

БАНКІВСЬКА ГРУПА АТ «МОТОР-БАНК»

консолідована звітність

за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року,

підготовлена відповідно до «Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп»





ЗМІСТ

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ	3
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2022 РІК	4
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2022 РІК	5
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2022 РІК.....	7
ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ЗВІТНОСТІ	8
1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНКІВСЬКУ ГРУПУ	8
2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО БАНКІВСЬКА ГРУПА ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ.....	14
3. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	17
4. ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.....	17
5. СТАНДАРТИ, ПОПРАВКИ І РОЗ'ЯСНЕННЯ, ЯКІ БУЛИ ВИПУЩЕНІ, АЛЕ ЩЕ НЕ НАБРАЛИ ЧИННОСТІ	40
6. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ.....	42
7. КРЕДИТИ ТА ЗАБОГОВАНІСТЬ У БАНКАХ	44
8. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ	45
9. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ	56
10. ІНВЕСТИЦІЇ В АСОЦІЙОВАНІ/АСОЦІЙОВАНІ ТА ДОЧІРНІ КОМПАНІЇ	60
11. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ.....	61
12. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ.....	62
13. АКТИВИ З ПРАВА КОРИСТУВАННЯ.....	65
14. ІНШІ АКТИВИ	67
15. КОШТИ БАНКІВ	73
16. КОШТИ КЛІЄНТІВ	74
17. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ.....	75
18. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	76
19. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З ОРЕНДИ	77
20. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД)	78
21. РУХ РЕЗЕРВІВ ПЕРЕОЦІНКИ (КОМПОНЕНТІВ ІНШОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ)	79
22. АНАЛІЗ АКТИВІВ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ЗА СТРОКАМИ ЇХ ПОГАШЕННЯ	80
23. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ.....	81
24. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ	82
25. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ	83
26. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	84
27. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК.....	86
28. ДИВІДЕНДИ.....	87
29. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ.....	88
30. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ.....	91
31. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ.....	102
32. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	103
33. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ.....	110
34. ПОДАННЯ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ ЗА КАТЕГОРІЯМИ ОЦІНКИ	116
35. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ.....	118
36. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ.....	121
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	122



КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

<i>тис. грн.</i>	Примітки	2022 рік	2021 рік
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	387 078	356 997
Кредити та заборгованість у банках	7	74 805	42 623
Кредити та заборгованість клієнтів	8	569 579	687 940
Інвестиції в цінні папери	9	505 340	1 254 447
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	10	13 090	77 775
Інвестиційна нерухомість	11	42 435	45 726
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 306	-
Відстрочений податковий актив	27	1 960	772
Основні засоби та нематеріальні активи	12	48 949	52 142
Активи з права користування	13	17 264	14 145
Інші активи	14	108 551	355 625
Усього активів		1 770 357	2 888 192
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	15	207 000	442 070
Кошти клієнтів	16	959 720	1 762 399
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		3 333	3 875
Резерви за зобов'язаннями	17	68 904	94 720
Інші зобов'язання	18	48 969	38 967
Зобов'язання з оренди	19	18 751	14 820
Усього зобов'язань		1 306 677	2 356 851
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	20	212 312	212 312
Емісійні різниці	20	39 012	39 012
Інший додатковий капітал		-	11
Резервні та інші фонди банку		167 015	157 758
Резерви переоцінки	21	34 764	42 544
Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		10 577	79 704
Усього власного капіталу		463 680	531 341
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 770 357	2 888 192

Затверджено до випуску та підписано від імені відповідальної особи 25 травня 2023 року

Голова Правління АТ «МОТОР-БАНК»

Валдим ЧИХУН

Головний бухгалтер АТ «МОТОР-БАНК»

Лариса МОТРОНЕНКО





КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2022 РІК

<i>тис. грн.</i>	Примітки	2022 рік	2021 рік
Процентні доходи	23	206 703	164 233
Процентні витрати	23	(108 997)	(66 681)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)	23	97 706	97 552
Комісійні доходи	24	49 860	59 243
Комісійні витрати	24	(17 859)	(14 262)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за СВІСД		-	(2 468)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		27 497	13 086
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		3 102	(1 056)
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	6,8,14	(37 924)	(3 915)
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	17	25 815	(63 784)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		-	-
Частка прибутку/(збитку) асоційованих компаній, облік яких здійснюється за методом участі у капіталі		(69 239)	(21 709)
Інші операційні доходи	25	147 828	149 459
Витрати на виплати працівникам	26	(82 069)	(85 158)
Витрати зносу та амортизація	26	(20 473)	(19 727)
Інші адміністративні та операційні витрати	26	(150 287)	(96 454)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(26 043)	10 807
Витрати на податок на прибуток	27	(13 645)	(12 181)
Прибуток/(збиток) за рік		(39 688)	(1 374)
Інший сукупний дохід за рік		-	-
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:		-	-
чиста зміна справедливої вартості		(7 780)	19
Інший сукупний дохід після оподаткування		(7 780)	19
УСЬОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ ЗА РІК		(47 468)	(1 355)

Затверджено до випуску та підписано від імені відповідальної особи 25 травня 2023 року

Голова Правління АТ «МОТОР-БАНК»

Вадим ЧИХУН

Головний бухгалтер АТ «МОТОР-БАНК»

Дариса МОТРОНЕНКО





КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2022 РІК

<i>тис.грн.</i>	статутний капітал	власні акції, що викуплені в акціонерів	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього
Залишок на 31.12.2020 року	212 312	-	39 023	157 809	42 525	113 708	565 377
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок						(23)	(23)
Скоригований залишок на початок попереднього періоду	212 312	-	39 023	157 809	42 525	113 685	565 354
Усього сукупного доходу за рік:	-	-	-	-	19	(1 374)	(1 355)
Прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	-	-	(1 374)	(1 374)
Інший сукупний дохід					19	-	19
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	507	-	(507)	-
Дивіденди	-	-	-	-	-	(32 100)	(32 100)
Інші зміни в капіталі	-	-	-	(558)	-	-	(558)
Залишок на 31.12.2021 року	212 312	-	39 023	157 758	42 544	79 704	531 341
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок	-	-	-	-	-	2 468	2 468
Скоригований залишок на початок попереднього періоду	212 312	-	39 023	157 758	42 544	82 172	533 809
Усього сукупного доходу за рік:	-	-	-	-	(7 780)	(39 688)	(47 468)
Прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	-	-	(39 688)	(39 688)
Інший сукупний дохід					(7 780)	-	(7 780)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	1 080	-	(1 080)	-
Дивіденди	-	-	-	-	-	(30 838)	(30 838)
Інші зміни в капіталі	-	-	(11)	8 177	-	11	8 177



Залишок на 31.12.2022 року	212 312	-	39 012	167 015	34 764	10 577	463 680
-------------------------------	---------	---	--------	---------	--------	--------	---------

Затверджено до випуску та підписано від імені відповідальної особи 25 травня 2023 року

Голова Правління АТ «МОТОР-БАНК»

Вадим ЧИХУН

Головний бухгалтер АТ «МОТОР-БАНК»

