33.881174
Фунт стерлінгів	36.839200	44.004800	39.869896
Злотий	6.727700	8.298400	7.275762

16. Пов'язана сторона

Розкриття інформації про пов'язані сторони

У звітному році підхід до визначення пов'язаних з Банком осіб не змінився. Для цілей складання цієї фінансової звітності сторони вважаються зв'язаними якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони у відповідності до МСБО 24

Примітки на сторінках 18-90 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

«Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». При розгляді кожного можливого випадку відносин з зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин а не лише юридична форма.

У ході діяльності проводяться банківські операції з основними акціонерами, провідним управлінським персоналом, асоційованими особами та іншими пов'язаними сторонами.

Ці операції включають здійснення розрахунків надання кредитів проведення документарних операцій залучення депозитів операції з іноземною валютою.

Суб'єкти господарювання, які здійснюють спільний контроль або значний вплив над суб'єктом господарювання - відсутні
Дочірні підприємства - відсутні

Спільні підприємства, в яких суб'єкт господарювання виступає контролюючим учасником - відсутні

Інші пов'язані сторони - Інші пов'язані сторони, включають в себе також фізичних осіб - власників власниками істотної участі в капіталі Банку.

Інформація щодо компенсації провідному управлінському персоналу

	Сума винагороди провідному управлінському персоналу	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Винагорода провідному управлінському персоналу, короткострокові виплати працівникам	16 011	14 211
Винагорода провідному управлінському персоналу, виплати при звільненні	1 118	-
Винагорода провідному управлінському персоналу - Усього	17 129	14 211

	<u>Асоційовані підприємства</u>		<u>Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства</u>		<u>Інші пов'язані сторони</u>		<u>Пов'язані сторони - Усього</u>	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття інформації про операції між пов'язаними сторонами								
Опис операцій зі пов'язаною стороною	Надання кредитів, залучення депозитів, обслуговування поточних рахунків та надання банківських гарантій		Залучення депозитів, обслуговування поточних рахунків та надання банківських гарантій, виплати працівникам		Надання кредитів, залучення депозитів, обслуговування поточних рахунків та надання банківських гарантій			
Операції між пов'язаними сторонами								
Активи								
Кредити та аванси клієнтам	-	545	-	-	63 233	83 302	63 233	83 847
Загальна сума активів	-	545	-	-	63 233	83 302	63 233	83 847
Зобов'язання								
Кошти клієнтів	238 938	795 254	2 044	3 065	112 548	123 827	353 530	922 146
Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	-	9 085	9 085	9 085	9 085
Загальна сума зобов'язань	238 938	795 254	2 044	3 065	121 633	132 912	362 615	931 231
Доходи та витрати								
Дохід від звичайної діяльності	4 259	8 345	39	26	18 297	18 235	22 595	26 606
Процентні доходи	50	2 453	-	-	17 434	16 881	17 484	19 334
<i>Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка</i>	50	2 453	-	-	17 434	16 881	17 484	19 334
Процентні витрати	(4 785)	(6 431)	(33)	(133)	(3 845)	(8 734)	(8 663)	(15 298)
Комісійні доходи	4 209	3 145	39	26	863	1 354	5 111	4 525
Інші доходи	-	2 747	-	-	-	-	-	2 747
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	(4)	1 581	-	-	20 906	(16 471)	20 902	(14 890)
Витрати на виплати працівникам	-	-	(17 129)	(15 104)	-	-	(17 129)	(15 104)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	(530)	3 495	(17 123)	(15 211)	35 358	(6 970)	17 705	(18 686)

17. Податки на прибуток

Поточний звітний період

Порівняльний звітний період

Примітки на сторінках 18-90 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Значні компоненти витрат на сплату податку (доходу від повернення податку)**Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) та коригування щодо поточного податку попередніх періодів**

Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	1 772	12 616
Коригування поточного податку попередніх періодів	241	42
Загальна сума поточних витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) та коригувань поточного податку за попередні періоди	2 013	12 658
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	2 013	12 658
Поточний та відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображається безпосередньо на рахунках власного капіталу		
Поточний податок, що пов'язаний із статтями, які відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу	1 772	12 616
Відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу	241	42
Сумарний поточний та відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу	2 013	12 658

	Поточний звітний період		Порівняльний звітний період	
	Невикористані податкові збитки	Тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди	Невикористані податкові збитки	Тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди
Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди				
Відстрочені податкові активи та зобов'язання				
Відстрочені податкові активи	(251)	(251)	(492)	(492)
Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив)	(251)	(251)	(492)	(492)
Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)				
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду	(492)	(492)	(534)	(534)
Зміни у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)				
Відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу	241	241	42	42
Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання (активу)	241	241	42	42
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду	(251)	(251)	(492)	(492)

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Узгодження облікового прибутку, помноженого на застосовані ставки оподаткування		
Обліковий прибуток	6 395	69 929
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) за застосованою ставкою оподаткування	1 151	12 587
Податковий вплив податкових збитків	621	29
Інший податковий вплив на узгодження облікового прибутку з витратами на сплату податку (доходами від повернення податку)	241	42
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	2 013	12 658
Узгодження середньої ефективної ставки оподаткування та застосованої ставки оподаткування		
Обліковий прибуток	6 395	69 929
Застосовувана ставка оподаткування	18.00%	18.00%
Загальна середня ефективна ставка оподаткування	18.00%	18.00%

18. Прибуток на акцію

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибуток (збиток), що відноситься до власників звичайних акцій материнського підприємства		
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває, який відноситься до власників звичайних акцій материнського підприємства, що використовується для обчислення базового прибутку на акцію	4 832	57 271
Прибуток (збиток), який відноситься до власників звичайних акцій материнського підприємства, що використовується для обчислення базового прибутку на акцію	4 832	57 271
Середньозважена кількість звичайних акцій, що використовується для обчислення базового та розбавленого прибутку на акцію		
Середньозважена кількість звичайних акцій, що використовується для обчислення базового прибутку на акцію	500 000	500 000
Базовий прибуток на акцію		
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	8.76	114.54
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	8.76	114.54

19. Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі**Розкриття інформації про акціонерний капітал, резерви та інший додатковий капітал**

Статутний капітал Банку був сформований за рахунок вкладів акціонерів в грошових коштах. Всі об'явлені акції оплаче-

Примітки на сторінках 18-90 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

ні.

Додаткових внесків акціонерів у статутний капітал на звітну дату Банк не має.

Резервний фонд формується відповідно до вимог законодавства України щодо загальних банківських ризиків.

Інші фонди, що формують сукупні доходи, Банком не створювались.

В капіталі Банку враховано нерозподілений прибуток (збиток) минулих років та результат діяльності протягом звітного періоду.

Розкриття інформації про класи акціонерного капіталу

Протягом звітного року Банк не здійснював додаткову емісію акцій. На звітну дату всього випущено 500 000 простих акцій номінальна вартість однієї акції – 1 000 грн. Кожна проста іменна акція надає акціонеру право одного голосу при вирішенні всіх питань з яких приймаються рішення Загальними зборами акціонерів.

Прості акції надають їх власникам право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів на участь в управлінні Банком на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації та інші права передбачені Законом України «Про акціонерні товариства». Прості акції надають їх власникам однакові права.

	Поточний звітний період		Порівняльний звітний період	
	Звичайні акції	Привілейовані акції	Звичайні акції	Привілейовані акції
Кількість акцій випущених				
Кількість акцій випущених та повністю оплачених	500 000	-	500 000	-
Загальна кількість випущених акцій	500 000	-	500 000	-
Номінальна вартість акції (в гривнях)	500 000 000	-	500 000 000	-
Узгодження кількості акцій в обігу				
Кількість акцій в обігу на початок періоду	500 000	-	500 000	-
Кількість акцій в обігу на кінець періоду	500 000	-	500 000	-

20. Операційні сегменти

Розкриття інформації про операційні сегменти суб'єкта господарювання

Для цілей складання звітності операції Банку поділяються на такі сегменти:

Послуги корпоративним клієнтам: цей бізнес-сегмент включає обслуговування поточних рахунків юридичних осіб залучення депозитів надання кредитних ліній у формі «овердрафт» обслуговування карткових рахунків надання кредитів та інших видів фінансування операції з іноземною валютою.

Послуги фізичним особам: надання банківських послуг приватним фізичним особам. Цей сегмент включає ті самі види банківських продуктів, що й сегмент корпоративного банківського обслуговування, а також послуги з відкриття та ведення рахунків та фізичних осіб у тому числі рахунків для особистого використання поточних та ощадних рахунків залучення депозитів обслуговування кредитних карток за зарплатними проектами.

Міжбанківський бізнес: операції на міжбанківському ринку операції з цінними паперами що емітовані НБУ операції з валютою.

Інше сегменти та операції: включає операції з метою забезпечення діяльності Банку основні засоби та нематеріальні активи відстрочені податкові активи передоплату та дебіторську заборгованість пов'язані з адміністративно-господарською діяльністю Банку.

Звітний сегмент 1

Послуги корпоративним клієнтам

Звітний сегмент 2

Послуги фізичним особам

Звітний сегмент 3

Міжбанківський бізнес

Всі інші сегменти

Інші сегменти та операцій

Поточний звітний період	Операційні сегменти					Загальна сума суб'єкта господарювання щодо консолідованих сегментів				
	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Всі інші сегменти	Сегменти	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Всі інші сегменти	Сегменти
Розкриття інформації про операційні сегменти										
Процентні доходи	141 117	46 713	206 482	-	394 312	141 117	46 713	206 482	-	394 312
Процентні витрати	82 917	87 227	14 815	3 676	188 635	82 917	87 227	14 815	3 676	188 635
Комісійні доходи	56 326	40 574	2 925	-	99 825	56 326	40 574	2 925	-	99 825
Комісійні витрати	69	14 038	3 817	251	18 175	69	14 038	3 817	251	18 175
Амортизаційні витрати	-	-	-	34 728	34 728	-	-	-	34 728	34 728
Суттєві статті доходів і витрат	(38 726)	(32 292)	89 039	(264 225)	(246 204)	(38 726)	(32 292)	89 039	(264 225)	(246 204)
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	-	-	-	2 013	2 013	-	-	-	2 013	2 013
Інші суттєві негрошові статті	75 732	(46 271)	279 815	(302 881)	6 395	75 732	(46 271)	279 815	(302 881)	6 395
Прибуток (збиток) до оподаткування	75 732	(46 271)	279 815	(304 894)	4 382	75 732	(46 271)	279 815	(304 894)	4 382

Примітки на сторінках 18-90 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	75 732	(46 271)	279 815	(304 894)	4 382	75 732	(46 271)	279 815	(304 894)	4 382
Активи	895 447	172 603	2 341 672	91 726	3 501 448	895 447	172 603	2 341 672	91 726	3 501 448
Зобов'язання	1 410 792	1 393 248	-	55 646	2 859 686	1 410 792	1 393 248	-	55 646	2 859 686
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку	-	--	-	1 042	1 042	-	-	-	1 042	1 042
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	-	-	-	(300 416)	(300 416)	-	-	-	(300 416)	(300 416)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	-	-	-	438 606	438 606	-	-	-	438 606	438 606
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	-	-	-	(16 646)	(16 646)	-	-	-	(16 646)	(16 646)

Порівняльний звітний період**Операційні сегменти****Загальна сума суб'єкта господарювання щодо консолідованих сегментів**

	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Всі інші сегменти	Сегменти	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Всі інші сегменти	Сегменти
Розкриття інформації про операційні сегменти										
Процентні доходи	193 983	71 557	114 970	-	380 510	193 983	71 557	114 970	-	380 510
Процентні витрати	64 410	81 731	338	6 112	152 591	64 410	81 731	338	6 112	152 591
Комісійні доходи	69 665	225 512	4 593	-	299 770	69 665	225 512	4 593	-	299 770
Комісійні витрати	7	14 327	6 291	343	20 968	7	14 327	6 291	343	20 968
Амортизаційні витрати	-	-	-	44 070	44 070	-	-	-	44 070	44 070
Суттєві статті доходів і витрат	54 499	(4 042)	20 114	(463 292)	(392 721)	54 499	(4 042)	20 114	(463 292)	(392 721)
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	-	-	-	12 658	12 658	-	-	-	12 658	12 658
Прибуток (збиток) до оподаткування	253 729	196 969	133 049	(513 818)	69 929	253 729	196 969	133 049	(513 818)	69 929
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	253 729	196 969	133 049	(526 476)	57 271	253 729	196 969	133 049	(526 476)	57 271
Прибуток (збиток)	253 729	196 969	133 049	(526 476)	57 271	253 729	196 969	133 049	(526 476)	57 271
Активи	965 056	303 369	2 547 138	124 946	3 940 509	965 056	303 369	2 547 138	124 946	3 940 509
Зобов'язання	1 696 387	1 502 862	6 282	85 527	3 291 058	1 696 387	1 502 862	6 282	85 527	3 291 058
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у прибутку чи збитку	-	-	-	3 887	3 887	-	-	-	3 887	3 887
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	-	-	-	735 233	735 233	-	-	-	735 233	735 233
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	-	-	-	(111 488)	(111 488)	-	-	-	(111 488)	(111 488)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	-	-	-	(26 326)	(26 326)	-	-	-	(26 326)	(26 326)

21. Події після звітного періоду

Станом на дату затвердження до випуску Річної фінансової звітності в Україні продовжується воєнний стан, запроваджений 24 лютого 2022 року відповідно до Закону України № 2102-IX «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні».

Російські війська продовжують і далі здійснювати ракетні удари майже по всій території України, знищуючи населення, інфраструктуру міст та економіку, але наразі в Банку відсутні підтвержені факти руйнування об'єктів нерухомості, які знаходились у тому числі в тимчасовій окупації.

Станом на 01.03.2023 року була проведена інвентаризація необоротних активів та ревізія грошового сховища Херсонського Регіонального відділення, яке до 11.11.2022 року знаходилося на тимчасово окупованій території РФ та доступ до нього був відновлений після проведення обстеження на наявність вибухових матеріалів. Виявлено, що готівкові кошти, які знаходились в грошовому сховищі є в повному об'ємі, але є свідчення щодо втрати необоротних активів банку (в основному комп'ютерної та обчислювальної техніки) Херсонського регіонального відділення за первісною вартістю 107 тис. грн. (залишковою вартістю 0 грн.), про що надано заяву до правоохоронних органів. Тому Банком прийнято рішення щодо розформування резерву за готівковими коштами в сумі 107 тис. грн. та списанням з балансу втрачених необоротних активів за залишковою вартістю 0 грн. Відновлення корисності решти активів Херсонського Регіонального відділення поки не здійснюється в зв'язку з постійними обстрілами російськими військами міста Херсон. Частка активів Херсонського регіонального відділення в загальних активах Банку несуттєва та складає 0,28%.

На даний час є в наявності активи в зонах бойових дій, в зоні окупації - відсутні.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Не дивлячись на важку ситуацію Банк працює в умовах війни, забезпечуючи безперерйну операційну діяльність та виконуючи свої зобов'язання перед клієнтами. Події, що відбулися після дати балансу не вплинули на фінансові показники 2022 року, а отже річна фінансова звітність не потребує коригувань.