Лариса МОТРОНЕНКО





КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2022 РІК

<i>тис. грн.</i>	Примітки	2022 рік	2021 рік
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		190 643	155 110
Процентні витрати, що сплачені		(110 630)	(68 005)
Комісійні доходи, що отримані		49 932	59 514
Комісійні витрати, що сплачені		(15 780)	(13 849)
Результат операцій з іноземною валютою		27 497	13 086
Інші отримані операційні доходи		147 828	119 368
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(82 069)	(80 281)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(170 287)	(234 633)
Податок на прибуток, сплачений		(13 645)	(9 513)
Грошові кошти до змін в операційних активах та зобов'язаннях		23 489	(59 203)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		(32 182)	(4 513)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		93 779	(149 417)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		242 991	30 467
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		4 083	(4 236)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(236 000)	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(775 192)	647 254
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		10 002	2 389
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(669 030)	462 741
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів		(85 456 137)	(49 038 575)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		86 192 072	48 355 000
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		-	(3 350)
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		-	-
Придбання основних засобів		(7 467)	(1 418)
Надходження від реалізації основних засобів		3 875	1 824
Придбання нематеріальних активів		(2 423)	(939)
Дивіденди, що отримані		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		729 920	(687 458)
Дивіденди, що виплачені		(30 838)	(32 100)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(30 838)	(32 100)
Курсові різниці		2 665	(1 060)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		32 717	(257 877)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду*		357 264	615 141
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду*	6	389 981	357 264

* балансова вартість грошових коштів та їх еквівалентів не включає нарахованих відсотків та резервів за грошовими коштами та їх еквівалентами (Примітка 6)

Затверджено до випуску та підписано за згодою відповідальної особи 25 травня 2023 року

Голова Правління АТ «МОТОР-БАНК»

Вадим ЧИХУН

Головний бухгалтер АТ «МОТОР-БАНК» 35345218

Дариса МОТРОНЕНКО





Примітки

ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ЗВІТНОСТІ

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНКІВСЬКУ ГРУПУ

Банк складає річну консолідовану звітність Банківської групи.

Банківська група не є юридичною особою та не підлягає державній реєстрації відповідно до норм чинного законодавства.

Банківська група є національною банківською групою.

Національним банком України за результатами банківського нагляду за діяльністю Банку було ідентифіковано Банківську групу, контролером якої є Богуслав Вячеслав Олександрович.

Згідно з рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 19.05.2017 №166 визнано банківську групу за участю АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "МОТОР-БАНК".

До складу Банківської групи станом на 31.12.2022 включено:

- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МОТОР-БАНК".
Повне офіційне найменування: акціонерне товариство «МОТОР-БАНК».
Скорочене офіційне найменування: АТ «МОТОР-БАНК»
Місцезнаходження Банку: Україна, 69068, м. Запоріжжя, проспект Моторобудівників, буд.54 «Б».
- ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОТОР-ГАРАНТ»
Повне офіційне найменування: ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОТОР-ГАРАНТ».
Скорочене офіційне найменування: ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ».
Страхова компанія зареєстрована за адресою: Україна, м. Запоріжжя, вул. Вересаєва,3

Згідно пункту 1.3 глави 1 розділу IV Положення про банківські групи відповідальною особою є Банк – учасник банківської групи з найбільшим значенням активів за останній звітний період (квартал), від імені посадових осіб якого і підписується ця консолідована фінансова звітність.

Банк включає до консолідованої звітності показники фінансової звітності учасника Банківської групи – Товариства з додатковою відповідальністю "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МОТОР-ГАРАНТ", з використанням методу повної консолідації.

Інформація про відповідальну особу Банківської групи

Відповідальна особа Банківської групи відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, зокрема Положення про порядок ідентифікації та визнання банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 09.04.2012р. за №134, забезпечує:

- ефективну систему корпоративного управління в Банківській групі, що передбачає таку організацію системи відносин між відповідальною особою, учасниками Банківської групи, контролером Банківської групи, яка сприятиме ефективному управлінню діяльністю Банківської групи, визначенню стратегії та цілей Банківської групи, обмеженню ризиків такої Банківської групи;
- ефективну систему управління ризиками в Банківській групі, що передбачає забезпечення надійного процесу виявлення, оцінки, контролю та моніторингу всіх видів ризиків у Банківській групі та її підгрупах, наявність внутрішніх положень Банківської групи щодо управління ризиками, включаючи кількісну та якісну оцінку ризиків, чіткий розподіл функцій, обов'язків та повноважень з управління ризиками в Банківській групі;
- ефективну систему внутрішнього контролю в Банківській групі, яка має забезпечити дотримання учасниками Банківської групи вимог законодавства, ефективність управління активами і пасивами, ризиками, достовірність, повноту і своєчасність складання та надання фінансової, статистичної та іншої звітності, запобігання шахрайству;
- наявність інформаційних систем, які забезпечують оброблення даних, аналіз, представлення, збереження та захист інформації, передавання відповідних даних та повідомлень;



Примітки

- дотримання вимог нормативно-правових актів Національного банку щодо достатності регулятивного капіталу, інших економічних нормативів, лімітів та обмежень стосовно певних видів діяльності, у тому числі щодо діяльності на території інших держав.

Найменування, місцезнаходження Банку.

Повне офіційне найменування: акціонерне товариство «МОТОР-БАНК».

Скорочене офіційне найменування: АТ «МОТОР-БАНК»

Місцезнаходження Банку: Україна, 69068, м. Запоріжжя, проспект Моторобудівників, буд.54 «Б».

Дата державної реєстрації Банку: 07.08.2007 року. Дата перереєстрації у зв'язку зі зміною місцезнаходження: 16.12.2009 року (Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи Серія А 01 № 027625).

Єдиним акціонером Банку з 25.05.2017 р. є Богуслаєв Вячеслав Олександрович.

Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про Банк: <http://motor-bank.ua/>

Організаційно-правова форма Банку.

Банк діє як приватне акціонерне товариство

Назва органу управління, у віданні якого перебуває Банк.

Банк є самостійним суб'єктом господарювання.

Характеристика банківської діяльності.

АТ «МОТОР-БАНК» діє на банківському ринку Запорізької області з 2008 року (статутний капітал банку станом на 31 грудня 2022 року складає 200 млн. грн.).

Клієнти АТ «МОТОР-БАНК» – фізичні та юридичні особи, резиденти та нерезиденти, які здійснюють свою діяльність на території Запорізької та інших областей України, серед яких є лідери вітчизняної економіки та провідні українські компанії.

Пріоритетними напрямками діяльності АТ «МОТОР-БАНК» у 2022 р. були розширення клієнтської бази та залучення на кредитне обслуговування корпоративних клієнтів, а також збільшення обсягів кредитування населення.

Види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати Банк.

Станом на 31.12.2022 на підставі банківської ліцензії, Банк мав право здійснювати і здійснював наступні види діяльності (операції):

- залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів;
- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];



Примітки

- випуск платіжних документів, платіжних карток та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;
- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- надання гарантій та поручительств;
- переказ коштів;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
- випуск власних цінних паперів.

Також Банк має право здійснювати наступні операції:

- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другому-сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 №281;
- інші операції в межах чинного законодавства України.

Спеціалізація Банку.

Відповідно до основних напрямків діяльності, Банк функціонує як універсальний. В межах наданих Національним банком України ліцензій та дозволу Банк надає великий спектр банківських послуг корпоративним та приватним клієнтам на території Запорізької та інших областей України.

Стратегічна мета Банку.

Метою діяльності Банку є забезпечення належного прибутку акціонера та підтримка високої стабільності Банку шляхом сприяння економічному розвитку і добробуту усіх клієнтів, яких обслуговує Банк, надання якісних послуг, що відповідають високим професійним стандартам і етичним принципам, цільовим групам клієнтів:

- Корпоративним клієнтам - юридичним особам, що не відносяться до категорії малого бізнесу, а саме:
 - промисловим підприємствам;
 - великим сільськогосподарським підприємствам;
- Фізичним особам, що прагнуть до росту свого добробуту і якості життя, в першу чергу співробітникам підприємств, що обслуговуються Банком.

Для досягнення цієї мети перед Банком поставлені наступні завдання:

- нарощування клієнтської бази;
- збільшення обсягу активів/пасивів, з урахуванням якості їх структури;
- підтримка адекватного розміру регулятивного капіталу Банку;
- охоплення пріоритетних сегментів ринку банківських послуг України.

Досягнення поставлених завдань Банком здійснюється за допомогою наступних заходів:

- розвиток мережі відділень;
- розширення спектру кредитних продуктів шляхом запровадження нових та оптимізації існуючих процедур;
- організація комплексного обслуговування клієнтів;
- використання сучасних банківських технологій у роботі з клієнтами.



Примітки

Власники істної участі АТ «МОТОР-БАНК» станом на 31 грудня 2022 року

Найменування / ПІБ	Країна реєстрації/ громадянство	Код за ЄДРПОУ (для юридичних осіб)	Пряма участь, %	Опосередкована участь, %
Богуслаєв Вячеслав Олександрович	Україна	-	100%	0%

10.11.2022 Комітет з нагляду прийняв рішення № 20/1492-рк про визнання ділової репутації власника істотної участі в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ “МОТОР-БАНК” (далі - АТ “МОТОР-БАНК” або Банк) Богуслаєва Вячеслава Олександровича небездоганною та застосування до нього заходу впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання права голосу за 2 000 000 (двома мільйонами) простих іменних акцій АТ “МОТОР-БАНК”, що становлять 100% статутного капіталу Банку. Строк 1 рік.

Інформація про учасника Банківської групи ТДВ «Страхова компанія» Мотор-Гарант»

Товариство має сайт, на якому розміщена інформація, відповідно до вимог законодавства, адреса сайту: <https://motor-garant.com.ua/>

Пріоритетними в роботі Страхової компанії були такі напрями:

ТДВ «Страхова компанія «МОТОР-ГАРАНТ» (далі – Товариство) створене 05 вересня 2000р.

Основною діяльністю Товариства є надання страхових та пов'язаних із страхуванням послуг на території України. Товариство здійснює свою діяльність на підставі ліцензій, виданих Державною комісією з регулювання ринку фінансових послуг України та Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Товариство здійснює добровільні та обов'язкові види страхування, інші, ніж страхування життя.

Товариство має 28 ліцензій, виданих Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України та Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Пріоритетними в роботі були такі напрями:

- медичне страхування;
- страхування наземного транспорту;
- ОСЦПВ;
- страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) ;
- авіаційне страхування цивільної авіації.

ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ» має статус фінансової установи з 21 серпня 2004 року.

За результатами здійснення оцінки ділової репутації власників істотної участі в ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ» Національний банк України встановив наявність у власника істотної участі в Товаристві Богуслаєва Вячеслава Олександровича небездоганної ділової репутації відповідно до пункту 185 постанови Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153, якою затверджене Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, а також наявність ознаки небездоганної ділової репутації, передбаченої підпунктом 7 пункту 223 глави 25 розділу IV Положення про ліцензування, а саме: наявність в особи громадянства та/або податкового резидентства та/або місця її постійного проживання в державі, що здійснює/здійснювала збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України «Про оборону України». Ураховуючи зазначене та за результатами здійснення оцінки ділової репутації ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ», Національний банк України встановив наявність у Товариства ознаки небездоганної ділової репутації.

Згідно з Рішенням Національного Банку України № 21/1628-рк від 05.12.2022 року до ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ» застосовано захід впливу у вигляді тимчасового зупинення ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг у сфері страхування по діючим ліцензіям. Рішення набрало чинності 6 грудня 2022 року.

Термін, наданий Товариству для усунення виявлених НБУ порушень визначений до 05 грудня 2023 року. Незважаючи на застосовані заходи впливу, Товариство продовжує в повній мірі виконувати всі зобов'язання за укладеними раніше договорами страхування. З метою забезпечення подальшої діяльності керівництво



Примітки

Товариства застосовує всіх можливих заходів для усунення виявлених порушень та відповідності вимогам Положень про ліцензування діяльності.

Суттєвих змін в діяльності проміжного періоду не було. Нові види діяльності не розпочинались.

Товариство є асоційованим членом Моторного (транспортного) страхового бюро України з 07 травня 2003 року і має право на укладення договорів з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів з дією на території України.

Згідно з витягом з Протоколу № 83 загальних зборів членів об'єднання «Ядерний страховий пул» від 21 листопада 2014 року Товариство прийнято в члени об'єднання «Ядерний страховий пул».

З 17.08.2018 Товариство є членом Ліги страхових організацій України.

З 20.09.2018 Товариство є членом Асоціації страховий бізнес України.

З 10.09.2019 Товариство є членом Київської торгово-промислової палати.

З 08.02.2021 Товариство є членом Запорізького обласного союзу промисловців і підприємців (роботодавців) «ПОТЕНЦІАЛ».

З 21.11.2022 є членом Асоціації українських банків..

Власники істної участі ТДВ «Страхова компанія» Мотор-Гарант» станом на 31 грудня 2022 року

Учасник	резидентство	Частка, %
Богуслаєв Вячеслав Олександрович	Україна	83,6
Богуслаєв Олександр Вячеславович	Україна	9,9
Зикін Олексій Віталійович	Україна	6,5
Всього		100,0

Інформація про структуру власності та систему корпоративного управління Банківської групи

Кожний із учасників Банківської групи має власну систему корпоративного управління, яка регламентується його Статутом та внутрішніми положеннями, розробленими відповідно до вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Корпоративне управління в контексті Банківської групи стосується повноважень органів управління як в Банку, так і в Страховій компанії. Система корпоративного управління в Банківській групі це система відносин між відповідальною особою Банківської групи, учасником Банківської групи та контролерами Банківської групи.

Ця система сприяє ефективному управлінню діяльністю Банківської групи, визначенню стратегії та бізнес-напрямів діяльності Банківської групи, засобів (шляхів) їх досягнення та контролю діяльності як групи в цілому, так і окремо кожної установи, що входять до її складу, обмеженню ризиків такої Банківської групи.

Система корпоративного управління в Банківській групі існує таким чином, що надає змогу заінтересованим особам проаналізувати та зрозуміти групу в цілому. Це включає, зокрема, аналіз структури власності групи та фактичного контролю в ній.