Затверджено до випуску та підписано

"20" квітня 2023 року

Світлана Чернуха
☎ (044) 207-70-35

Голова Правління

Головний бухгалтер



Вікторія Руда

Наталія Бутенко



**ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА
(Звіт про управління)**

за 2022 рік



Звіт про управління (звіт керівництва)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"

за 2022 рік

Дата звіту 2023-03-31

Цей Звіт про управління (звіт керівництва) складено відповідно до вимог ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

1. Інформація про діяльність та організаційну структуру

Інформація про основну діяльність

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» було засновано 25.05.2004 року та зареєстровано Національним банком України 09.08.2005 року за номером 300 в Державному реєстрі банків. Банк надає спектр банківських послуг відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та на підставі отриманих від Національного банку України банківських ліцензій та письмових дозволів АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», включаючи залучення депозитів та надання кредитів, інвестування в цінні папери, платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, операції з обміну валют, операцій з платіжними картками тощо. Перелік банківських послуг для фізичних осіб, юридичних осіб корпоративного бізнесу-клієнтів, юридичних осіб малого та середнього бізнесу-клієнтів Банку розміщено на веб-сайті Банку у відповідних розділах.

Банк надає банківські послуги на підставі банківської ліцензії № 221 від 24.10.2011 року, виданої Національним банком України.

Банк здійснює професійну діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерську та дилерську діяльність) на підставі ліцензії № 917 від 15.07.2014, виданої Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 01 грудня 2005 року (реєстраційне свідоцтво № 183 від 19 листопада 2012 року), що діє відповідно до Закону України № 2740-III «Про фонд гарантування вкладів фізичних осіб».

Юридична адреса Банку: вул. Юрія Ілленка, 83-д, м. Київ, Україна.

Веб-сторінка Банку в Інтернеті: www.bisbank.com.ua.

26 грудня 2022 року на засіданні Рейтингового комітету Національного рейтингового агентства "Рюрік" Банку було підтверджено рейтинг за Національною рейтинговою шкалою: довгостроковий кредитний рейтинг позичальника залишено на рівні uaAA (прогноз у розвитку). Рейтинг надійності вкладів (депозитів) підтверджено на рівні 4г (висока надійність), який означає високу надійність вкладів, помірну залежність від фінансово-економічних умов, а також ринкової кон'юнктури. Вірогідність повернення вкладів – висока.

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» - універсальний комерційний банк, бізнес модель Банку - корпоративна, що передбачає наявність основної частки в активах кредитів, що надані юридичним особам та превалювання коштів у зобов'язаннях, що залучені від юридичних осіб.

Наприкінці 2021 року Банк планово оновив показники Стратегії розвитку Банку на 2022-

2024 роки у відповідності до визначених акціонерами Банку у 2019 року напрямам діяльності:

- інноваційний та технологічний розвиток Банку з метою забезпечення відповідності сучасним тенденціям на ринку та задоволення зростаючих вимог клієнтів;
- забезпечення побудови універсального Банку з фокусом на обслуговування клієнтів - фізичних осіб, мікропідприємств та підприємств МСБ;
- подальше розширення присутності Банку у регіонах України;
- вдосконалення корпоративної культури та внутрішніх процесів;
- максимізація прибутковості діяльності в умовах збереження виваженої системи оцінки ризиків.

Визначені напрями не обмежені у часі.

Банк постійно працює у напрямку вдосконалення продуктів та сервісу їх надання клієнтам, враховуючи особливості розвитку банківського сектору.

Відповідно до затвердженої Стратегії розвитку на 2022 рік Банк робить акцент на наступних ключових продуктах:

Для фізичних осіб: оптимальна лінійка депозитів; пакетні пропозиції для клієнтів Private Banking; споживчі кредити та іпотечні кредити; платіжні картки VISA, ПРОСТІР; Інтернет банкінг/Мобільний банкінг BIS 24; розрахунково-касове обслуговування; страхові продукти; нова екосистема для фізичних осіб (мобільний додаток, дебітна/кредитна картка, система лояльності).

Для фізичних осіб-підприємців та юридичних осіб, в тому числі клієнтів малого та середнього бізнесу: клієнт-Банк iFobs; Інтернет банкінг/Мобільний банкінг BISonline; строкові депозити в iFobs; кредитування за програмою «Доступні кредити 5-7-9» з можливістю часткового забезпечення зобов'язань державною гарантією на портфельній основі «зарплатні проекти в iFobs; кредити без застави (MicroBIZ, овердрафти); заставні кредити; платіжна картка VISA Business; розрахунково-касове обслуговування; сервіс прискорених розрахунків VISA B2B Connect для клієнтів із зовнішньо-економічною діяльністю.

Для надання широкого спектру якісних послуг у звітному році Банком також продовжено роботи із розширення продуктової бази кредитних продуктів в автоматизованому процесі прийняття рішень «Кредитний Модуль», завершено роботи щодо інтеграції з «ДІЯ», запроваджено віртуальну картку та BankID, а також вдосконалено стандарт 3DSecure 2.0.

Незважаючи на воєнний стан, що був запроваджений з 24 лютого 2022 року, Банк не змінював напрями своєї діяльності та продовжив роботу відповідно до Стратегії розвитку Банку на 2022-2024 роки. Показники Стратегії розвитку Банку протягом звітнього року не переглядалися з огляду на масштабну невизначеність та значні шоки.

Активи Банку на кінець дня 31 грудня 2022 склали 3 501,4 млн. грн., що на 439,1 млн. грн. менше ніж на кінець попереднього звітнього періоду.

В структурі активів протягом 2022 року відбулися наступні зміни:

- частка кредитів та заборгованості клієнтів зменшилася з 30,9% до 29,6%;
- частка інвестицій в цінні папери зменшилася з 26,6% до 16,6%;
- частка грошових коштів та їх еквівалентів збільшилася з 38,1% до 48,0%;
- частка інших активів збільшилася з 4,4% до 5,8%.

За підсумками звітнього року Банк отримав прибуток у розмірі 4 382 тис. грн. Головним чинником негативного впливу на розмір фінансового результату зумовило формування резервів внаслідок реалізації кредитного ризику, який в свою чергу виник через наслідки війни.



Джерела прибутку Банку у 2022 році значно не змінилися. Ключовою бізнес-лінією для генерації доходів залишається корпоративний бізнес. Протягом 2022 року значна частка доходів належить також інвестиційному напрямку (вкладення вільної ліквідності в ОДВП та депозитні сертифікати НБУ).

Станом за 31 грудня 2022 року регулятивний капітал Банку склав 560,5 млн. грн. при мінімально необхідному розмірі 200,0 млн. грн. Показники достатності капіталу Банку значно перевищують нормативні значення, зберігаючи оптимальне співвідношення власного капіталу до позикових коштів. Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) забезпечено на рівні 32,88% при мінімально встановленому рівні 10% та норматив достатності основного капіталу (Н3) забезпечено на рівні 32,88% при мінімально встановленому рівні 7,625% з врахуванням буферу запасу.

При цьому досягнуті показники адекватності капіталу перевищують показники, встановлені Планом капіталізації/реструктуризації, який був розроблений Банком у 2021 році та дія якого була продовжена НБУ до 120 календарного дня після припинення чи скасування воєнного стану.

Незважаючи на надані пом'якшення з боку НБУ щодо виконання плану капіталізації/реструктуризації, План капіталізації/реструктуризації виконується Банком в повному розмірі в рамках прийнятих нормативів.

Відповідно до цього, станом на кінець 2022 року можна вважати план реструктуризації/капіталізації таким, що виконується Банком.

У 2022 році Банк отримав перемогу в конкурсі від International Financial Club "Bankir" «БАНК РОКУ-2022» в номінації «Банк, який працює стабільно та надійно в умовах воєнного часу».

Мета, цілі та стратегії досягнення цих цілей

Метою діяльності Банку є задоволення суспільних потреб у банківських та інших фінансових послугах, забезпечення економічного зростання Банку та отримання прибутку в інтересах акціонерів.

Банк добре розуміє запити і потреби в банківському обслуговуванні. Керуючись професійним і якісним підходом до кожного окремого клієнта, Банк працює для того, щоб забезпечити надійні, довготривалі і індивідуальні рішення для задоволення банківських потреб. АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» - це український банк нового покоління.

Банк працює над тим, щоб клієнтам були доступні усі найсучасніші банківські технології, щоб простота і мобільність в роботі з Банком стали невід'ємною рисою нашої співпраці. Розширивши своє географічне покриття по усій Україні, ми постійно прагнемо до того, щоб бути на відстані витягнутої руки, щоб клієнти відчували нашу турботу і підтримку при використанні банківських послуг щодня.

Критеріями вимірювання успіху та оцінки ефективності менеджменту Банку визначено результативне виконання встановлених Стратегії розвитку Банку на 2022-2024 роки цілей та реалізацію запланованих заходів, серед яких:

- збільшення рівня проникнення в цільовий сегмент МСБ;
- залучення на обслуговування суб'єктів зовнішньо-економічної діяльності;
- розвиток роздрібного бізнесу;
- диверсифікація клієнтського портфеля;

- оптимізація регіональної мережі;
- оптимізація організаційної структури;
- забезпечення достатнього рівня ліквідності Банку для безперебійного виконання клієнтських платежів;
- збереження темпів росту за гарантійними зобов'язаннями;
- покращення якості кредитного портфеля;
- подальша модернізація ІТ інфраструктури Банку;
- розвиток мобільного банкінгу як для фізичних, так і для юридичних осіб;
- розвиток каналів продажу, в тому числі через сайт Банку;
- скорочення термінів прийняття рішень з кредитування фізичних осіб.

Пріоритетом на час воєнного стану Банком визначено збереження оптимальної структури балансу Банку задля забезпечення стабільності Банку та достатньої ліквідності для виконання своїх зобов'язань перед клієнтами і контрагентами, а також мінімізація негативних наслідків для операційного результату Банку.

Для забезпечення безперервної діяльності Банку було ефективно застосовано заздалегідь розроблений план безперервної діяльності, який протягом звітного року був доопрацьований з врахуванням практичних аспектів безперервного функціонування саме в період військового стану та оцінених результатів моделювання різних сценаріїв реалізації операційного ризику.

З цією метою у перші місяці воєнних дій були виконані наступні задачі:

- створені резервні групи співробітників, забезпечено максимальну заміненість персоналу відділень, оптимізовано процеси для безперервного обслуговування операцій клієнтів;
- створено додаткове резервування потужностей центрів обробки даних (ЦОД), в тому числі використані хмарні сервіси за межами території України;
- забезпечено наявність резервних каналів зв'язку;
- модифіковано процеси для забезпечення виконання обмежень Постанови НБУ № 18 від 24.02.2022 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану»;
- здійснені заходи щодо збереження готівкових коштів та забезпечено інкасацію відділень;
- запроваджено дистанційне обслуговування фізичних осіб через Контакт Центр Банку;
- для бізнес-клієнтів запроваджено можливість відкриття додаткових рахунків та проведення повторної ідентифікації дистанційно, без відвідування Банку через систему IFOBS (надання документів з КЕП);
- запроваджено наскрізне обслуговування фізичних осіб по всіх відділеннях Банку;
- впроваджено нові програми реструктуризації для фізичних та юридичних осіб;
- впроваджено підходи роботи з клієнтами-позичальниками по непрацюючим кредитам залежно від регіонального розподілу;
- за ініціативою Банку автоматично пролонговано строк дії платіжних карток;
- в червні місяці відновлено кредитування фізичних осіб та клієнтів МСБ.

З початком руйнування енергетичної інфраструктури країни внаслідок ракетних ударів ворога та збільшення ризиків тимчасових перебоїв в обслуговуванні клієнтів через планові та аварійні відключення електроенергії Банк приєднався до об'єднаної мережі банків «POWER BANKING», що була створена НБУ. Банком було визначено 20 чергових відділень, що становить 57% всіх відділень Банку, які були забезпечені генераторами та відповідним зв'язком з метою забезпечення функціонування навіть за тривалої відсутності електропостачання (блекауту).

Дотримання Банком Стратегії розвитку є предметом постійної уваги з боку Наглядової ради Банку. Аналіз стану виконання показників Стратегії здійснюється Наглядовою радою Банку щоквартально за результатами квартальної звітності.

Інформація про дочірні компанії

Протягом 2022 року Банк не здійснював інвестиції у дочірні підприємства. Станом на 31 грудня 2022 року Банк не має дочірніх компаній.

Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів

Для виконання своїх функцій та забезпечення клієнтів повним комплексом банківських послуг, станом на 31 грудня 2022 року, мережа відділень Банку складає 35 відділень, забезпечуючи присутність Банку у переважній більшості областей України (19 областей України та м. Київ). Діяльність одного відділення на території можливих бойових дій тимчасово призупинена.

Протягом звітного року, зважаючи на необхідність оптимізації регіональної мережі у зв'язку з впливом війни, були закриті 5 відділень, що не вплинуло на регіональну присутність Банку.

Організаційна структура та керівництво

В основі діяльності Банку лежать ефективні функції контролю і управління ризиками, а також своєчасне реагування на законодавчі зміни, які впливають з організаційної структури Банку, а саме:



2. Вплив економічної ситуації на фінансовий стан та результати діяльності Банку

На початок 2022 року економіка України була відкритою, недиверсифікованою та вважалася ринковою з ознаками перехідної (emerging market), залежною від світових цін на сировинні товари та низьку ліквідність на міжнародному ринку капіталів. Розвиток економіки України залежав від зовнішньоторговельної кон'юнктури, надходжень міжнародної фінансової допомоги, у тому числі Міжнародного валютного фонду, узгодженої політики та рішень Уряду, Верховної Ради, Національного банку України та Офісу Президента в питаннях подолання

пандемії, підтримки макроекономічної стабільності, збереження соціально-політичної стабільності, а також недопущення ескалації конфлікту на сході країни.

Ситуація кардинально змінилася 24 лютого 2022 року, в день повномасштабного вторгнення російських військ на територію України. На всій території України введено воєнний стан. Бойові дії велися по усій лінії північного сходу, сходу, на півдні, на південному сході та у напрямку Києва. Бойовими діями було охоплено 10 областей. Поступово частина українських територій була деокупована, однак війна продовжувала перебувати в гострій фазі, внаслідок чого реальний ВВП скоротився на третину.

Напад сусідньою країною призвів до порушення ланцюгів постачання, скорочення попиту та нерівномірного його розподілу, збільшення витрат бізнесу та фізичного знищення активів домашніх господарств та підприємств. Однак, економічна активність з 2-го кварталу поволі відновлювалася завдяки подальшому звільненню українських земель, адаптації бізнесу до нових умов та роботі так званого «зернового коридору». Останній чинник зумовив додатний внесок у зростання ВВП. Однак наявні логістичні проблеми, особливо в металургії, руйнування потужностей, зокрема в енергетиці, та зниження реальних доходів населення стримують відновлення економіки. Значний від'ємний внесок у зміну реального ВВП очікувано має і сільське господарство – як через нижчі показники врожайності цього року, так і значно менші посівні площі. Оцінка наявних втрат країни коливається від 564 до 600 млрд. дол. США.