Прозорість структури власності Банківської групи відповідає наступним принципам:

1. є достатньо прозорою, щоб заінтересованим особам надати змогу визначити:

- усі напрями діяльності, що здійснюються групою, а саме надання банківських та страхових послуг;
- бенефіціарних власників групи;
- фінансову ситуацію групи та її учасників, виходячи із інформації, яку фінансові установи – учасники групи оприлюднюють відповідно до норм чинного законодавства;
- профіль ризику групи та її учасників;
- спосіб, у який організовано управління ризиками на рівні групи;



Примітки

- ділові, фінансові та інші зв'язки між членами групи;

2. є відритою інформацією для усіх заінтересованих осіб, що оприлюднюється на офіційному сайті Банку в мережі Internet за посиланням : <http://motor-bank.ua/>,

3. структура групи не повинна заважати Національному банку України здійснювати повноваження з регулювання та нагляду або проведенню внутрішнього і зовнішнього аудиту.

Станом на 31 грудня 2022 року контролером Банківської групи є Богуслаєв Вячеслав Олександрович, який прямо та/або опосередковано, здійснює контроль над кожним з учасників Банківської групи:

Учасник банківської групи	Контролер	Пряма/Опосередкована участь у статутному капіталі,%
АТ «МОТОР-БАНК»	Богуслаєв Вячеслав Олександрович	100%(пряма)
ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ»	Богуслаєв Вячеслав Олександрович	83,6% (пряма) / 93,5% (опосередковано)



Примітки

2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО БАНКІВСЬКА ГРУПА ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ

24 лютого 2022 року російські війська почали вторгнення в Україну і на даний час відбуваються активні бойові дії. Цей фактор повністю поглинув наслідки окупації Криму та частини Донеччини та Луганщини, а також вплив пандемії COVID-19.

Прямі збитки України від війни оцінюються у 200 млрд USD, а загальні - майже у 1 трлн USD.

Війна на території держави – це, як правило, економічний колапс. Проте, Україна до останнього часу доводила, що зможе вистояти економічно і фінансово. Вистояла банківська система, уряд продовжував платити пенсії та зарплати, гривня девальвувала, але не втратила ролі головного засобу платежу.

Сукупна міжнародна бюджетна допомога Україні в 2022 році склала 28 млрд USD. Основні країни-донори – США, ЄС, Канада, Великобританія, їх внесок становить третину видатків українського зведеного бюджету-2022. При цьому, сукупна потреба у фінансуванні перевищила 45 млрд дол. США, і брак коштів від міжнародних партнерів перекрили монетарним фінансуванням НБУ та внутрішніми запозиченнями.

Динаміка ВВП

У 2022 році ВВП України скоротився приблизно на третину - це найбільше падіння економіки в історії України. Для порівняння, фінансова криза 2009 призвела до падіння на 15%, початок війни з РФ – на 6,6% в 2014 та 9,8% в 2015 роках. В 2023 очікується падіння ще на 5%.

Металургія. Протягом перших місяців повномасштабного вторгнення чорна металургія втратила приблизно третину своїх активів. Зруйновані «Азовсталь» та ММК ім. Ілліча, відповідно другий і третій за розмірами металургійні заводи України, пошкоджено та зупинено Авдіївський коксохімічний завод. Восени частково постраждав і найбільший металургійний завод – «АрселорМіттал Кривий Ріг». Інші заводи спочатку зупинились, а потім періодично відновлювали виробництво. Окрім власне руйнувань, величезною проблемою стало блокування морських торговельних портів, через які проходила переважна більшість експорту металопродукції.

Все це призвело до сильного падіння показників галузі - випуск металургійної продукції скоротився на 70%. В рейтингу світових виробників сталі Worldsteel Україна впала з 14-го місця в 2021 до 22-го за результатами 2022.

Енергетика та паливо. Перші кілька місяців повномасштабного вторгнення в Україні вирувала паливна криза. Агресори зруйнували Кременчуцький нафтопереробний завод (найбільший діючий НПЗ) та низку нафтобаз. Також припинились поставки нафтопродуктів з Росії та Білорусі, які були основними постачальниками. Тож Україні довелося, по суті, з нуля налагоджувати паливну логістику. Позбутися дефіциту та багатогодинних черг вдалося лише в липні, але в буквальному сенсі дорогою ціною. З початку року паливо подорожало на 65%.

Згодом почалась атака на інший сегмент енергетики – виробництво, передачу та розподіл електричної енергії. Окрім окупації Запорізької АЕС, найбільшої в Європі, в жовтні агресор розпочав завдавати удари по об'єктах генерації та розподілу. Через два місяці після початку таких атак в Україні не залишилось жодної ГЕС та ТЕС, яка б не потрапила під обстріли. Пошкоджено щонайменше половина високовольтних елементів. В результаті Україна стикнулася з дефіцитом електричної енергії. Національний оператор передачі «Укренерго» був змушений обмежувати споживання. Вся країна жила за графіками відімкнень, яких, до того ж, не завжди вдається дотримуватись. Після кожного чергового удару ситуація погіршувалась, і після ракетних ударів 23 листопада був недовгий, але повний блекаут.

Однак поступово критичну енергетичну інфраструктуру було відновлено, а генерація вийшла на рівень, який забезпечує основні потреби споживачів (з врахуванням падіння промислового виробництва в 2 рази). Європейські країни виступили з програмою підтримки енергетичного сектору України шляхом надання обладнання і резервних енергетичних потужностей. Таким чином очікується стабільність на енергетичному ринку найближчим часом.

Сільське господарство. Через втрату та мінування територій, логістичні проблеми та незрозумілі перспективи експорту Україна зазнала суттєвих втрат в сільському господарстві. На даний час обробляються площі в 55% від довоєнних. Крім того, РФ викрала майже 40 млн. тон зернової продукції, яка знаходилась на тимчасово окупованих територіях.

В липні під тиском міжнародних партнерів РФ погодилась на «Зернову ініціативу», яка відкрила одеські порти для аграрного експорту. Крім того, трейдерам та логістам вдалося налагодити постачання наземними каналами. Загалом з початку 2022/23 маркетингового року Україна експортувала 20 млн. тон зернових культур. З них експорт через морські порти (в рамках «Зернової ініціативи») склав 14 млн. тон. Цей фактор додав прогнозованості експортним можливостям.



Примітки

Зовнішній сектор. Профіцит поточного рахунку платіжного балансу у 2022 році становив 8,6 млрд USD (5,8% від ВВП) порівняно з дефіцитом у 3,9 млрд USD (1,9% від ВВП) у 2021 році. Профіцит сформувався головним чином завдяки отриманню грантів від міжнародних партнерів і скороченню виплат за інвестиційними доходами. Водночас значно розширилося від'ємне сальдо торгівлі товарами та послугами, у тому числі за рахунок значних витрат громадян України, які перебувають за кордоном. Без урахування реінвестованих доходів та грантів від міжнародних партнерів дефіцит становив 5,3 млрд USD (у 2021 році профіцит становив 1,0 млрд USD).

Експорт товарів і послуг зменшився на 29,9% в основному через скорочення експорту чорних та кольорових металів на 62,6% та продовольчих товарів на 15,5% (у 2021 році збільшився на 34,3%), тоді як їх імпорт знизився лише на 3,9% (у 2021 році зріс на 33,4%).

Монетарний та фінансовий сектори

Інфляція у річному вимірі за підсумками 2022 склала близько 30%. Для країни у стані війни такий рівень інфляції є цілком помірним.

Золотовалютні резерви залишаються стабільними на рівні 28 млрд USD. Ключовим чинником стало надходження міжнародної допомоги від ЄС та Сполучених Штатів.

Нацбанк проводить політику фіксованого валютного курсу від початку повномасштабної війни. Курс зафіксували ще 24 лютого на рівні 29,25 UAH/USD; разом з низкою адміністративних обмежень це рішення дозволило уникнути паніки та обвалу курсу. З часом стала проявлятися розбіжність між офіційним та ринковим курсом валют, і НБУ відкоригував курс, підвищивши його до 36,57 UAH/USD.

НБУ утримує облікову ставку на рівні 25%, а Міністерство фінансів збільшило дохідність річних гривневих військових облігацій до 18,5%. Відповідно середні ставки за депозитами повільно повзли вгору та майже сягнули рівня 12%.

Від початку повномасштабної війни банківська система загалом показала свою стійкість. Переважна більшість банків працює: тільки 2 банки покинули ринок і ще 2 російські банки закриті НБУ.

Кредитування залишається пригніченим в тому числі через високі ставки залучення коштів державою. Певний час зростало корпоративне кредитування, виключно за рахунок позик держбанків, цьому також допомогла програма «5-7-9».

Банки, фактично, діють суто як платіжні посередники – кредитування є дуже обмеженим, надлишкову ліквідність утримують на депозитних сертифікатах НБУ, а решта операцій є майже не активною.

Фіскальний сектор

Зазвичай ПДВ забезпечував половину всіх податкових надходжень. У перші місяці війни податкові надходження від цього найбільшого джерела, ПДВ, скоротилися вдвічі, бюджет недоотримує близько 1 млрд USD щомісяця. Початково зниження економічної активності було спричинене шоком від початку війни, що вплинув на споживання та логістику. Пізніше спрацювали інші чинники: зменшення чисельності споживачів і працівників через виїзд з України і призов до збройних сил, тимчасове звільнення імпорту від ПДВ і митних зборів, значне розширення спрощеної системи оподаткування, весняний дефіцит пального.

Цей спад був частково компенсований великими одноразовими надходженнями в лютому-березні, такими як розподіл прибутку держпідприємств (35,2 млрд грн), податок на прибуток підприємств, включаючи аванси (34,9 млрд грн), прибуток НБУ (18,8 млрд грн) тощо

Одразу ж на початку війни Україна зіштовхнулася з необхідністю фінансувати видатки, що стрімко зросли – передусім воєнні.

Вкрай важливою для того, щоб не допустити гірших з найгірших сценаріїв розвитку економічної ситуації, стала іноземна фінансова (насамперед бюджетна) допомога. Перші іноземні гранти та кредити стали надходити вже за декілька днів після початку повномасштабного вторгнення. З часом іноземне фінансування стало вкрай важливим джерелом фінансування бюджету: за 2022 його обсяги склали 28 млрд доларів – це 60% від усього додаткового фінансування, що отримав український бюджет.

Міграція та ринок праці

Повномасштабне вторгнення росії в Україну створило гуманітарну кризу, якої Європа не бачила з 1940-х років. За консервативними оцінками, до половини довоєнного населення України, або щонайменше 20 млн людей, безпосередньо задіяні в активні міграційні процеси, спричинені російською агресією.

Приблизно 8 млн українців, знайшли безпечний прихисток у країнах Європи, з них 5 млн отримали тимчасовий захист в одній з приймаючих країн. Половина від усіх українських біженців осіли у Польщі та Німеччині. Вимушено переміщені українці за кордоном – переважно жінки та діти до 18 років. Українські біженці готові



Примітки

працювати та вкладати в економіку приймаючих країн (у Польщі та Німеччині вже працевлаштувались 430 тис. та 160 тис. українських біженців, відповідно). Значна частина (до 20%) продовжує працювати дистанційно в Україні.

До 6,5 млн українців є внутрішньо переміщеними особами (ВПО), ця цифра залишається майже незмінною з березня 2022. Близько 3,5 млн українців отримали офіційний статус ВПО, який дає змогу отримувати соціальну допомогу від держави та міжнародних організацій. Люди переїжджають із найбільш небезпечних регіонів сходу та півдня, де тривають бойові дії, у спокійніші центральні та західні; півмільйона мешканців країни знайшли новий дім у столиці. Проте з початком масових російських обстрілів цивільної енергетичної інфраструктури навіть віддалені від кордонів з країною-агресором області не дають безпекової впевненості. Незважаючи на це, більше 70% ВПО планують повернутися додому. Ситуація з роботою та доходом серед ВПО трохи покращується, проте залишається гіршою, ніж в середньому по Україні. Якщо влітку 2022 до 40% ВПО працездатного віку не працювали, то поточна оцінка складає 31%.

Ситуація на українському ринку праці залишається напруженою. Мінекономіки дає оцінку щодо фактичної кількості безробітних в Україні у 2,6 млн осіб (за прогнозами зростатиме до 2,8 млн осіб у 2023). НБУ оцінює рівень безробіття у 30% та прогнозує його часткове зниження наступного року із збереженням диспропорцій на ринку праці.

Війна зумовлює скорочення доходів українців, номінальних та реальних. В умовах зниження фінансової стійкості підприємств, працедавці відкривають вакансії з меншим рівнем зарплати, знижують або не підвищують зарплати наявним працівникам. 77% українців зазначають, що їхній дохід скоротився у порівнянні з січнем 2022. Номінальні заробітні плати в Україні скоротились на 5% у порівнянні із січнем 2022 р., що за поточної високої інфляції означає суттєве скорочення зарплат в реальному вимірі -21%.



Примітки

3. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ця консолідована звітність банківської групи була підготовлена відповідно до вимог Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України №254 від 20.06.2012р. (зі змінами), з використанням методів та процедур консолідації, визначених Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України №373 від 24.10.2011р. (зі змінами) за 2021 фінансовий рік АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «МОТОР-БАНК» (далі – Банк) та учасника Банківської групи – ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОТОР-ГАРАНТ» (далі ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ» / Страхова компанія), (далі разом – Банківська група).

У зв'язку з вищевказаним, зазначена фінансова звітність Банківської групи не є фінансовою звітністю загального призначення, а отже при її використанні слід враховувати її спеціальний характер та призначення. Мета даної фінансової звітності – є контроль за дотриманням нормативів діяльності фінансових установ на груповій основі та задоволення інформаційних потреб вузького кола користувачів, а саме: Державного регулятора в особі Національного банку України та Контролера Банківської групи – Богуслаєва Вячеслава Олександровича.

4. ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

а. Консолідована фінансова звітність

Банк не має дочірніх компаній і не складає консолідовану фінансову звітність.

Банк як відповідальна особа банківської групи складає річну консолідовану звітність Банківської групи.

Згідно з вимогами пункту 2.3 глави 2 розділу VI Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп (Положення N 254) консолідована звітність Банківської групи складена за формами та з використанням методів та процедур консолідації, визначених Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України (Інструкція N 373).

Відповідно до вимог пункту 3.25 глави 3 розділу III Інструкції N 373 та керуючись пунктом 2.3 глави 2 розділу VI Положення N 254, згідно з яким консолідована звітність банківської групи складається за формами та з використанням методів та процедур консолідації, визначених Інструкцією N 373, звітність асоційованих компаній материнського банку, які згідно з вимогами статті 2 Закону України "Про банки і банківську діяльність" є учасниками банківської групи, має включено до консолідованої звітності Банківської групи з застосуванням методу участі в капіталі.