Спричинене війною підвищення цін на сировинні матеріали та посилення цінового тиску, порушення ланцюгів постачання, скорочення попиту та нерівномірного його розподілу, збільшення витрат бізнесу та фізичного знищення активів домашніх господарств та підприємств призвели до зростання інфляції у 2022 році. За даними Міністерства економіки України споживча інфляція за підсумками 2022 року становила 26,6%, що суттєво менше прогнозів. Попри побоювання щодо розвитку гіперінфляційних процесів та високої ймовірності виходу її темпів за межі 30%, рівень інфляції за таких форс-мажорних умов, виявився цілком помірним. Проте проблеми з енергетикою, спричинені обстрілами критичної інфраструктури, можуть вплинути на зростання інфляції вже у першому кварталі 2023 року. Загалом, за прогнозами Міністерства економіки у 2023 році рівень споживчої інфляції очікувався на рівні 28%, який в березні 2023 року був переглянутий у бік зменшення до 24%. НБУ прогнозує сповільнення інфляції до 18,7% у 2023 році. Рівень падіння ВВП за підсумками 2022 року за даними Міністерства економіки оцінюється на рівні 30,4%, що є найгіршим показником за всю історію незалежності країни. Серед позитивних економічних чинників спостерігалось покращення динаміки транспортних перевезень, як внаслідок зростання експорту агропродукції морським транспортом, так і через нарощування перевезень вантажів залізницею. Відбувається подальший ремонт та будівництво інфраструктурних споруд та прикордонних доріг і митних переходів, пошкоджених внаслідок бойових дій, а також робіт з відновлення функціонування шляхів, створюються безпечні логістичні ланцюжки на деокупованих територіях. Стабілізація цін на паливе за рахунок налагодження логістичних ланцюгів постачання нафтопродуктів та оперативної диверсифікації постачальників також врівноважило внутрішній ринок та сприяло зниженню інфляційного тиску на економіку на тлі падіння зовнішніх цін, особливо на енергоносії. Рівень зростання ВВП за даними Міністерства економіки у 2023 році прогнозувався на рівні 3,2%, проте був погіршений до 1% через припущення, що воєнні дії не завершаться в середині року та продовжуватимуться майже весь 2023 рік. НБУ очікує незначне зростання реального ВВП у 2023 році – на 0,3%, при цьому погіршення прогнозу порівняно із жовтневими оцінками зумовлене насамперед наслідками енергетичного терору, а також переглядом основного припущення щодо тривалості збереження безпекових ризиків.

Війна спричинила найбільшу кризу на ринку праці України. Так у березні 2022 року кількість пропозицій роботи впала у 15 разів, проте на кінець 2022 року ринок відновився лише

на половину від довоєнного рівня. Вакансій поменшало в рази, 30% українців втратили роботу. Попит на роботу зріс у п'ять разів. І якщо у березні на одну вакансію претендувало понад 100 шукачів, то станом на кінець 2022 року конкуренція серед шукачів значно знизилася. На тлі міграції українців за кордон, вступу до лав ЗСУ, перебоїв з електроенергією загальна кількість людей працездатного віку на ринку праці скоротилася.

За даними ООН, на кінець 2022 року рівень переміщених осіб залишається на доволі високому рівні: через війну за кордоном залишається близько 7,6 млн. українських громадян. З них близько 3 млн. осіб перебувають у росії, у тому числі через примусове вивезення. В країнах Європи перебуває близько 4,5 млн. українців.

Фіскальна політика країни у 2022 році була ультрам'якою, про що свідчить значне від'ємне первинне сальдо бюджету, а також податкові стимули для підтримки бізнесу, що були запроваджені на початку війни. Певне звуження дефіциту бюджету відображає деяке відновлення економіки, а також нарощування грантової міжнародної підтримки. Міжнародна фінансова допомога стала основним джерелом покриття значних бюджетних потреб під час війни.

За даними Держказначейства, до загального фонду бюджету протягом 2022 року надійшло 1 491,1 млрд. грн., із зовнішніх джерел Україна залучила 564,2 млрд. грн. Найбільшу частку зовнішніх залучень мають позики Європейського союзу в рамках пакету екстреної макрофінансової допомоги. Крім того, протягом року 480,6 млрд. грн. надійшло до загального фонду державного бюджету у вигляді грантів. Україна виплатила 448,6 млрд. грн. в рахунок погашення державного боргу, ще 156,5 млрд. грн. – на обслуговування цих боргів. Касові видатки державного бюджету склали 2 702,4 млрд. грн. За 2022 рік державний бюджет виконано з дефіцитом у сумі 911,1 млрд. грн., у тому числі загальний фонд – у сумі 909,5 млрд. грн., проти запланованого розписом загального фонду на 2022 рік дефіциту в сумі 1399,5 млрд. грн.

У 2022 році на початку повномасштабної війни Національний банк України вимушено зафіксував обмінний курс гривні до долара США та запровадив низку адміністративних обмежень, зокрема на валютні операції та рух капіталу. Незважаючи на обмежувачий характер операцій на валютному ринку, попит на іноземну валюту був значним як з боку населення, так і з боку бізнесу. Так, нетто продаж валюти за період з початку року становила 23,1 екв. млрд. дол. США, при цьому, міжнародні валютні резерви станом на 01.01.2023 становлять близько 28,5 млрд. дол. США. Рівень золотовалютних резервів періодично поповнювався за рахунок коштів міжнародних донорів.

У червні 2022 року НБУ повернувся до активної процентної політики, значно підвищивши облікову ставку до 25%, яка на дату звіту утримується на незмінному рівні.

Загалом у 2022 році макроекономічна ситуація в Україні була вкрай складна. Упродовж року США та країни ЄС здійснювали заходи з економічної та військової підтримки України з метою якнайшвидшого завершення війни та відновлення України. Однак, продовження бойових дій у 2023 році залишається головним ризиком. Світова інфляція у розвинених країнах дещо змінить інвестиційну політику у країні з ринком, що розвивається, та змістить економічний фокус від процесів відновлення української економіки, що вплине на темп її зростання. Поточний стан та проблеми на сировинних та товарних ринках, спричинених військовими діями в Україні, а також відмовою ринкового світу від дешевого російського газу та нафти стануть каталізаторами нових процесів у світі. Основним ризиком залишаються триваліший термін повномасштабної воєнної агресії російської федерації, а також подальше руйнування об'єктів критичної інфраструктури України. Головними ризиками для банківської системи України залишаються значні курсові коливання світових валют, непогашення кредитів позичальниками внаслідок втрати бізнесу або робочих місць, необхідність підтримання капіталізації банківської системи на необхідному рівні та покриття значних операційних ризиків власним капіталом.



Банк продовжує здійснювати свою діяльність в умовах війни, обслуговуючи клієнтів та забезпечуючи надання максимально можливого переліку банківських послуг. Активна робота зберігається у регіонах, де відсутні бойові дії. Банк вчасно виконує свої зобов'язання та забезпечує платежі клієнтів у строк. Кредитором останньої інстанції залишається Національний банк України.

Ключові показники діяльності

Показники ефективності, які використовує керівництво для оцінки результатів діяльності банку відповідно до встановлених цілей

Для оцінки результатів діяльності Банку керівництво використовує систему показників ефективності, що передбачені положенням про систему ключових показників ефективності АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».

Для оцінки результатів діяльності Банку, відповідно до встановлених цілей, керівництво використовує такі основні показники ефективності:

- рейтинг та частка Банку на ринку банківських послуг України;
- показники нормативів капіталу та коефіцієнтів ліквідності;
- виконання запланованих показників розміру активів та зобов'язань;
- дотримання запланованої структури активів та зобов'язань;
- досягнення запланованого рівня якості кредитного портфеля;
- показники прибутковості;
- рівень непрацюючих кредитів тощо.

Контроль та аналіз досягнення встановлених Стратегією розвитку Банку показників ефективності здійснюється на щоквартальній основі.

Аналіз значних змін у фінансовому стані, ліквідності та результатах діяльності, їх зміни протягом звітного періоду

Протягом звітного року Банк продовжував спрямовувати свою діяльність на досягнення показників, що були затверджені Стратегією розвитку Банку до запровадження надзвичайного (воєнного) стану, але, задля пристосування до нових умов з метою забезпечення безперервної діяльності Банку, пріоритетом у діяльності Банку на час воєнного стану визначено збереження оптимальної структури балансу Банку, забезпечення стабільності та достатньої ліквідності для виконання своїх зобов'язань перед вкладниками та іншими кредиторами, а також мінімізація негативних наслідків для операційного результату Банку.

За результатами 2022 року, незважаючи на понадпланове формування резервів під кредитні операції внаслідок реалізації кредитного ризику, забезпечена прибуткова діяльність Банку. Фактичні показники операційного результату діяльності, покриття ліквідності та адекватності регулятивного капіталу на 01.01.2023 свідчать про досягнення визначених пріоритетів під час війни:

1. Фінансовий результат досягнуто на рівні 4,4 млн. грн., при цьому операційний результат становить 69,5 млн. грн.
2. Ліквідність Банку залишається на високому рівні, Банк дотримується усіх встановлених Національним банком України нормативів, коефіцієнтів та показників ліквідності, а також нормативу обов'язкового резервування. Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) досягнутий на рівні 458%, що більше на 44 п.п. у порівнянні з початком року, Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) дотримано на рівні 205%, що більше на 32 п.п.

у порівнянні з початком року.

3. Адекватність регулятивного капіталу на кінець звітної періоду складає 32,9%, що на 7,1 п.п. більше ніж на початок року; норматив достатності основного капіталу на кінець звітної періоду складає 32,9%, що на 8,9 п.п. більше ніж на початок року.

Наслідки військового стану країни та реалізація кредитного ризику збільшили рівень непрацюючих активів з 16,6% до 19,3% на кінець звітної періоду.

Управлінський персонал щоденно контролює стан Банку та вживає усіх можливих заходів, необхідних для скорочення потенційних ризиків та загроз економічного характеру.

3. Ліквідність та зобов'язання

Фінансові ресурси Банку сформовані головним чином за рахунок власних коштів Банку (власний капітал Банку) та коштів клієнтів Банку (юридичних та фізичних осіб).

Банк у звітному році мав достатній рівень власного капіталу, успішно використовував диверсифіковані джерела фондування для створення надійного запасу ліквідності, вчасно і в повному обсязі забезпечував виконання своїх зобов'язань.

Власний капітал Банку станом на кінець дня 31 грудня 2022 року склав 641,8 млн. грн. та був сформований переважно за рахунок статутного капіталу, розмір якого склав 500,0 млн. грн. Зменшення власного капіталу на 7,7 млн. грн. у 2022 році відбулось переважно за рахунок результатів переоцінки боргових фінансових активів.

Найвагомішою статтею в зобов'язаннях Банку залишаються кошти клієнтів, частка яких за 2022 рік незначно збільшилась з 96,5% до 97,8%. Розмір коштів клієнтів станом на кінець дня 31 грудня 2022 склав 2 795,7 млн. грн., які у порівнянні з попереднім періодом скоротилися на 379,1 млн. грн. або на 11,9%.

Протягом звітної року Банк укладав угоди за операціями репо із залучення кредитів від інших банків. Обсяг таких операцій був незначним.

На початку воєнного стану з метою зниження можливих негативних наслідків через ризик непрогнозованого відтоку коштів клієнтів для підтримки своєї ліквідності Банк залучав на умовах рефінансування кредит НБУ у розмірі 400 млн. грн., який було повернено достроково в повному обсязі у вересні 2022 року.

Залучені ресурси Банк спрямовує на фінансування реального сектору економіки України, кредитування фізичних осіб та інвестиції в ОВДП, диверсифікуючи свій портфель активів та зберігаючи задекларований помірний рівень ризик-апетиту Банку.

Управління ліквідністю здійснюється шляхом прогнозування та управління грошовими потоками Банку для забезпечення дотримання встановлених лімітів строкових розривів між активами та зобов'язаннями. Банк забезпечений необхідним обсягом первинної та вторинної ліквідності, яка сформована за рахунок коштів на коррахунках та портфелем високоліквідних державних цінних паперів, що можуть бути швидко перетворені у грошові кошти задля виконання зобов'язань Банку перед своїми клієнтами у разі непрогнозованого їх відтоку.

Обсяг високоякісних ліквідних активів (ВЛА) на звітну дату склав 2 027,2 млн. грн., що перевищує більше, ніж в 2,5 рази обсяг поточних коштів клієнтів та покриває 70,9% всіх зобов'язань Банку.

4. Екологічні аспекти

З огляду на характер господарської діяльності, безпосередній вплив АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» на навколишнє середовище є обмеженим. Протягом 2022 року Банк не здійснював заходів чи проектів, які могли б мати істотний вплив на навколишнє природне середовище. Разом з тим, оскільки вплив на довкілля залежить від використання обмежених природних ресурсів, Банк контролює споживання таких ресурсів та намагається раціонально використовувати воду, електроенергію, газ, папір та вживає заходів для зменшення їх споживання. Зокрема, в Банку реалізуються цілий ряд ініціатив та заходів за напрямком Paperless, що передбачають скорочення кількості паперових документів через впровадження цифрових технологій та безпаперових процесів як у внутрішньобанківській співпраці, так і у взаємодії з клієнтами та контрагентами. Розвиваючи та запроваджуючи дистанційні канали обслуговування клієнтів, зокрема, через системи Інтернет-банкінгу та через Контакт-центр, дистанційну роботу працівників, що можуть працювати віддалено, Банк також робить внесок у збереження навколишнього середовища, оскільки це забезпечує суттєву економію природних ресурсів та енергії порівняно із обслуговуванням клієнтів у банківських відділеннях. Крім того Банк розглядає можливість часткового переходу документообігу на вторинно перероблений папір, що в свою чергу сприятиме збереженню дерев від вирубки та заощадженню води для виготовлення такого паперу.

У відповідь на зміни зовнішнього середовища в частині значного руйнування об'єктів енергетичної інфраструктури внаслідок ракетних обстрілів та запровадження відключень електроживлення споживачів, в тому числі банківських установ, більшість відділень Банку наприкінці 2022 року були забезпечені генераторами на випадок екстрених відключень світла. Незважаючи на викиди, що здійснює генератор у процесі своєї роботи, Банк вважає, що екологічний вплив на оточуюче середовище контрольований з огляду на незначну потужність генераторів, інтенсивність та тривалість наслідків.

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» дотримується принципів екологічно відповідального бізнесу і при веденні банківської діяльності. З огляду на наявність відповідальності щодо збереження довкілля та стурбованістю про екологію, Банк приділяє значну увагу співпраці з клієнтами що забезпечують охорону навколишнього середовища та турбуються про мінімізацію рівня негативного впливу на нього.

5. Соціальні аспекти та кадрова політика

Працівники АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» - головний актив Банку, запорука сталого розвитку фінансової установи та досягнення нею стратегічних цілей розвитку.

У Банку діє Кодекс корпоративної етики АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», що відображає обов'язкові норми поведінки працівників Банку (основи професійної етики та стандарти поведінки/ етичні та професійні стандарти) та настанови щодо їх дотримання. Керівники Банку та інші працівники Банку під час виконання своїх функціональних обов'язків зобов'язані неухильно дотримуватись загально визнаних етичних норм поведінки та вимог Кодексу.

Банк розраховує, що всі працівники сумлінно, компетентно, вчасно, результативно і відповідально виконують функціональні обов'язки, рішення та доручення органів і осіб, яким вони підпорядковані, підзвітні або підконтрольні, а також не допускать зловживань та неефективного використання коштів і майна Банку.

Працівники Банку зобов'язані не допускати випадків неприйнятної поведінки, брати активну участь у запобіганні незаконній діяльності, будь-яким протиправним діям з боку інших працівників Банку, клієнтів, ділових партнерів, інших третіх осіб, стосовно держави і суспільства в цілому, а також стосовно акціонерів, клієнтів, ділових партнерів Банку.



У Банку діє Колективний договір між адміністрацією і трудовим колективом, який регулює трудові та соціально-економічні відносини між Адміністрацією і Працівниками Банку на основі взаємного узгодження інтересів сторін, а також визначає додаткові заходи соціального захисту працівників Банку з урахуванням фінансового стану Банку, який залежить від діяльності кожного працівника.

Працівники Банку при прийнятті на роботу або настанні змін на посаді ознайомлюються з посадовою інструкцією, яка містить чіткий перелік прав та обов'язків кожного працівника.

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» створює умови матеріальної зацікавленості працівників у досягненні позитивних фінансових результатів діяльності Банку зокрема, стимулювання збалансованого збільшення об'ємних показників, прибутку від проведення операцій та надання банківських послуг, суворому дотриманні фінансово-кредитної дисципліни, підвищенні рівня обслуговування клієнтів та дотримання правил корпоративної етики.

Банком визначені чіткі показники та алгоритми при формуванні системи винагороди для працівників Банку у Положенні про матеріальну мотивацію персоналу АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» та Методиках нарахування та виплати результативної надбавки.

У разі наявності порушень до працівника може застосовуватись зменшення винагороди повністю або частково.

Розвиток працівників - один з головних стратегічних напрямків, що в подальшому надасть можливість реалізовувати більш складні проекти і завдання, тим самим сприяючи досягненню стратегічних цілей.

Банк створює необхідні умови для вдосконалення професійних знань і управлінських навичок своїх працівників, для цього передбачено:

- проведення обов'язкового навчання персоналу Банку завдяки діючій системі планування навчання;
- проведення зовнішнього навчання в формі семінарів, навчальних курсів, конференцій, які були запроваджені компаніями-провайдером послуг та Національним центром підготовки банківських працівників України;
- проведення дистанційного навчання, яке охоплює всіх працівників Банку протягом всього часу роботи в Банку від вступу на посаду;
- проведення на щомісячній основі моніторингу знань працівників Відділень та Контактного центру.

Банк дотримується високих стандартів в галузі забезпечення гідних і безпечних умов праці для працівників, розвитку їх професійних якостей. Банк здійснює свою діяльність, дотримуючись принципів сумлінних трудових практик і поваги прав людини.

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» соціально відповідальний Банк, приймає на роботу осіб з інвалідністю, які складають 4 відсотка від загальної кількості працівників, працівники отримують конкурентну заробітну плату, щорічну оплачувану відпустку 28 календарних днів, корпоративний мобільний зв'язок.

Усі працівники мають право на рівні можливості й однакове поводження щодо зайнятості та вибору роду занять без дискримінації за ознакою статі.

Так, в Банку станом на 01.01.2023 працює 499 працівників, із них 373 жінок (75%). На керівних посадах (начальник відділу і вище) працюють 212 працівників, із них жінок 134 (63%).

Банк активно залучає до своїх лав працівників незалежно від віку, статі, віросповідання,

переконань або національності та винагороджує за успіхи. Банк цінує своїх працівників, створює умови, за яких кожен працівник може повністю реалізувати свій професійний потенціал. Банк поважає людську гідність та особистість і вірить у значимість атмосфери довіри та співробітництва.

У відповідь на впровадження воєнного стану Банк максимально захистив інтереси працівників: була організована відстрочка від призову на військову службу під час мобілізації та на воєнний час військовозобов'язаних працівників Банку (бронювання), які забезпечують безперервність процесів Банку; всі робочі місця мобілізованих працівників до лав ЗСУ залишаються збереженими; працівники відділень, діяльність яких була призупинена у зв'язку з воєнними діями та небезпекою для життя, були відправлені у простій з виплатою 2/3 посадового окладу; запроваджена матеріальна допомога працівникам, які постраждали внаслідок бойових дій або втратили житло.

За 2022 рік в Банку не зафіксовано нещасних випадків, професійних захворювань чи аварій. Було проведено зовнішнє навчання начальників відділень з охорони праці, пожежної безпеки та електробезпеки. У відповідь на нові реалії роботи в умовах обмеженого електропостачання, Банком були розроблені та введені в дію: Інструкція під час електроживлення обладнання Банку при використанні дизельних (бензинових) електричних станцій правила та Правила роботи з генераторами.

З метою запобігання виникнення ризиків корупції та хабарництва в Банку розроблені та діють наступні внутрішні документи:

- «Антикорупційна програма», яка передбачає антикорупційні заходи, стандарти, процедури та порядок їх виконання (застосування), зокрема порядок проведення періодичної оцінки корупційних ризиків у діяльності Банку.
- «Політика та процедура управління комплаєнс-ризиком», яка передбачає контроль за такими індикаторами комплаєнс-ризиків як «Корупційні дії і фінансові злочини».
- «Положення про проведення службових розслідувань» - документ, який використовується Банком у випадку наявного фінансового злочину.
- «Кодекс корпоративної етики», який містить загальнообов'язкові правила поведінки, цінності та принципи, що поширюються на всіх працівників Банку та окремо виділяє та пояснює норми щодо запобігання корупційним діям та хабарництву в Банку.

Відповідно до «Політики та процедури управління комплаєнс-ризиком» виявлення (ідентифікація) комплаєнс-ризиків здійснюється на постійній основі. Виявлені події, в т.ч. щодо фінансових злочинів, реєструються централізовано відділом комплаєнс – контролю із зазначенням причин їх виникнення та наданням пропозицій з мінімізації ризику повторення аналогічних порушень. Консолідований звіт Моніторингу комплаєнс-ризиків розглядається Наглядовою радою та Правлінням Банку щоквартально.

6. Використання фінансових інструментів, що мало суттєвий вплив на оцінку активів, зобов'язань, фінансовий стан і доходи або витрати

Завдання та політика щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

З метою забезпечення сталого та довгострокового функціонування та розвитку Банку, захисту його фінансового стану та інтересів створена організаційна структура системи управління ризиками, що забезпечує чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма суб'єктами системи управління ризиками, а також між співробітниками



Банку, та передбачає їх відповідальність згідно з проведеним розподілом.

Відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками в Банку покладена на Наглядову раду Банку, яка забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками в Банку.

Правління Банку, як виконавчий орган, забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, включаючи імплементацію та реалізацію стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками.

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

- 1) Наглядова рада Банку;
- 2) Правління Банку;
- 3) Кредитний комітет;
- 4) Комітет з управління активами та пасивами;
- 5) Підрозділ внутрішнього аудиту;
- 6) головний ризик-менеджер та підрозділи з управління ризиками;
- 7) головний комплаєнс-менеджер та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс).
- 8) бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки Банку (перша лінія захисту).

В Банку побудована система управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між структурними підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку, які приймають ризики та несуть відповідальність за них, звітують щодо поточного управління такими ризиками;
- друга лінія - на рівні підрозділів з управління ризиками, які забезпечують виконання функцій з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс), що забезпечує виконання функцій контролю за дотриманням законодавчих актів, ринкових стандартів, а також стандартів та внутрішньобанківських документів Банку, у тому числі процедур;
- третя лінія - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

В Банку впроваджені механізми управління ризиками та чітко визначені відповідальні особи за належне забезпечення співпраці між підрозділами Банку на всіх організаційних рівнях із застосуванням моделі трьох ліній захисту.

Задля забезпечення керованості ризиками власної діяльності у Банку розроблені та використовуються внутрішні нормативні документи, розроблені у відповідності до вимог чинного банківського законодавства, які містять принципи контролю та управління відповідними ризиками.

Толерантність до ризиків визначені Стратегією управління ризиками та Декларацією схильності до ризиків, які визначають перелік ризиків, апетити до ризиків та загальні вимоги щодо їх обчислення, контролю та хеджування. Також у Банку діють окремі політики стосовно контролю за окремими видами ризиків, Положення зі стрес-тестування на стійкість до ряду ризиків та Політика про порядок визначення ризик-апетиту та профілю ризику Банку.

Вразливість до цінових ризиків

Банк не вразливий до цінового ризику.

Діяльність Банку не вразлива до коливання цін при переоцінці на нерухомість та запасів

що не використовуються у забезпеченні власної діяльності, а також до зниження оціночної вартості непрофільних активів Банку. Станом на 01.01.2023 року вартість майна, що набуто на баланс Банку становить 7,8 млн. грн. Інвестиційна нерухомість відсутня.

Вразливість до ризику ліквідності

Банк є високоліквідним із збалансованою структурою активів та пасивів.

У Банку діє Політика з управління ризиками ліквідності та здійснюється відповідне стрес-тестування з використанням різних сценаріїв моделювання прояву ризику ліквідності.

Банк ретельно контролює ризик ліквідності з використанням консервативного підходу та з урахуванням значного обсягу ресурсів на вимогу, що є волатильними. Так, станом за 01.01.2023 року:

- коефіцієнт покриття ліквідності у всіх валютах (LCR_{ВВ}) дорівнює 458,3% (при нормативному значенні не менше ніж 100%);
- коефіцієнт покриття ліквідності в іноземних валютах (LCR_{ІВ}) дорівнює 180,5% (при нормативному значенні не менше ніж 100%);
- коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) дорівнює 205,1% (при нормативному значенні не менше ніж 90%).

Вразливість до ризику грошових потоків

Банк не вразливий до ризику грошових потоків. Структура активів та пасивів збалансована.

Банк у своїй щоденній діяльності використовує моделі ризику відтоку та надходжень коштів, виникнення дефіциту та надлишку коштів та відповідно аналізує у разі необхідності доступ до грошових ринків (клієнти, банки, НБУ). Також обчислюється та враховується стабільна частка коштів на вимогу та вплив позабалансових зобов'язань Банку. Щомісячно складається звіт по ГЕП-розривам ліквідності у двох основних для діяльності Банку валютах та загалом в еквіваленті по всім валютам активів та зобов'язань Банку. Здійснюється аналіз кредитних заявок та адміністрування структури портфеля в розрізі строку діючих угод. За час існування Банк не формував картотеку невиконаних платежів.

Вразливість до валютного ризику

Банк не вразливий до валютного ризику.

Банк контролює валютний ризик шляхом додержання лімітів валютної позиції, що майже повністю нівелює від'ємний вплив на капітал Банку через зміни ринкових котирувань валютних курсів. Так, за станом за 01.01.2023 року значення нормативу Ліміту відкритої довгої валютної позиції становило 0,626%, а значення нормативу Ліміту короткої відкритої валютної позиції – 0,7474% (при нормативному значенні – не більше 5%). Порушень нормативів валютної позиції, що призвели до негативного впливу на капітал Банку, за звітний рік не було.

Вразливість до кредитного ризику

Стан кредитного ризику Банку - контрольований.

Банк контролює структуру кредитного портфеля в розрізі валют, сегментів економіки, в яких функціонують позичальники, регіонів ведення діяльності, рівня класифікації фінансового стану та в розрізі концентрацій кредитного ризику шляхом обмеження проведення активних операцій.

Так, норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) станом за 01.01.2023 року складає 16,76% від рівня регулятивного капіталу (нормативне значення - не більше ніж 25%). Також, норматив великих кредитних ризиків (Н8) станом за 01.01.2023 року складає 111,99% (нормативне значення - не більше ніж 800%). Норматив максимального кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами станом на звітну дату складає

12,63% при максимально допустимому нормативному значенні – 25%.

Вразливість до ринкового ризику

Рівень ринкового ризику Банку низький.

Банк не має суттєвого вираження ринкового ризику на діяльності за звітний періоді завдяки збалансованого обсягу та структури інвестиційного портфеля. Банком проводяться розміщення виключно у ОВДП України та депозитні сертифікати НБУ, ризик по яким відсутній. Товарний ризик не справляє впливу на діяльність Банку з огляду на несуттєву питому вагу вартості майна, набутого Банком в результаті задоволення вимог кредитора, в активах Банку.

Вразливість до інших ризиків

Рівень вразливості Банку до інших видів ризиків помірний.

Банк у щоденній діяльності наражається додатково на такий вид ризику як операційний. Прояв операційного ризику на діяльність Банку відбувається через несприятливий стан зовнішнього середовища. Ідентифікація, регламентація, вимірювання та контроль за цим ризиком здійснюється на підставі відповідних внутрішніх нормативних документах та включає в себе застосування порядку дій щодо мінімізації впливу зовнішнього середовища на стан, процеси та безперервність діяльності Банку.

7. Опис діяльності у сфері досліджень та інновацій

В рамках діючої Стратегії розвитку Банку ключовими цілями керівництва Банку у сфері досліджень і розроблень на 2022 рік, незважаючи на умови воєнного стану, залишалися:

- впровадження нових діджитал-продуктів та сервісів;
- розвиток додаткових функціоналів в дистанційних каналах обслуговування клієнтів як фізичних, так і юридичних осіб;
- автоматизація власних бізнес-процесів Банку, зокрема кредитного модулю, колекшн, роботи Контакт-Центру;
- інтеграція з ДІА та BankID НБУ.

Згідно із запланованими заходами на 2022 рік та заходами, впровадження яких було викликано у відповідь на зовнішні умови, Банком були реалізовані наступні продукти та сервіси для клієнтів у сфері інновацій:

- для клієнтів Банку юридичних осіб та ФОП впроваджено новий мобільний застосунок «BIS online», в тому числі з можливістю дистанційно використовувати сервіс «VISA B2B Connect» для здійснення валютних платежів;
- Банк підключено до системи BankID НБУ в якості «ідентифікатора»;
- реалізована on-line заявка на сайті Банку для кредитів фізичних осіб;
- впроваджено та випущено віртуальний електронний платіжний засіб (віртуальна платіжна картка);
- впроваджено додатковий канал надання дистанційних послуг: інтегровано з додатком ДП ДІА в частині участі в програмі Е-підтримка;
- модернізовано діючий та впроваджено додатковий функціонал мобільного банкінгу для клієнтів ФО в частині здійснення Р2Р переказів за картками ПС «ПРОСТІР»;
- оптимізовано час прийняття рішення за кредитами фізичних осіб;
- запроваджено дистанційне обслуговування фізичних осіб (через Контакт Центр Банку) з можливістю проведення повторної ідентифікації, пролонгації договору оренди депозитної скриньки, закриття угоди по оренді індивідуальних сейфів дистанційно (надання заяви,

підписаної КЕП);

- для бізнес-клієнтів запроваджено можливість відкриття додаткових рахунків та проведення повторної ідентифікації дистанційно без відвідування Банку через систему IFOBS (надання документів з КЕП);
- в рамках впровадження стандарту 3D Secure в 2022 році було впроваджено послугу UPC Risk Based Authentication, яка дозволяє запобігти шахрайству за рахунок визначення рівня ризику для кожної фінансової транзакції, в результаті чого Банк відповідає найсучаснішим стандартам та вимогам МПС VISA (2.1), має вдосконалену безпеку платежів клієнтів та додатковий захист від шахрайства.