Дочірні та асоційовані компанії, які не є фінансовими установами (крім банківських холдингових компаній та компаній з надання допоміжних послуг), відповідно до вимог статті 2 Закону України "Про банки і банківську діяльність" не є учасниками банківської групи, а отже їх звітність не включено до консолідованої звітності Банківської групи. При цьому, інвестиції в такі компанії відображено у консолідованій звітності Банківської групи як активи за тією вартістю, за якою вони відображені в фінансовій звітності учасника Банківської групи.

б. Фінансові інструменти

Визнання процентного доходу

Метод ефективної процентної ставки

Згідно МСФЗ (IFRS) 9, як і МСФЗ (IAS) 39, процентний дохід по всіх фінансових інструментах, оцінюваних за амортизованою вартістю, і фінансовим інструментам, класифікованих за рішенням організації як оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток, розраховується з використанням методу ефективної процентної ставки. Процентний дохід по процентних фінансових активах, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід згідно з МСФЗ (IFRS) 9, а також процентних фінансових активах, класифікованих як наявні для продажу або утримувані до погашення згідно з МСФЗ (IAS) 39, також розраховується з використанням методу ефективної процентної ставки. Ефективна процентна ставка (ЕПС) - ставка, що дисконтує розрахункові майбутні грошові надходження протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту або, де це доречно, більш короткого періоду, точно до чистої балансової вартості фінансового активу.

ЕПС (і, отже, амортизована вартість активу) розраховується з урахуванням дисконту або премії, отриманих при придбанні, винагород і витрат, які є невід'ємною частиною ЕПС. Банківська група визнає процентний дохід з використанням норми прибутковості, що являє собою найкращу оцінку постійної норми прибутковості протягом очікуваного терміну дії позики. Отже, він визнає вплив потенційно різних процентних ставок, які застосовуються на різних етапах, і інших характеристик життєвого циклу продукту (включаючи передоплату, штрафні відсотки і збори).



Примітки

Якщо очікування щодо грошових потоків від фінансових активів переглядаються з причин, не пов'язаних з кредитним ризиком, коригування враховується в звіті про фінансовий стан як позитивна чи негативна зміна балансової вартості активу і як збільшення або зменшення процентного доходу. Величина даного коригування згодом амортизується і визнається в складі прибутку чи збитку в якості «Процентного і аналогічного доходу».

Процентний і аналогічний дохід.

Банківська група розраховує процентний дохід, застосовуючи ЕПС до валової балансової вартості фінансових активів, крім кредитно-знецінених фінансових активів.

У разі оцінки фінансового активу, який стає кредитно-знеціненими і, отже, відноситься до Етапу 3, Банківська група розраховує процентний дохід, застосовуючи ефективну процентну ставку до чистої амортизаційної вартості даного фінансового активу. Якщо дефолт за фінансовим активом ліквідується і він більше не є кредитно-знеціненим, Банківська повертається до розрахунку процентного доходу на основі валової вартості.

У разі придбаних або створених кредитно - знецінених фінансових активів (ПСКЗ) Банківська група розраховує процентний дохід із застосуванням ефективної процентної ставки, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, до амортизаційної вартості фінансового активу. Ефективна процентна ставка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, - це ставка, яка при первісному визнанні дисконтує розрахункові майбутні грошові потоки (включаючи кредитні збитки) до амортизаційної вартості активу, який є придбаним або створеним кредитно-знеціненими фінансовим активом.

Процентний дохід за всіма фінансовими активами, що призначені для торгівлі, і фінансовими активами, які в обов'язковому порядку оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, визнається з використанням договірної процентної ставки в складі статей «Чистий дохід від торговельної діяльності» та «Чисті прибутки / (збитки) за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток »відповідно.

Фінансові інструменти - початкове визнання

Дата визнання

Фінансові активи і фінансові зобов'язання, крім кредитів та авансів клієнтам і коштів клієнтів, спочатку визнаються на дату укладення угоди, тобто дату, на яку Банківська група стає стороною за договором, яка визначає умови відповідного інструменту. Сюди відносяться угоди на стандартних умовах: придбання або продаж фінансових активів, умови яких вимагають поставку активів протягом проміжку часу, який зазвичай встановлюється нормативними актами або традиційно застосовується на ринку. Кредити та аванси клієнтам визнаються в момент, коли кошти переводяться на рахунки клієнтів. Банківська група визнає кошти клієнтів, коли дані кошти переводяться на рахунок Банку.

Первісна оцінка фінансових інструментів

Класифікація фінансових інструментів при первісному визнанні залежить від договірних умов і бізнес-моделі, використовуваної для управління інструментами.

Фінансові інструменти первісно оцінюються за справедливою вартістю, включаючи або виключаючи витрати на угоду, крім випадків, коли фінансові активи та фінансові зобов'язання оцінюються за СВПЗ. Торгова дебіторська заборгованість оцінюється за ціною угоди. Якщо справедлива вартість фінансових інструментів при первісному визнанні відрізняється від ціни угоди, Банківська група враховує прибуток або збиток першого дня, як описано нижче.

Прибуток або збиток «першого дня»

Якщо ціна угоди відрізняється від справедливої вартості фінансового інструменту при первісному визнанні і справедлива вартість ґрунтується на моделі оцінки, при якій використовуються тільки спостережувані ринкові дані, Банківська група визнає різницю між ціною угоди і справедливою вартістю у складі чистого доходу від торговельної діяльності. У тих випадках, коли справедлива вартість ґрунтується на моделі оцінки, при якій деякі дані не є спостережуваними, різниця між ціною угоди і справедливою вартістю переноситься на майбутні періоди і визнається в прибутку чи збитку, тільки коли такі дані стають спостережуваними або коли відбувається припинення визнання інструменту .

Категорії оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань

Банківська група класифікує всі свої фінансові активи на підставі бізнес- моделі, використовуваної для управління активами, і договірних умов активів як оцінювані за:

- амортизаційною вартістю;



Примітки

- справедливої вартості через інший сукупний дохід (СВІСД);
- справедливої вартості через прибуток або збиток (СВПЗ).

Банківська група класифікує і оцінює похідні інструменти та інструменти, призначені для торгівлі, по СВПЗ. Банківська група може на власний розсуд класифікувати фінансові інструменти як оцінювані за СВПЗ, якщо така класифікація дозволить усунути або значно зменшити непослідовність підходів до оцінки і визнання.

Фінансові зобов'язання, крім зобов'язань з надання позик і фінансових гарантій, оцінюються за справедливою вартістю або за СВПЗ, якщо вони є призначеними для торгівлі та похідними інструментами, або за рішенням організації класифікуються як оцінюються за справедливою вартістю.

Фінансові активи і фінансові зобов'язання

Кошти в банках, кредити та аванси клієнтам, фінансові інвестиції, які оцінюються за амортизаційною вартістю

Банківська група оцінює кошти банків, кредити і позики клієнтам і інші фінансові інвестиції за амортизаційною вартістю, тільки якщо виконуються обидві наступні умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків;
- договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання в зазначені дати грошових потоків, які є виключно платежами за рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу.

Більш докладно дані умови розглядаються нижче.

Оцінка бізнес-моделі

Банківська група визначає бізнес-модель на рівні, який найкраще відображає, яким чином здійснюється управління об'єднаними в групи фінансовими активами для досягнення певної мети бізнесу.