8. Інформація щодо придбання власних акцій

Протягом звітного 2022 року Банк не здійснював додаткової емісії чи поповнення статутного капіталу за рахунок інших джерел та не придбавав власні акції.

9. Опис відносин з акціонерами/учасниками та пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності та здійснення управління ними

Банк у своїй діяльності дотримується вимог чинного законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх нормативних документів Банку щодо своєчасного визначення пов'язаних з Банком осіб та належного контролю за їх операціями. Банк визначає перелік пов'язаних з Банком осіб, який затверджується Правлінням Банку, відповідно до вимог статті 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність".

Банк уживає всіх заходів для відповідності операцій з пов'язаними особами вимогам законодавства з моменту виникнення ознак пов'язаності фізичної або юридичної особи із Банком, а у разі необхідності - відмовляється від здійснення операцій.

Кредити будь-якій особі для погашення цією особою будь-яких зобов'язань перед пов'язаною з Банком особою, не надаються; не купуються активи пов'язаної з Банком особи (за винятком продукції, що виробляється цією особою) та цінні папери, розміщені чи підписані пов'язаною з Банком особою; Банк не укладає з пов'язаними особами угоди на умовах, що не є поточними ринковими умовами.

У своїй діяльності Банк уникає операцій, щодо яких НБУ може зробити висновок про здійснення Банком ризикової діяльності.

Особлива увага приділяється контролю за нормативом максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (норматив Н9), який встановлюється для обмеження ризику таких операцій та зменшення негативного впливу на загальну діяльність Банку.

Структурні підрозділи Банку перед проведенням/укладенням кожної операції/угоди з пов'язаними особами, здійснюють аналіз умов у відповідності до вимог законодавства та внутрішніх нормативних документів Банку (за напрямками діяльності підрозділів).

Наглядова рада Банку здійснює нагляд за процесом виявлення та контролю за операціями з пов'язаними з Банком особами та забезпечує, щоб член Наглядової ради Банку, який має конфлікт інтересів, був виключений із процесу погодження здійснення та управління операцією з пов'язаною з Банком особою.

Загальний рівень заборгованості пов'язаних осіб перед Банком протягом 2022 року значно знизився. Це пов'язано насамперед продуктивною роботою Банку з негативно – класифікованими та потенційно проблемними активами, в тому числі з урахуванням необхідності зменшення ризиків концентрацій в портфелях активних операцій Банку.

Банк здійснює операції з пов'язаними особами у відповідності до внутрішніх документів та вимог нормативно-правових актів. Протягом звітного року Банк проводив як активні, так і пасивні операції з пов'язаними особами. Операції з пов'язаними з Банком особами проводяться виключно на ринкових умовах, надання необґрунтованих переваг пов'язаним з Банком особам не допускається.

Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9) станом на кінець дня 31.12.2022 становить 12,63%, що на 2,67 п.п. менше ніж на початок звітного періоду.

10. Інформація про фінансові інвестиції

Протягом 2022 року Банк не здійснював інвестиції у цінні папери інших підприємств, фінансові інвестиції в асоційовані і дочірні підприємства.

Протягом звітного року Банк здійснював операції виключно з ОВДП України та депозитними сертифікатами, емітованими НБУ.

11. Ймовірні перспективи подальшого розвитку (в тому числі інформація про злиття чи поглинання)

Введення воєнного стану в Україні та початок військових дій на сході та півдні України викликало значні обмеження в діяльності банківської системи з боку регулятора, а також спричинило значне зниження ділової активності клієнтів Банку, як фізичних, так і юридичних осіб. З огляду на це, Банк оцінює ризики недосягнення частини запланованих показників, передбачених стратегією розвитку Банку на 2022-2024 роки, як значні.

Наприкінці 2022 року Банк визначив стратегічні орієнтири розвитку Банку на період воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки (2023 рік), серед яких в пріоритеті виділено стабільність, операційну ефективність Банку, а також передумови для післявоєнного розвитку.

При цьому бізнес-модель Банку залишається незмінною: корпоративна з подальшим напрямком на універсальний розвиток.

Банк має намір продовжити реалізацію стратегії зростання бізнесу з акцентом на розвиток роздрібного, малого та середнього бізнесу. Разом з тим перегляд Стратегії розвитку Банку та її показників планується відновити упродовж 90 днів після закінчення надзвичайного (воєнного) стану, стабілізації ситуації та оновлення прогнозу економічного і соціального розвитку України, та прогнозу Національного банку України щодо монетарних показників.

За результатами звітного року керівництвом Банку було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та продовжують спричиняти значні негативні наслідки в усіх сферах діяльності.

Банк проаналізував потенційний вплив наслідків військової агресії на фінансовий стан Банку. Оцінки та прогнози Банку на наступні 12 місяців базуються на наступних припущеннях:

- макроекономічний прогноз складено з урахуванням прогнозів НБУ та Міністерства економіки;



- кошти клієнтів мають тенденцію до відновлення в обсягах, достатніх для забезпечення Банком фінансування кредитних проектів, вкладень в державні цінні папери та збереження достатнього рівня ліквідності;
- кредитний портфель юридичних і фізичних осіб має тенденцію незначного зростання на кінець звітного періоду;
- збільшення кредитного ризику, яке призведе до визнання додаткових резервів під очікувані кредитні збитки;
- відновлення комісійного доходу до довоєнного часу;
- призупинення роботи відділень в зоні бойових дій та окупованих територій;
- будуть продовжені заходи з оптимізації операційних витрат. Водночас можливі додаткові витрати, пов'язані з забезпеченням безперервної діяльності, відновлення функціонування відділень, що можуть бути пошкоджені, зростанням вартості товарів та послуг внаслідок девальвації національної валюти та посиленням інфляційних очікувань.

Припущення, що лежать в основі оцінки безперервності діяльності, не враховують зовнішні фактори, які можуть змінитися в майбутньому, а саме: зміни кон'юнктури ринку капіталу в Україні та в світі в цілому, інші макроекономічні впливи, геополітичні зміни, суттєві зміни законодавства, у тому числі банківського, зміни стандартів звітності та бухгалтерського обліку, зміни податкового законодавства, а також інші зміни, які можуть відбутися в майбутньому і на які Банк не має впливу.

Керівництвом Банку враховано практичні аспекти безперервного функціонування в період військового стану, оновлення регламентованих процесів та задач Банку під час впливу негативних зовнішніх факторів на діяльність Банку, а також досягнуті компетенції працівників в період роботи при несприятливих умовах та здатність Банку забезпечити автономність та незалежність процесів та процедур роботи Банку під час дефіциту енергопостачання та нестабільності роботи каналів зв'язку.

Незважаючи на наявну суттєву невизначеність, що пов'язана з тривалими військовими діями, які тривають на території України, Наглядова Рада Банку та Правління Банку на основі проведеного аналізу визначають спроможність Банку забезпечити безперервне його функціонування в умовах воєнного стану та в подальшому.

Рішення щодо злиття чи поглинання не приймалися.

Інша інформація

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» у 2022 році виступив з благодійною ініціативою допомоги у розмірі 1,0 млн. грн. Новобиківському закладу загальної середньої освіти I – III ступенів (Чернігівська область), який зазнав значних ушкоджень під час військових дій російської армії та під час окупації ворогом у період з 27 лютого по 31 березня 2022 року.

З метою залучення клієнтів до надання благодійної допомоги на відновлення зазначеного закладу Банком прийняте рішення не застосовувати комісію Банку за приймання платежів в національній валюті через касу Банку на його користь.

Крім того, Банком було забезпечено можливість клієнтам приєднатися до такої акції, в тому числі шляхом використання споживчого кредиту «Бажана готівка», за умовами якого 2% від суми отриманої Банком комісії перераховується на відбудову вищезазначеного навчального закладу.

З метою підтримки ініціатив НБУ Банком прийняте рішення з 01.03.2022 року та на період воєнного стану в Україні не утримувати комісії з клієнтів Банку за переказ коштів в національній валюті з рахунків клієнтів та через касу Банку на спеціальний рахунок Національного банку України, відкритий для збору коштів на потреби української армії.

12. Розкриття інформації про корпоративне управління

1) Кодекс корпоративного управління

Банк має розроблений та затверджений загальними зборами акціонерів Кодекс корпоративного управління АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (протокол від 22.12.2021 №22). Вказаний кодекс розміщено на сайті Банку за посиланням <https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2022/02/kodeks-corp-upravlinnya.pdf>.

Наші цінності – основа нашої роботи, це наші орієнтири, які допомагають нам приймати правильні рішення в будь-яких ситуаціях:

Клієнтоорієнтованість - надання Клієнтам найкращих на ринку пропозицій на продукти/послуги за умов їх простоти, зрозумілості та доступності;

Стабільність - забезпечення сталого зростання показників Банку при неодмінному дотриманні помірних ризиків в діяльності;

Комфорт та Довіра - створення умов, за яких Клієнти почувають себе в Банку як у своїй родині;

Професіоналізм - формування команди однодумців для якісного та кваліфікованого обслуговування Клієнтів;

Інноваційність - впровадження новітніх технологій для забезпечення потреб Клієнтів в сучасних та різноманітних банківських продуктах.

Протягом 2022 року Банк неухильно дотримувався принципів корпоративного управління та Кодексу корпоративного управління. Порушень вимог Кодексу корпоративного управління не зафіксовано.

Практика корпоративного управління понад визначені законодавством вимоги не застосовуються.

Відхилень від Кодексу корпоративного управління відсутнє.

2) Основні системи внутрішнього контролю, аудиту та управління ризиками, в тому числі, які стосуються процесу складання фінансової звітності

З метою забезпечення стабільного та ефективного функціонування, в Банку запроваджена комплексна система внутрішнього контролю (далі - СВК) та система управління ризиками (далі - СУР). Однією з основних вимог функціонування СВК та СУР є охоплення всіх без виключення процесів Банку, безперервність її функціонування та регулярність здійснення оцінки ризиків банківських процесів та моніторингу контрольних процедур, що імплементовані в діяльність Банку. СВК та СУР протягом 2022 року стабільно функціонували та забезпечували зниження ризиків та підвищення ефективності процесів та в цілому діяльності Банку.

Для забезпечення управління ризиками та системою внутрішнього контролю в Банку впроваджена 3-х (трьох) лінійна модель:

перша лінія захисту - на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності банку. Ці підрозділи ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю;

друга лінія захисту - на рівні підрозділів з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс). Ці підрозділи забезпечують впевненість керівників Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином;

третья лінія захисту - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю та системи управління ризиками з урахуванням вимог, установлених Положенням про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 10 травня 2016 року № 311 (зі змінами).

Процедура здійснення внутрішнього контролю передбачає: постійний моніторинг системи внутрішнього контролю на етапі здійснення операцій; перевірку керівниками функціональних підрозділів діяльності підпорядкованих працівників (операцій та процесів, у яких задіяні підрозділи) та документальне оформлення відповідних перевірок; контроль результатів здійснених перевірок та складання звіту про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю; доведення результатів моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю до відома Правління Банку; регулярний контроль з боку Наглядової ради за ефективністю системи внутрішнього контролю, в т.ч. шляхом розгляду аудиторських звітів складених за результатами перевірок проведених підрозділом внутрішнього аудиту.

Ефективна система управління ризиками є гарантією досягнення Банком тактичних та стратегічних цілей при безумовному дотриманні внутрішніх та зовнішніх обмежень в частині структури та достатності капіталу в умовах звичайного перебігу бізнесу та в періоди економічно-соціальної кризи.

Наглядова рада отримує інформацію із щоквартальної та щорічної звітності та уразі реалізації значної події ризику або перевищення ліміту-ризиків протягом одного робочого дня з моменту виявлення ризику.

Процес управління та прийняття рішень здійснюється за допомогою розроблених і затверджених політик, положень, інструкцій в частині кредитного, ринкового та операційного ризиків та ризику ліквідності. Процес управління ризиками побудований на послідовному проходженні етапів ідентифікації, оцінки, прийняття управлінських рішень, моніторингу дотримання лімітів та певних показників ризику і контролю ризику.

Для цілей забезпечення стійкого й ефективного функціонування всієї системи управління ризиками в Банку розвивають культуру управління ризиками, основними завданнями якої є:

- отримання працівниками Банку знань і навичок у сфері управління ризиками за допомогою систематичного (регулярного, дистанційного) навчання;
- правильне використання керівниками і працівниками інструментів управління ризиками в повсякденній діяльності;
- формування у працівників навичок правильного і своєчасного використання інструментів управління ризиками;
- відкриті і активні комунікації в рамках Банку щодо цінностей та принципів культури управління ризиками.

Керівництво Банку з метою дотримання як керівниками Банку, так і іншими працівниками Банку, культури управління ризиками сприяють вдосконаленню механізму контролю ризиків шляхом:

- визначення та дотримання корпоративних цінностей, а також здійснення контролю за дотриманням таких цінностей;

- забезпечення розуміння як керівниками Банку, так і іншими працівниками Банку, їх ролі під час управління ризиками для досягнення цілей діяльності Банку, а також відповідальності за порушення встановленого рівня ризик-апетиту;
- просування обізнаності щодо ризиків шляхом забезпечення систематичного інформування всіх підрозділів Банку про стратегію, політику, процедури з управління ризиками та заохочення вільного обміну інформацією та критичною оцінкою прийняття ризиків Банком;

Наглядовою радою затверджена Декларація схильності до ризику Банку та щоквартально проводиться моніторинг ризик-апетитів та розрахунок профілю ризику.

3) Права акціонерів/учасників та способів їх реалізації, що застосовуються понад визначені законодавством вимоги. Власники істотної участі (в тому числі особи, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік

Права акціонерів, що застосовуються понад визначені законодавством вимоги відсутні. Власники істотної участі Банку відповідають встановленим законодавством вимогам з огляду на погодження їхньої участі Національним банком України, змін їх складу протягом року не відбувалось. Особи, що здійснюють контроль за Банком – відсутні.

4) Вищий орган управління Банку. Інформація про проведені загальні збори акціонерів Банку та загальний опис прийнятих на зборах рішень

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів, повноваження яких визначено в Статуті Банку. Протягом 2022 року були проведені дистанційні річні загальні збори акціонерів - 23.12.2022 року.

Кворум загальних зборів за 23.12.2022 року склав 54,048%. Основні рішення, прийняті на зборах: розгляд та затвердження звіту Наглядової ради Банку та визначено її роботу у 2021 році задовільною; розгляд та затвердження звіту Правління Банку та визначено його роботу у 2021 році задовільною; затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2021 рік; затвердження річного звіту АТ «Банк інвестицій та заощаджень» за 2021 рік; затвердження висновків (звіту) зовнішнього аудиту про перевірку річної фінансової звітності Банку; затвердження розподілу прибутку за 2021 рік; затвердження нових редакцій Положення про Наглядову раду Банку, Положення про винагороду членів Наглядової ради.

5) Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за суб'єктом господарювання, що звітує), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік

Станом на 31.12.2022 року власниками істотної участі Банку є:

1) Попов Андрій Володимирович:

Акціонер Банку, якому належить 9,7998% акцій Банку.

Учасник (контролер) Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія «Єврорезерв»» (частка 100,00%), якому належить 5,2002% акцій Банку.

Сукупний розмір участі в Банку – 15,0%.

Дата та номер рішення Національного банку України про надання згоди на набуття істотної участі в Банку: рішення № 07162 від 25.05.2007 року

2) Лагур Сергій Миколайович:

Акціонер Банку, якому належить 24,9 % акцій Банку

Дата та номер рішення Національного банку України про надання згоди на набуття істотної участі



в Банку: рішення № 171 від 01.04.2016 року

3) Івахів Степан Петрович:

Акціонер Банку, якому належить 23,3% акцій Банку

Дата та номер рішення Національного банку України про надання згоди на набуття істотної участі в Банку: рішення № 172 від 01.04.2016 року.

Власники істотної участі Банку відповідають встановленим законодавством вимогам. Змін у складі власників істотної участі за рік не відбувалось.

б) Наглядний орган, що здійснює нагляд за діяльністю виконавчого органу та представляє інтереси вищого органу управління, та комітети, що підзвітні такому органу, та їх зміни за рік

Назва та склад наглядового органу

Наглядова рада

Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, в межах компетенції, визначеної Статутом та Законом України "Про акціонерні товариства", здійснює управління Банком, контролює та регулює діяльність Правління.

Станом на кінець дня 31.12.2022 склад Наглядової ради Банку становить:

Голова Наглядової ради Банку - Білоус Віталій Володимирович – *незалежний член Наглядової ради.*

Члени Наглядової ради:

Гончаренко Ігор Володимирович – *незалежний член Наглядової ради.*

Рубаник Юрій Васильович – *представник акціонера Івахіва С.П.*

Калініченко Ідея Олексіївна – *незалежний член Наглядової ради.*

Попов Олексій Михайлович – *представник акціонера ТОВ «Компанія «Єврорезерв».*

Кількісний склад Наглядової ради відповідає вимогам законодавства, Статуту Банку та становить не менше п'яти осіб, при цьому кількість незалежних директорів становить 3 особи. Голова та члени Наглядової ради обираються Загальними зборами акціонерів в порядку кумулятивного голосування на строк не більше ніж три роки. Загальні збори акціонерів можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів.

Зміни у складі наглядового органу за рік

Протягом звітнього року відбувалися зміни у складі Наглядової ради Банку, а саме:

23.11.2022 року згідно з рішенням Наглядової ради Банку (Протокол №23/11-1 від 23.11.2022 року) було звільнено за власним бажанням членів Наглядової ради Банку Макарова Павла Олександровича та Дутлову Марину Володимирівну.

Повноваження наглядового органу

Повноваження Наглядової ради Банку викладено у Статуті Банку, Положенні про Наглядову раду, що розміщені на офіційному сайті Банку за посиланням – <https://www.bisbank.com.ua/pro-bank-2/>

До компетенції Наглядової ради Банку належить вирішення питань, передбачених Статутом, чинним законодавством України, а саме: затвердження стратегії розвитку Банку, його бюджету; ухвалення рішень щодо запровадження значних змін у діяльності Банку; затвердження плану відновлення діяльності та забезпечення виконання функцій щодо відновлення діяльності Банку; затвердження внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками та здійснення контролю за їх запровадженням; визначення характеру, формату та обсягу інформації про ризики, розгляд управлінської звітності про ризики; забезпечення функціонування системи



внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю; вжиття заходів щодо запобігання конфліктам інтересів у Банку, сприяння їх врегулюванню; затвердження організаційної структури Банку, внутрішніх положень; визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту, контроль за його діяльністю; інші повноваження відповідно до Статуту Банку та Положення про Наглядову раду.

Функціонування наглядового органу

Впродовж 2022 року проведено 55 засідання Ради, на яких розглядалися питання щодо затвердження: умов кредитування клієнтів (надання кредитів, зміна строків погашення кредитів, зміна процентних ставок та об'єктів застави, тощо), змін у складі Правління, бюджету Банку, звітів внутрішнього аудиту та звітів складених за результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, звітів щодо рівня ризиків та фінансового результату, внутрішніх положень та змін у організаційній структурі тощо.

Протягом звітного року усі члени Ради були присутні на засіданнях Ради та її комітетів (за винятком часу відпустом, хвороби), до складу яких такий член Ради входить.

Розмір винагороди за рік членів наглядового органу

Загальна сума коштів, виплачених Банком у 2022 році членам наглядового органу складає 7 806,0 тис. грн.

Структура винагороди за звітний фінансовий рік у розрізі фіксованої та змінної складових членам Наглядової ради Банку наступна:

- фіксована складова – 7 806,0 тис. грн. (100%);
- змінна складова – відсутня.

Виплати додаткової винагороди за виконання роботи поза межами звичайних функцій відсутні.

Невиплачена відкладена винагорода відсутня. Відкладена винагорода за попередні фінансові роки відсутня. Виплати під час прийняття на роботу відсутні.

Розмір винагороди за рік іншим впливовим особам Банку (керівнику підрозділу внутрішнього аудиту, головному ризик-менеджеру, головному комплаєнс-менеджеру)

Загальна сума коштів, виплачених Банком у 2022 році впливовим особам складає 3 648,1 тис. грн.

Структура винагороди за звітний фінансовий рік у розрізі фіксованої та змінної складових наступна:

- фіксована складова – 3 648,1 тис. грн. (100%);
- змінна складова – відсутня.

Виплати додаткової винагороди за виконання роботи поза межами звичайних функцій відсутні.

Невиплачена відкладена винагорода відсутня. Відкладена винагорода за попередні фінансові роки відсутня. Виплати під час прийняття на роботу відсутні.

Назви та склади комітетів, що підзвітні наглядовому органу

Відповідно до рішення Наглядової ради Банку від 26.12.2018 (протокол №142/3) в Банку створені та впродовж звітного року функціонували наступні комітети Наглядової ради: Комітет з управління ризиками та Комітет з питань аудиту.

Повноваження комітетів, що підзвітні наглядовому органу. Функціонування комітетів, що підзвітні наглядовому органу

Комітет з управління ризиками

До 23.11.2022 Комітет з управління ризиками Ради функціонував у складі:
Голова Комітету з управління ризиками Ради:
Макаров Павло Олександрович
Члени Комітету з управління ризиками Ради:
Гончаренко Ігор Володимирович
Білоус Віталій Володимирович

Комітет з управління ризиками здійснював свою діяльність на підставі Положення про Комітет з управління ризиками Наглядової ради АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ".

Впродовж 2022 року проведено 26 засідань Комітету з управління ризиками, на яких розглядалися питання щодо можливості кредитування клієнтів; розгляд звітів про ризики, комплаєнс-ризиками, ефективності функціонування систем внутрішнього контролю; забезпечення безперервної діяльності Банку в умовах воєнного стану тощо.

23.11.2022 рішенням Наглядової ради Банку було припинено діяльність Комітету з управління ризиками.

Комітет з питань аудиту

До 23.11.2022 Комітет Ради з питань аудиту функціонував у складі:
Голова Комітету з питань аудиту Ради:
Гончаренко Ігор Володимирович
Члени Комітету з питань аудиту Ради:
Рубаник Юрій Васильович
Калініченко Ідея Олексіївна

Комітет з питань аудиту здійснював свою діяльність на підставі Положення про Комітет з питань аудиту Наглядової ради АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ".

Впродовж 2022 року проведено 8 засідань Комітету з питань аудиту, на яких розглядалися питання: розгляд аудиторських звітів; погодження плану аудиторських перевірок на 2022 рік; результати оцінки якості внутрішнього аудиту тощо.

23.11.2022 рішенням Наглядової ради Банку було припинено діяльність Комітету з питань аудиту.

7) Виконавчий орган та комітети, що підзвітні такому органу

Назва та склад виконавчого органу

Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління.

Станом на кінець дня 31.12.2022 Правління Банку функціонувало в наступному складі:

Голова Правління – Руда Вікторія Олександрівна.

Члени Правління:

- Батраков Роман Анатолійович – директор з корпоративного бізнесу, забезпечує підвищення ефективності залучення та комплексного обслуговування клієнтів Банку;
- Шиянюк Микола Васильович – директор з правових питань, відповідальний за правову підтримку діяльності Банку в питаннях здійснення безризикової діяльності;
- Снігур Людмила Петрівна – начальник Департаменту з фінансового та валютного моніторингу, Відповідальний працівник за проведенням фінансового моніторингу, забезпечує дотримання вимог внутрішньобанківської системи Банку у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму.

Кількісний склад Правління відповідає вимогам законодавства та Статуту Банку, згідно з яким кількість членів Правління має становити не менше трьох осіб. Призначення та припинення



повноважень Голови та членів Правління Банку здійснюється Наглядовою радою Банку.

Зміни у складі виконавчого органу за рік

Впродовж 2022 року відбулись наступні зміни у складі Правління:

- Рішенням Наглядової ради від 19.10.2022 припинено повноваження Голови Правління Банку Зіннікова Віталія Олександровича з 01.11.2022, згідно з п.5 ст.41 КЗпП України та одночасно затверджено Головою Правління Банку Руду Вікторію Олександрівну з 02.11.2022.

Повноваження виконавчого органу

До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, віднесених до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради, а саме щодо: розробки та затвердження поточних фінансового-господарських планів і оперативних завдань Банку та забезпечення їх реалізації; організаційного забезпечення (за рішенням Наглядової ради) скликання та проведення чергових та позачергових Загальних зборів акціонерів Банку; підготовки та передачі на розгляд Наглядовій раді проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку; реалізації стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків; затвердження внутрішніх документів Банку; інформування Наглядової ради про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку; підготовки щомісячних та щоквартальних звітів Правління для Наглядової ради; забезпечення дотримання Банком законодавства і відповідності діяльності Банку нормативно-правовим актів України; вирішення загальних питань, пов'язаних із управлінням людськими ресурсами, окрім питань, віднесених до компетенції Наглядової ради та Загальних зборів акціонерів Банку; інші питання.

Функціонування виконавчого органу

Протягом звітнього періоду засідання Правління Банку проводились в разі необхідності, але не рідше одного разу на місяць, як це передбачено чинним законодавством України та документами Банку.

Впродовж 2022 року відбулося 288 засідання Правління, на яких прийнято 1150 рішень, які стосувалися таких питань: затвердження заходів спрямованих на підтримку діяльності Банку протягом дії воєнного стану (в рамках виконання вимог Постанови Національного банку України від 24.02.2022 №18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану»); затвердження рішень Кредитного комітету щодо надання кредитів юридичним та фізичним особам та гарантій, внесення змін до умов кредитних договорів та гарантій; затвердження, складів Комітетів Правління; затвердження нових та вдосконалення діючих внутрішніх нормативних документів, банківських продуктів, повноважень колегіальних органів Банку створених Правлінням; затвердження Переліків пов'язаних з Банком осіб; визнання безнадійної заборгованості та списання її за рахунок сформованого резерву; закриття відкриття відділень, які не ефективні тривалий час, та призупинення роботи відділень через поширення вірусної інфекції COVID-2019 і ведення бойових дій у період війни в Україні; визначення/зміна плану заходів по зниженню проблемної заборгованості та по реалізації майна, прийнятого на баланс банку; облаштування відділень Банку для обслуговування клієнтів із маломобільних груп населення, придбання/оренда матеріальних та нематеріальних активів по забезпеченню стабільної роботи та функціонування Банку в умовах військових дій з порушенням інформаційного зв'язку, енергетичної кризи, тощо; затвердження розміру орендної плати за орендовані Банком приміщення, погодження підрядників та постачальників послуг/товарів для господарських



потреб Банку; списання безнадійної заборгованості з позабалансових рахунків; розгляду звітів комплаєнс-контролю та затвердження значень лімітів комплаєнс-ризиків, звітів про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю Банку, звітів про фінансові результати Банку, у т.ч. формування та реалізація Оперативного плану та Бюджету Банку, результатів ефективності роботи відділень, за напрямками бізнесів та окремих продуктових ліній, операцій і реалізації акційних заходів; звітів щодо роботи з непрацюючими активами та рішення по вжиттю заходів з врегулювання та зниження рівня проблемної заборгованості; звітів щодо ризиків Банку, затвердження значень лімітів ризиків та розгляд подій операційного ризику; розгляд питань, що виникають під час здійснення заходів із запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення; затвердження системи мотивації для працівників Банку; розгляду аудиторських звітів, звіту начальника Управління внутрішнього аудиту про результати оцінки якості внутрішнього аудиту, стан виконання структурними підрозділами Банку рекомендацій, наданих за результатами аудиторських перевірок; розгляду звітів за результатами службових розслідувань; аналізу результатів окремих напрямків діяльності Банку; надання матеріальної допомоги працівникам Банку; розгляд звітів комітетів Правління; розгляду інцидентів операційного ризику, тощо.

Розмір винагороди за рік членів виконавчого органу

Загальна сума коштів, виплачених Банком у 2022 році членам виконавчого органу складає 7 721,9 тис. грн.

Структура винагороди за звітний фінансовий рік у розрізі фіксованої та змінної складових членам Правління Банку наступна:

- фіксована складова – 6 603,4 тис. грн.;
- змінна складова відсутня;
- сума виплат у зв'язку із звільненням – 1 118,5 тис. грн.

Виплати додаткової винагороди за виконання роботи поза межами звичайних функцій відсутні.

Невиплачена відкладена винагорода відсутня. Відкладена винагорода за попередні фінансові роки відсутня. Виплати під час прийняття на роботу відсутні.

Назви та склади комітетів, що підзвітні виконавчому органу

КОМІТЕТИ ПРАВЛІННЯ:

1. Кредитний комітет.

Склад Кредитного комітету станом на 31.12.2022 становив:

Голова Комітету – Батраков Р.А. – Директор з корпоративного бізнесу, член Правління.

Члени Комітету: Шиянюк М.В., Руда В.О., Гонтар М.М., Гарбар Є.С., Гаврилук В.М. Базюк В.В. (Дерев'янка К.Ю.)

Впродовж 2022 року відбулись наступні зміни у складі Кредитного комітету:

- рішенням Правління від 27.01.2022 зі складу Кредитного комітету виведено Сухомлинова О.М., призначено Шиянюка М.В. та введено до складу Гонтаря М.М.;
- рішенням Правління від 19.07.2022 зі складу Кредитного комітету виведено Вергелеса В.А. та введено до складу Гаврилука В.М.;
- рішенням Правління від 03.11.2022 зі складу Кредитного комітету виведено Зіннікова В.О. та введено до складу Руду В.О.

2. Малий кредитний комітет.

Склад Комітету станом на 31.12.2022 становив:

Голова Комітету – Нищенко К.В., а на період її відсутності - Ярошенко С.І.