Бізнес-модель Банківської групи оцінюється не на рівні окремих інструментів, а на більш високому рівні агрегування портфельів і заснована на спостережуваних факторах, таких як:

- яким чином оцінюється результативність бізнес-моделі і прибутковість фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі, і яким чином ця інформація повідомляється ключовому управлінському персоналу організації;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і на прибутковість фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі) і, зокрема, спосіб управління даними ризиками; і
- яким чином винагороджуються менеджери, що керують бізнесом (наприклад, чи ґрунтується винагорода на справедливій вартості керованих активів чи на отриманих грошових потоках, передбачених договором);
- очікувана частота, обсяг і терміни продажів також є важливими аспектами при оцінці бізнес-моделі Банківської групи.

Оцінка бізнес-моделі заснована на сценаріях, виникнення яких обґрунтовано очікується, без урахування так званих «найгіршого» або «стресового» сценаріїв. Якщо грошові потоки після первісного визнання реалізовані способом, відмінним від очікувань Банківської групи, Банківська група не змінює класифікацію фінансових активів, що залишились, утримуваних в рамках даної бізнес-моделі, але в подальшому приймає таку інформацію до уваги при оцінці нещодавно створених або нещодавно придбаних фінансових активів.

Тест характеристик передбачених договором грошових потоків (тест SPPI)

В рамках другого етапу процесу класифікації Банківська група оцінює договірні умови фінансового активу, щоб визначити, чи є передбачені договором грошові потоки по активу виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу (Тест SPPI).

Для цілей даного тесту «основна сума боргу» являє собою справедливую вартість фінансового активу при первісному визнанні, і вона може змінюватися протягом терміну дії даного фінансового активу (наприклад, якщо мають місце виплати в рахунок погашення основної суми боргу або амортизація премії / дисконту).

Найбільш вагомими елементами процентів в рамках кредитного договору зазвичай є відшкодування за тимчасову вартість грошей і відшкодування за кредитний ризик. Для проведення тесту SPPI Банківська група застосовує судження і аналізує доречні фактори, наприклад, в якій валюті виражений фінансовий актив, і період, на який



Примітки

встановлена процентна ставка.

У той же час договірні умови, які мають вплив більший, ніж той яким можна знехтувати на схильність до ризиків або волатильність передбачених договором грошових потоків, не пов'язаних з базовим кредитним договором, не обумовлюють виникнення передбачених договором грошових потоків, які є виключно платежами за рахунок основної суми боргу і процентів на непогашену частину основної суми боргу. У таких випадках фінансовий актив необхідно оцінювати по СВПЗ.

Похідні інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Похідний інструмент - це фінансовий інструмент або інший договір, який володіє всіма трьома наступними характеристиками:

- його вартість змінюється в результаті зміни певної процентної ставки, ціни фінансового інструменту, ціни товару, валютного курсу, індексу цін чи ставок, кредитного рейтингу або кредитного індексу або іншої змінної (званою «базовою»), за умови, що зазначена змінна - якщо це нефінансова змінна - не є специфічною для будь-якої зі сторін за договором;
- для його придбання не потрібна первісна чиста інвестиція або потрібна порівняно невелика початкова чиста інвестиція в порівнянні з іншими видами договорів, які, відповідно до очікувань, реагували б аналогічним чином на зміни ринкових факторів;
- розрахунки по ньому будуть здійснені на деяку дату в майбутньому.

Банківська група укладає угоди за похідними інструментами з різними контрагентами. До похідних інструментів відносяться ф'ючерсні договори, валютні свопи, форвардні валютні договори. Похідні інструменти обліковуються за справедливою вартістю і відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних інструментів включаються до складу чистих доходів від торговельної діяльності, за винятком випадків, коли застосовується облік хеджування.

Вбудовані похідні інструменти

Вбудований похідний інструмент - це компонент гібридного інструмента, що також включає непохідний основний договір, в результаті дії якого деякі грошові потоки від комбінованого інструмента змінюються аналогічно тому, що виникає в разі самостійного похідного інструменту. Вбудований похідний інструмент визначає зміну деяких або всіх грошових потоків, які в іншому випадку визначалися б договором, відповідно обумовленою процентної ставки, ціни фінансового інструменту, ціни товару, валютного курсу, індексу цін чи ставок, кредитного рейтингу чи кредитній індексу або будь-якої іншої змінної, за умови, що у випадку з нефінансовою змінною, вона не є специфічною для будь-якої зі сторін за договором. Похідний інструмент, який прив'язаний до фінансового інструменту, проте за договором може бути переданий незалежно від такого інструменту або укладений з іншим контрагентом, відмінним від контрагента за даним фінансовим інструментом, є не вбудованим похідним інструментом, а окремим фінансовим інструментом.

Згідно МСФЗ (IAS) 39 похідні інструменти, вбудовані у фінансові активи, зобов'язання і нефінансові основні договори, враховувалися як окремі похідні інструменти і оцінювалися за справедливою вартістю, якщо вони відповідали визначенню похідного інструмента, їх економічні характеристики і ризики не були тісно пов'язані з економічними характеристиками та ризиками основного контракту і сам по собі основний договір не був призначеним для торгівлі або класифікованим за рішенням організації як оцінюваний по СВПЗ. Вбудовані похідні інструменти, які відділялися від основного договору, враховувалися за справедливою вартістю в рамках портфелю, призначеного для торгівлі, а зміни справедливої вартості визнавалися в звіті про прибутки і збитки.

Банківська група враховує подібним чином похідні інструменти, вбудовані у фінансові зобов'язання і нефінансові основні договори. Класифікація фінансових активів здійснюється на підставі бізнес-моделі і оцінки передбачених договором грошових потоків (тесту SPPI).

Фінансові активи або фінансові зобов'язання, призначені для торгівлі

Банківська група класифікує фінансові активи або фінансові зобов'язання як ті, що призначені для торгівлі, якщо вони були придбані або випущені, головним чином, з метою отримання короткострокового прибутку через торгову діяльність або є частиною портфелю фінансових інструментів, які управляються як єдина група, і недавня практика свідчить про те, що операції з ними відбувалися з метою отримання короткострокового прибутку. Фінансові активи і фінансові зобов'язання, призначені для торгівлі, оцінюються за справедливою вартістю і відображаються в звіті про фінансовий стан. Зміни справедливої вартості визнаються у складі чистого доходу від торговельної діяльності. Процентні та дивідендні доходи або витрати визнаються в якості чистого доходу від торговельної діяльності в момент, передбачений умовами договору, або коли право на їх отримання встановлено.



Примітки

Дана класифікація включає боргові цінні папери, пайові інструменти, короткі позиції і кредити клієнтам, які були придбані, головним чином, з метою продажу або зворотного придбання в найближчому майбутньому.

Боргові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Згідно МСФЗ (IFRS) 9 Банківська група застосовує категорію і оцінює боргові інструменти за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВІСД), якщо виконуються обидві наступні умови:

- інструмент утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання грошових потоків, які є виключно платежами за рахунок основної суми боргу і процентів на непогашену частину основної суми боргу (тобто дотримуються критерії тесту SPPI).