Члени Комітету: Грязнова Н.В. (Гарбар Є.С. на період її відсутності), Чеберяк О.М. (Гаврилук В.М. на період його відсутності)

Впродовж 2022 року відбулись наступні зміни у складі Малого кредитного комітету:

- рішенням Правління від 19.07.2022 зі складу комітету виведено Вергелеса В.А. та введено до складу комітету Гаврилюка В.М.

3. Роздрібний кредитний комітет.

Склад Комітету станом на 31.12.2022 становив:

Голова Комітету –Малярець Л.Д. (Калішук А.Д. на період її відсутності)

Члени Комітету: Литвинов С.А. (Гаврилюк В.М. на період його відсутності), Гринченко Р.В. (Ярема Н.А. на період її відсутності), Кулик І.В. (Гарбар Є.С. на період його відсутності), Войтович С.О. (Аксюк Н.В. на період його відсутності).

4. Кредитний комітет з малого та середнього бізнесу.

Рішенням Правління Кредитний комітет з малого та середнього бізнесу з 14.12.2022 припинив діяльність.

До 13.12.2022 до складу Комітету входили:

Голова Комітету –Дедков В.О. (Юрко Є.О. на період його відсутності).

Члени Комітету: Грязнова Н.В. (Гарбар Є.С. на період її відсутності), Гаврилюк В.М. (Чеберяк О.М. на період його відсутності), Аксюк Н.В. (Войтович С.О. на період її відсутності).

5. Комітет з питань управління активами та пасивами.

Склад Комітету станом на 31.12.2022 становив:

Голова Комітету – Капілова І.Г.

Члени Комітету: Борисюк К.М., Руда В.О., Гарбар Є.С., Батраков Р.А., Малярець Л.Д., Чебукіна Т.Г.

Впродовж 2022 року відбулись наступні зміни у складі Комітету з питань управління активами та пасивами:

- рішенням Правління від 03.11.2022 зі складу Комітету з питань управління активами та пасивами виведено Зіннікова В.О. та введено Руду В.О;
- рішенням Правління від 13.12.2022 зі складу Комітету з питань управління активами та пасивами виведено Дедкова В.О. та введено Чебукіну Т.Г.

6. Тарифний комітет.

Склад Комітету станом на 31.12.2022 становив:

Голова Комітету – Риченко В.С.

Члени Комітету: Андріанов Д.В., Батраков Р.А., Малярець Л.Д., Гонтар М.М.

Впродовж 2022 року відбулись наступні зміни у складі Тарифного комітету:

- рішенням Правління від 19.07.2022 зі складу Тарифного комітету виведено Дедкова В.О. та введено Гонтар М.М.

7. Комітет по роботі з непрацюючими активами.

Склад Комітету станом на 31.12.2022 становив:

Голова Комітету – Гарбар Є.С.

Члени Комітету: Шиянюк М.В., Гаврилюк В.М., Ладановська С.І.

8. Комітет з розгляду скарг клієнтів.

Склад Комітету станом на 31.12.2022 становив:

Голова Комітету – Калішук А.Д.

Члени Комітету: Іскрицький В.В., Гарбар Є.С., Литвинов С.А., Беспоясна М.В.

9. Тендерний комітет.

Склад Комітету станом на 31.12.2022 становив:

Голова Комітету – Андріанов Д.В.

Члени Комітету: Чебукіна Т.Г., Гаврилюк В.М., Базюк В.В. (Дерев'янка К.Ю.), Янкович І.І.

Впродовж 2022 року відбулись наступні зміни у складі Тарифного комітету:

- рішенням Правління від 02.08.2022 зі складу Тендерного комітету виведено Серкутан Н.М. та введено до складу Чебукіну Т.Г.

10. Комітет з управління проектами.



Склад Комітету станом на 31.12.2022 становив:

Голова Комітету – Воротніков В.П.

Члени Комітету: Баланда А.С., Риченко В.С., Веремійчук Є.І., Скакун Р.А., Богданов О.В., Янкович І.І.

Впродовж 2022 року відбулись наступні зміни у складі Комітету з управління проектами:

- рішенням Правління від 13.01.2022 зі складу Комітету з управління проектами виведено Веремійчук Є.І. та введено Сажину В.С.
- рішенням Правління від 28.04.2022 зі складу Комітету з управління проектами виведено Сажину В.С. та введено Веремійчук Є.І.
- рішенням Правління від 03.11.2022 зі складу Комітету з управління проектами виведено Зіннікова В.О.

Повноваження комітетів, що підзвітні виконавчому органу

Кредитний комітет реалізує повноваження (права, ліміти) на прийняття рішення на проведення Банком активних операцій з банками, юридичними та фізичними особами. Визначає всі умови здійснення Банком активної операції, в тому числі в частині встановлення процентних ставок, комісій та рівня забезпечення активної операції, окрім затверджених умов, зазначених в типових формах договорів на проведення активної операції. Встановлює повноваження та ліміти на прийняття рішень Малою кредитною комітету (МКК), Роздрібного кредитного комітету (РКК), Кредитного комітету з малого та середнього бізнесу (ККМСБ) та уповноваженими особами щодо проведення Банком активних операцій в межах повноважень, делегованих Правлінням. Забезпечує дотримання процедур оцінки кредитного ризику, відповідності лімітам, порядку здійснення активної операції, що перевищують установлені ліміти. Оцінює якість активів Банку та затверджує суми формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями. Приймає рішення щодо необхідних відповідних дій по оптимізації та управлінню активними операціями Банку (методів, шляхів та засобів погашення кредитної заборгованості).

Малий кредитний комітет визначає умови здійснення Банком активної операції згідно із затвердженими банківськими продуктами у відповідності до повноважень та лімітів на прийняття рішень, в тому числі в частині встановлення процентних ставок, комісій та рівня забезпечення активної операції.

Роздрібний кредитний комітет визначає умови здійснення Банком активної операції згідно із затвердженими банківськими продуктами для роздрібних клієнтів у відповідності до повноважень та лімітів на прийняття рішень, в тому числі в частині встановлення процентних ставок, комісій та рівня забезпечення активної операції (якщо умовами банківського продукту передбачена наявність застави).

Кредитний комітет з малого та середнього бізнесу визначає умови здійснення Банком активної операції згідно із затвердженими стандартизованими кредитними продуктами у відповідності до повноважень та лімітів на прийняття рішень, в тому числі в частині встановлення процентних ставок, комісій.

Комітет з питань управління активами та пасивами приймає рішення в процесі управління активами, пасивами та ризиками Банку у відповідності до стратегічних задач задля підвищення ефективності роботи Банку, максимізації прибутку в поєднанні з мінімізацією ризиків, які виникають в процесі банківської діяльності. Комітет наділений повноваженнями здійснювати управління активами та пасивами, капіталом, ризиком ліквідності, валютним ризиком, процентним ризиком, ринковим ризиком, управління Банком у разі виникнення кризових обставин, трансфертним ціноутворенням.

Тарифний комітет уповноважений розробляти та впроваджувати Тарифну політику Банку,

загальні та індивідуальні тарифів на послуги Банку, аналізувати співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності послуг Банку, стимулювати розвиток банківських послуг, здійснювати контроль щодо тарифної дисципліни, визначати напрямки коригування тарифної та маркетингової політики Банку.

Комітет по роботі з непрацюючими активами наділений повноваженнями по організації та координації заходів із врегулювання заборгованості боржників/контрагентів, забезпечувати ефективне використання та управління активами, що перейшли у власність Банку.

Комітет з розгляду скарг клієнтів забезпечує додаткові заходи контролю механізму розгляду та вдосконалення процесу отримання та опрацювання звернень клієнтів у Банку. Наділений повноваженнями контролю по забезпеченню єдиного підходу до розгляду пропозицій, заяв та скарг клієнтів, вирішувати питання, що виникають при обслуговуванні клієнтів, забезпечувати оперативне реагування на звернення клієнтів і створення механізмів запобігання скарг клієнтів у подальшому, створювати злагоджений механізму розгляду звернень клієнтів, контролювати стан роботи зі зверненнями клієнтів, аналізу та узагальнення звернень, виявляти та усувати причини і умов, що породжують недоліки при обслуговуванні клієнтів.

Тендерний комітет проводить оцінку технічних і фінансових пропозицій учасників конкурсних торгів (тендерів), організовує діяльності Банку з питань придбання товарів, робіт і послуг та подальшого визначення переможців конкурсних торгів, здійснює контроль за забезпеченням найбільш вигідних умов придбання Банком. Сферою діяльності Тендерного комітету є закупівля товарів, робіт чи послуг на суму, що перевищує 100,0 тис. грн. на рік.

Комітет з управління проектами проводить оцінку та відбір проектів для затвердження Правлінням Банку, забезпечує впровадження проектів, визначає та розставляє пріоритети, забезпечує планування завдань, контролює та забезпечує вирішення проблем у ході реалізації проектів, тощо.

Функціонування комітетів, що підзвітні виконавчому органу

Впродовж 2022 року відбулося:

- 150 засідань **Кредитного комітету**, на яких розглядалися питання щодо: надання кредитів/кредитних ліній юридичним особам, фізичним особам; внесення змін до умов укладених кредитних договорів з юридичними та фізичними особами в частині збільшення/зменшення ліміту кредитних ліній, зміни відсоткових ставок, зміни термінів погашення кредитів, прийняття/виведення/зміни застави за кредитами тощо; надання банківських гарантій юридичним особам; внесення змін до умов укладених договорів про надання банківських гарантій з юридичними особами в частині зміни термінів надання гарантій тощо; класифікації заборгованості та затвердження суми резерву за активними банківськими операціями (щомісячно); класифікації заборгованості за активними операціями Банку, затвердження величини кредитного ризику та непокритого кредитного ризику за активними операціями, аналіз якості кредитної заборгованості (щомісячно); лізингові операції; перегляд лімітів на міжбанківські операції; виведення з-під застави майна; надання дозволів (оренда, наступна іпотека, реєстрація місця проживання, кредитування/порука в інших банках); сплата грошових коштів на виконання рішення суду за банківськими гарантіями; визнання заборгованості проблемною; інші рішення.
- 4874 засідання **Малого кредитного комітету**, на яких розглядалися питання щодо проведення гарантійних операцій в межах встановлених лімітів повноважень;
- 26 засідань **Кредитного комітету з малого та середнього бізнесу**, на яких розглядалися питання щодо проведення активних операцій за банківськими продуктами для клієнтів МСБ, у т.ч. реструктуризація, визнання кредитів

- проблемними;
- 14 засідань **Роздрібного кредитного комітету**, на яких розглядалися питання щодо проведення активних операцій за банківськими продуктами для клієнтів роздрібногo бізнесу. З 28.02.2022 рішення не приймалися;
 - 68 засідань **Комітету з питань управління активами та пасивами**, на яких розглядалися наступні питання: звіти щодо діяльності банку, банківського ринку, аналіз ліквідності, ризиків Банку; огляд ринку та зміна ставок для юридичних та фізичних осіб; актуалізація умов за банківськими продуктами; трансфертне ціноутворення; окремі умови розміщення коштів юридичних та фізичних осіб у Банку; ліміти на облігації внутрішньої державної позики; ліміти каси відділень та банкоматів; інші (методологічна робота з агентами по залученню ресурсів, тощо).
 - 51 засідання **Тарифного комітету**, на яких розглядалися наступні питання: встановлення тимчасових тарифів для окремих клієнтів фізичних та юридичних осіб; зміни тарифів юридичних та фізичних осіб; зміни тарифів для клієнтів Банку, які здійснюють обслуговування без відкриття поточних (карткових) рахунків; затвердження нових тарифних пакетів для юридичних осіб.
 - 44 засідання **Комітету по роботі з непрацюючими активами**, на яких розглядалися питання: звітна інформація по роботі з непрацюючими активами; визначення/зміна плану заходів по зниженню проблемної заборгованості та по реалізації майна, прийнятого на баланс Банку; зміни умов обслуговування кредитної заборгованості; реструктуризація кредитів; прощення та припинення нарахування процентів/комісії боржникам фізичним особам на період їх військової служби (коригування нарахованих доходів в обліку); прощення частини заборгованості за умови погашення заборгованості; визнання заборгованості безнадійною та списання за рахунок сформованого резерву, а також списання з позабалансового обліку; інші питання (контроль стану роботи із заборгованість та надання доручень, тощо).
 - 8 засідань **Комітету з розгляду скарг клієнтів**, на яких розглядалися скарги клієнтів при обслуговуванні в Банку, а також інші питання з діяльності Комітету.
 - 5 засідань **Тендерного комітету**, на яких розглядалися наступні питання щодо вибору постачальників робіт послуг.
 - 24 засідання **Комітету з управління проектами**, на яких розглядалися питання щодо статусу діючих проектів Банку на 2022 рік, а також подальший моніторинг стану їх реалізації.

8) Інформація щодо фактів порушень членами Наглядової ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або клієнтам Банку

В 2022 році відсутні факти щодо порушень членами Наглядової ради та членами Правління Банку внутрішніх правил, що могли б призвести до заподіяння шкоди Банку або клієнтам Банку.

9) Інформація щодо заходів впливу, застосовані протягом року органами державної влади до Банку, в тому числі до членів Наглядової ради та Правління Банку

За період діяльності у 2022 році до Банку застосовано Національним банком України заходи впливу у вигляді штрафу та письмового застереження.

10) Перспективи розвитку та удосконалення корпоративного управління

Банк в подальшому дотримуватиметься найкращих сучасних міжнародних практик корпоративного управління з метою удосконалення ефективного управління, прийняття узгоджених рішень, а також уникнення конфлікту інтересів, сприяти розкриттю інформації та її прозорості та у зв'язку з цим підвищити захист інтересів акціонерів Банку та довіру вкладників,

кредиторів і громадськості.

11) Інформація про значні фактори ризику, що впливали на діяльність Банку протягом 2022 року

Під час здійснення своєї діяльності Банк стикається з різноманітними ризиками, які як позитивно, так і негативно впливають на його діяльність та рівень його стійкості.

Протягом 2022 року діяльність Банку значно змінило введення воєнного стану на території нашої держави через повномасштабне вторгнення російської федерації.

Нормативи капіталу, ліквідності, кредитного та ринкового ризику Банку згідно з вимогами Національного банку України виконувались протягом 2022 року, більша їх частина зі значним запасом, але при цьому обсяг ділової активності Банком, з метою зменшення рівня можливого впливу, був скорочений.

Також, з метою зменшення негативного впливу на діяльність Банку факторів зовнішнього середовища, Банк перебудував частину власних процесів та провів перебудову процесів обслуговування клієнтів (наскрізне обслуговування, підтримка бізнесу, забезпечення безперервності, тощо).

Рівень операційного ризику не підвищувався і залишається середнім через перехід від стану пандемії до воєнного стану.

Інших значущих факторів ризику, що впливали на діяльність Банку, протягом 2022 року не було.

12) Інформація про наявність у Банку системи управління ризиками та її ключові характеристики

Основна мета з якою створена у Банку системи управління ризиками є:

- забезпечення сталого розвитку Банку в рамках реалізації його стратегії розвитку бізнесу;
- забезпечення і захист інтересів акціонерів, кредиторів, клієнтів, в тому числі вкладників та інших осіб, зацікавлених в стійкій роботі Банку, щоб прийняті Банком ризики не створювали загрози для існування Банку;
- посилення конкурентних переваг Банку внаслідок здійснення стратегічного планування з урахуванням рівня прийнятих ризиків, підвищення ефективності управління ризиками та збільшення ринкової вартості Банку, збереження надійності Банку при розширенні продуктового ряду;
- зростання довіри інвесторів та вкладників за рахунок створення прозорої системи управління ризиками, створеної корпоративної системи управління з постійним контролем з боку НБУ та інших державних контролюючих органів.

Банк забезпечує управління ризиками, дотримуючись моделі трьох ліній захисту:

- на першій лінії захисту знаходяться бізнес-підрозділи та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них, здійснюють поточне управління ризиками і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками.
- на другій лінії захисту на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- на третій лінії захисту на рівні підрозділу внутрішнього аудиту, який здійснює перевірку СУР та оцінку ефективності функціонування системи управління ризиками.

Незалежність підрозділів з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) забезпечується зі сторони Наглядової ради шляхом:

- надання цим підрозділам прямої та необмеженої можливості обговорення питань про ризики безпосередньо з Наглядовою радою Банку без необхідності (обов'язку) інформування про це членів Правління Банку;
- організаційного і функціонального відокремлення цих підрозділів від підрозділів (керівників підрозділів) першої та третьої лінії захисту;
- забезпечення достатньої чисельності працівників цих підрозділів і рівня їх кваліфікації для досягнення цілей і завдань, поставлених перед ними;
- обліку в бюджеті Банку достатнього розміру фінансового забезпечення цих підрозділів. Винагорода робітників цих підрозділів не залежить від результатів роботи бізнес-підрозділів, які є об'єктом контролю, та сприяє комплектуванню цих підрозділів кваліфікованими працівниками відповідного профілю. Оцінка ефективності робітників цих підрозділів ґрунтується на досягненні їх цілей таким чином, що не обмежує їх незалежність;
- забезпечення доступу цих підрозділів до інформації, необхідної для їх ефективної роботи. Керівники та інші працівники Банку сприяють наданню такої інформації;
- недопущення працівників цих підрозділів до здійснення функцій контролю за тією діяльністю, за яку вони раніше безпосередньо несли відповідальність або по відношенню якої раніше приймали рішення з метою запобігання конфлікту інтересів.

Наглядова рада та Правління отримує інформацію із щоквартальної та щорічної звітності та уразі реалізації значної події ризику або перевищення ліміту-ризиків протягом одного робочого дня з моменту виявлення ризику.

Процес управління та прийняття рішень здійснюється за допомогою розроблених і затверджених політик, положень, інструкцій в частині кредитного, ринкового та операційного ризиків та ризику ліквідності. Процес управління ризиками побудований на послідовному проходженні етапів ідентифікації, оцінки, прийняття управлінських рішень, моніторингу дотримання лімітів та певних показників ризику і контролю ризику.

Для цілей забезпечення стійкого й ефективного функціонування всієї системи управління ризиками в Банку розвивають культуру управління ризиками, основними завданнями якої є:

- отримання працівниками Банку знань і навичок у сфері управління ризиками за допомогою систематичного (регулярного, дистанційного) навчання;
- правильне використання керівниками і працівниками інструментів управління ризиками в повсякденній діяльності;
- формування у працівників навичок правильного і своєчасного використання інструментів управління ризиками;
- відкриті і активні комунікації в рамках Банку щодо цінностей та принципів культури управління ризиками.

Керівництво Банку з метою дотримання як керівниками Банку, так і іншими працівниками Банку, культури управління ризиками сприяють вдосконаленню механізму контролю ризиків шляхом:

- визначення та дотримання корпоративних цінностей, а також здійснення контролю за дотриманням таких цінностей;
- забезпечення розуміння як керівниками Банку, так і іншими працівниками Банку, їх ролі під час управління ризиками для досягнення цілей діяльності Банку, а також відповідальності за порушення встановленого рівня ризик-апетиту;

– просування обізнаності щодо ризиків шляхом забезпечення систематичного інформування всіх підрозділів Банку про стратегію, політику, процедури з управління ризиками та заохочення вільного обміну інформацією та критичною оцінкою прийняття ризиків Банком;

Наглядовою радою затверджена Декларація схильності до ризику Банку та щоквартально проводиться моніторинг ризик-апетитів та розрахунок профілю ризику.

Існуюча система управління ризиками еволюціонує разом з розвитком Банку і ґрунтується, в тому числі, і на досвіді подолання великих системних криз 1999, 2004, 2008 і 2014 рр. та економічної кризи у зв'язку із поширенням епідемії COVID-19. Менеджмент компанії впевнений, що в Банку на поточному етапі сформована зріла система управління ризиками, що дозволяє ефективно нівелювати як поточні, так і стратегічні виклики.

13) Інформація про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту, а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку

Банк дотримується вимог нормативно-правових актів Національного банку та законодавства України з питань внутрішнього аудиту.

Внутрішній аудит керується дотриманням обов'язкових елементів Системи міжнародної професійної практики Інституту внутрішніх аудиторів, включаючи Основні принципи професійної практики внутрішнього аудиту, Кодекс етики, Міжнародні стандарти професійної практики внутрішнього аудиту та визначення внутрішнього аудиту. Керівник внутрішнього аудиту періодично звітує перед Наглядовою радою Банку про відповідність внутрішнього аудиту Кодексу етики та Стандартам.

Згідно організаційної структури в Банку створено самостійний структурний підрозділ внутрішнього аудиту – Управління внутрішнього аудиту, яке підпорядковується Наглядовій раді Банку та є складовою системи внутрішнього контролю Банку. Діяльність управління внутрішнього аудиту побудована з дотриманням принципів незалежності та об'єктивності.

Управління внутрішнього аудиту забезпечує виконання функцій відповідно до вимог ст. 45 Закону України “Про банки та банківську діяльність”.

Банком у 2021 році АФ "Інтер-Аудит Кроу" проведена зовнішня оцінка ефективності та якості роботи підрозділу внутрішнього аудиту з метою дотримання вимоги підпункту 1 пункту 32 розділу VII Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 10 травня 2016 року № 311 (зі змінами).

За результатами проведеної внутрішньої оцінки якості встановлено, що підрозділ внутрішнього аудиту діє ефективно та сприймається як функція, що покращує діяльність Банку.

Система внутрішнього аудиту Банку в цілому є ефективною і відповідає вимогам Міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту та Кодексу етики Інституту внутрішніх аудиторів, що підтверджується результатами проведених внутрішніх та зовнішніх оцінок.

14) Інформація про факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір

Факти відчуження активів Банку в обсязі, що перевищує встановлений розмір у Статуті Банку, протягом звітного року відсутні.

15) Інформація про результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір

В зв'язку з відсутністю протягом року операцій з купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір, оцінка активів не проводилась.

16) Інформація щодо операцій з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом 2022 року

Банк у своїй діяльності дотримується вимог чинного законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх нормативних документів Банку щодо своєчасного визначення пов'язаних з Банком осіб та належного контролю за їх операціями. Банк визначає перелік пов'язаних з Банком осіб, який затверджується Правлінням Банку, відповідно до вимог статті 52 закону України "Про банки і банківську діяльність".

Банк уживає всіх заходів для відповідності операцій з пов'язаними особами вимогам законодавства з моменту виникнення ознак пов'язаності фізичної або юридичної особи із Банком, а у разі необхідності - відмовляється від здійснення операцій.

Кредити будь-якій особі для погашення цією особою будь-яких зобов'язань перед пов'язаною з Банком особою, не надаються; не купуються активи пов'язаної з Банком особи (за винятком продукції, що виробляється цією особою) та цінні папери, розміщені чи підписані пов'язаною з Банком особою; Банк не укладає з пов'язаними особами угоди на умовах, що не є поточними ринковими умовами.

У своїй діяльності Банк уникає операцій, щодо яких НБУ може зробити висновок про здійснення Банком ризикової діяльності.

Особлива увага приділяється контролю за нормативом максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (норматив Н9), який встановлюється для обмеження ризику таких операцій та зменшення негативного впливу на загальну діяльність Банку.

Структурні підрозділи Банку перед проведенням/укладенням кожної операції/угоди з пов'язаними особами, здійснюють аналіз умов у відповідності до вимог законодавства та внутрішніх нормативних документів Банку (за напрямками діяльності підрозділів).

Наглядова рада Банку здійснює нагляд за процесом виявлення та контролю за операціями з пов'язаними з Банком особами та забезпечує, щоб член Наглядової ради Банку, який має конфлікт інтересів, був виключений із процесу погодження здійснення та управління операцією з пов'язаною з Банком особою.

Перелік пов'язаних з Банком осіб складається з юридичних та фізичних осіб. Банк здійснює операції з пов'язаними особами у відповідності до внутрішніх документів та вимог нормативно-правових актів. Протягом звітнього року Банк проводив як активні так і пасивні операції з пов'язаними особами. Операції з пов'язаними з Банком особами проводяться виключно на ринкових умовах, надання необґрунтованих переваг пов'язаним з Банком особам не допускається.

Банк здійснює операції з пов'язаними особами у відповідності до внутрішніх документів та вимогами нормативно-правових актів. Протягом звітнього року Банк проводив як активні так і пасивні операції з пов'язаними особами. Операції з пов'язаними з Банком особами проводяться виключно на ринкових умовах, надання необґрунтованих переваг пов'язаним з Банком особам не допускається. Банк розкриває інформацію про операції з пов'язаними особами у складі фінансової звітності.

17) Інформація про використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку

Рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку не надавались.

18) Інформація про зовнішнього аудитора Наглядової ради Банку, у тому числі призначеного протягом 2022 року

Рішенням Наглядової ради для проведення зовнішнього аудиту фінансової звітності Банку за 2022 рік та оцінки якості активів Банку, прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на 01.01.2023, згідно з вимогами Національного банку України, у жовтні звітного року призначено зовнішнього аудитора Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ" (далі - ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ»).

ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» внесена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділи «Суб'єкти аудиторської діяльності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» за номером 2315.

19) Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» зареєстровано 24.03.2000 року. Загальний стаж аудиторської діяльності складає 23 роки.

ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» надає послуги Банку щодо аудиту річної фінансової звітності п'ятий рік поспіль.

Протягом звітного року ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» надавалися АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» послуги з проведення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями (першого етапу оцінки стійкості) Банку відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України. Постановою Правління Національного банку України №23 від 25.02.2022 «Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп» зі змінами прийнято рішення не здійснювати у 2022 році щорічної оцінки стійкості банків, передбаченої Положенням про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України», затвердженим постановою Правління Національного банку України від 22 грудня 2017 року № 141 (зі змінами). Інші аудиторські послуги протягом 2022 року Банку не надавалися.

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні.

Загальна тривалість надання аудиторських послуг ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень – 5 років. З огляду на вказане, Банком забезпечено вимоги щодо ротації зовнішніх аудиторів протягом останніх п'яти років.

Фактів стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом звітного року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг з відкритих джерел інформації, відсутні.

20) Інформація про захист Банком прав та інтересів споживачів фінансових послуг, зокрема:



Банк неухильно дотримується вимог законодавства щодо захисту прав споживачів.

Кожне звернення, будь то скарга, заява чи пропозиція клієнта або іншої зацікавленої особи Банк сприймає, як можливість удосконалити свою роботу, підвищити якість обслуговування і рівень задоволеності клієнтів та інших зацікавлених осіб.

Відповідно до «Порядку роботи зі зверненнями клієнтів (всі канали надходження) в АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" в Банку існують наступні канали звернень, розгляду скарг:

- засобами поштового зв'язку на адресу 04119, м. Київ, вул. Юрія Іллєнка, 83-Д;
- електронною поштою за адресою info@bisbank.com.ua;
- зателефонувавши на «гарячу лінію» за телефонами 0 800 50 30 05, (044)207-70-20, (044)207-70-32;
- на електронну адресу Відділу комплаєнс – контролю - compliance@bisbank.com.ua.
- шляхом проведення особистого прийому громадян (усі звернення громадян на особистий прийом здійснюється через Контакт-центр Банку не пізніше ніж за 7 календарних днів до дати бажаного прийому);

Звернення клієнтів або скарги, включають в себе наступні категорії:

1. Щодо організації та здійснення валютно-обмінних операцій.
2. Щодо порушень стандартів якості обслуговування.
3. Щодо роботи Банку/ партнерів Банку в сфері кредитування (фізичні особи та суб'єкти господарювання).
4. Щодо депозитних операцій (фізичні особи та суб'єкти господарювання).
5. Щодо операцій із поточними рахунками (фізичні особи та суб'єкти господарювання).
6. Щодо платіжних карт Банку.
7. Щодо неотримання коштів в АТМ іншого Банку.
8. Щодо порушення касової дисципліни.
9. Щодо нормативно-правових порушень Банку.
10. Щодо комплаєнс-інциденту.

Звернення, письмові пропозиції, заяви і скарги, що надійшли до Банку, приймаються та централізовано реєструються у Системі Електронного Документообігу в день їх надходження, а ті, що надійшли у неробочий день та час, - наступного робочого дня.

Основними принципами роботи Банку зі скаргами і зверненнями є прозорість у відносинах з ініціаторами звернень, лояльність до ініціаторів, терміновість і об'єктивність розгляду звернень, запобігання можливості виникнення аналогічних ситуацій в майбутньому, збереження позитивного іміджу Банку.

Відповідальні працівники Банку повинні вжити заходів для найшвидшої обробки звернень та, відповідно, надання відповіді на них.

З метою захисту прав споживачів фінансових послуг та забезпечення додаткових заходів контролю механізму розгляду звернень клієнтів в Банку створено Комітет з розгляду скарг клієнтів, до функцій якого відноситься, у тому числі, забезпечення оперативного реагування на звернення клієнтів, створення механізмів запобігання скарг клієнтів в подальшому та здійснення безперервного контролю за станом роботи зі зверненнями клієнтів, аналізу та узагальнення звернень з метою поліпшення обслуговування клієнтів, виявлення причин і умов, що породжують недоліки при обслуговуванні клієнтів. Засідання Комітету проводяться не рідше одного разу у квартал. Комітет протягом місяця, наступного за звітним періодом, звітує перед Правлінням за результатами кожного кварталу шляхом надання узагальнених звітів про результати роботи Комітету або висновків за результатами проведених засідань.



Працівники, уповноважені розглядати скарги – члени Комітету з розгляду скарг клієнтів.
Голова Комітету – Калішук А.Д.

Члени Комітету: Іскрицький В.В., Гарбар Є.С., Литвинов С.А., Беспоясна М.В.

Протягом 2022 року стосовно надання фінансових послуг Банком до суду звернулись 3 споживача та наразі триває судовий розгляд справ. Банк вважає позовні вимоги позивачів безпідставними, оскільки Банк виконав свої зобов'язання за договорами банківських послуг в повній мірі та відповідно до вимог чинного законодавства, що підтверджується відповідними документами та продовжує відстоювати свою позицію в суді.

Загалом, за 2022 рік до Банку надійшло 130 телефонних скарг та 239 письмових звернень. Усі скарги та звернення споживачів були належним чином розглянуті та за усіма скаргами надані відповіді.

Голова Правління

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»



Руда В.О.