До таких інструментів в основному відносяться активи, які відповідно до МСФЗ (IAS) 39 раніше класифікувалися як фінансові інвестиції, наявні для продажу.

Боргові інструменти, які оцінюються за СВІСД, згодом оцінюються за справедливою вартістю, а прибуток або збиток, що виникають в результаті зміни справедливої вартості, визнаються в складі ІСД. Процентний дохід і прибуток або збиток від зміни валютних курсів визнаються в прибутку чи збитку таким же чином, як і в випадку фінансових активів, оцінюваних за амортизаційною вартістю. Якщо Банківська група володіє більше однієї інвестицією в один і той же цінний папір, вважається, що їх вибуття буде здійснюватися за принципом «перший надійшов - перший проданий». При припиненні визнання накопичені прибуток або збиток, раніше визнані в складі ІСД, рекласифікуються зі складу ІСД в чистий прибуток або збиток.

Інструменти, оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Банківська група може при первісному визнанні деяких інвестицій в фінансові інструменти приймати рішення, без права його подальшого скасування, класифікувати їх як інструменти, оцінювані за СВІСД, якщо вони відповідають визначенню фінансового інструмента у згідно з МСФЗ (IAS) 32 «Фінансові інструменти: подання» і не призначені для торгівлі. Рішення про таку класифікацію приймається по кожному інструменту окремо.

Прибутки та збитки за такими інструментами ніколи не рекласифікуються в склад прибутку або збитку. Дивіденди визнаються в складі прибутку або збитку в якості іншого операційного доходу, якщо право на отримання дивідендів встановлено, крім випадків, коли Банківська група отримує вигоду від таких надходжень в якості відшкодування частини первісної вартості такого інструмента. У такому випадку прибуток визнається в складі ІСД. Фінансові інструменти, які оцінюються за СВІСД, не підлягають оцінці на предмет знецінення.

Випущені боргові інструменти та інші позикові кошти

Після первісного визнання випущені боргові інструменти та інші позикові кошти згодом оцінюються за амортизованою вартістю. Амортизована вартість розраховується з урахуванням всіх дисконтів або премій від випуску засобів і витрат по угоді, які є невід'ємною частиною ЕПС. Складовою фінансовий інструмент, який містить як борговий, так і компонент власного, розділяється на дату випуску.

При встановленні порядку обліку таких непохідних інструментів Банківська група спочатку визначає, чи є інструмент складовим, і класифікує компоненти такого інструменту окремо як фінансові зобов'язання, фінансові активи або інструменти капіталу відповідно до МСФЗ (IAS) 32. Класифікація боргового та пайового компонентів конвертованого інструменту не переглядається через зміни ймовірності того, що право конвертації буде реалізовано, навіть в разі, коли може здатися, що реалізація цього права стала для деяких власників інструменту економічно вигідною.

Фінансові активи і фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

До даної категорії оцінки відносяться фінансові активи та фінансові зобов'язання, що не призначені для торгівлі і які при первісному визнанні були класифіковані таким чином на розсуд керівництва або в обов'язковому порядку повинні оцінюватися за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ (IFRS) 9. При первісному визнанні керівництво може по власній розсуд класифікувати інструмент як оцінюваний по СВІСД, тільки якщо виконується один з наступних критеріїв. Рішення про таку класифікацію приймається по кожному інструменту окремо:

- це усуває або значно зменшує непослідовність підходів, яка інакше виникла б внаслідок використання різних баз оцінки активів або зобов'язань або визнання пов'язаних з ними прибутків і збитків; або
- зобов'язання є частиною групи фінансових зобов'язань (або фінансових активів, або і того і іншого згідно з МСФЗ (IAS) 39), управління якою і оцінка результатів здійснюються на основі справедливої вартості



Примітки

відповідно до документально оформленою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією; або

- зобов'язання містять один або більше вбудованих похідних інструментів, за винятком випадків, коли вони не викликають значної зміни грошових потоків в порівнянні з тими, які в іншому випадку були б потрібні за договором, або очевидно, на основі мінімального аналізу або без нього, при первісному розгляді аналогічного інструменту, що відділення вбудованого (их) похідного (их) інструменту (ів) заборонено

Фінансові активи і фінансові зобов'язання, які оцінюються за СВПЗ, враховуються в звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю. Зміни справедливої вартості відображаються у складі прибутку або збитку, за винятком змін справедливої вартості фінансових зобов'язань, класифікованих на розсуд Банківської групи як оцінювані за СВПЗ, які обумовлені зміною власного кредитного ризику Банківської групи. Такі зміни справедливої вартості визнаються в якості «Резерву власного кредитного ризику» в складі іншого сукупного доходу і не підлягають рекласифікації в чистий прибуток або збиток. Відсотки, сплачені або отримані по інструментах, класифікованих на розсуд Банківської групи як оцінювані за СВПЗ, відображаються як процентні витрати або процентні доходи відповідно з використанням ЕПС з урахуванням всіх дисконтів / премій і відповідних витрат на операцію, які є невід'ємною частиною інструменту. Відсотки, отримані за активами, які в обов'язковому порядку оцінюються по СВПЗ, враховуються з використанням передбаченої договором процентної ставки. Дивіденди, отримані від інвестицій в інструменти капіталу, які оцінюються за СВПЗ, відображаються у звіті про прибутки та збитки як іншого операційного доходу, коли право на їх отримання встановлено.

Фінансові гарантії, акредитиви та невикористана частина зобов'язання надати позику

Банківська група випускає фінансові гарантії, акредитиви та зобов'язання з надання позик.

Фінансові гарантії спочатку визнаються у фінансовій звітності (за статтею «Резерви за зобов'язаннями») за справедливою вартістю, в сумі отриманої премії. Після первісного визнання Банківська група оцінює своє зобов'язання по кожній гарантії за найбільшою величиною з первісно визнаної суми за вирахуванням накопиченої амортизації, визнаної у звіті про прибутки і збитки, і - згідно з МСФЗ (IFRS) 9 - оціночного резерву під ОКЗ.

Отримані премії визнаються в прибутку чи збитку в якості «Комісійних доходів» на лінійній основі протягом терміну дії гарантії.

Невикористані зобов'язання з надання позик і акредитиви є договірними зобов'язаннями, за умовами яких протягом терміну дії зобов'язання Банківська група зобов'язана надати клієнту позику на обговорених заздалегідь умовах. Як і у випадку з договорами фінансової гарантії, стосовно таких зобов'язань застосовуються вимоги до оцінки ОКЗ, за умови, що зобов'язання не виникає внаслідок виконання певних умов.

Договірна номінальна вартість фінансових гарантії, акредитивів та невикористаних зобов'язань з надання позик, якщо їх умови передбачають надання позики на ринкових умовах, не відображається в звіті про фінансовий стан.

Банківська група іноді випускає зобов'язання з надання позик за процентними ставками, нижчими від ринкових. Такі зобов'язання згодом оцінюються за найбільшою величиною з суми оціночного резерву під ОКЗ і спочатку визнаної суми за вирахуванням, коли доречно, накопиченої суми доходу, визнана відповідно до принципів, описаними в Примітці Прибуток або збиток «першого дня».

Рекласифікація фінансових активів і фінансових зобов'язань

Банківська група не рекласифікує фінансові активи після їх первісного визнання, крім виняткових випадків, коли Банківська група набуває, робить вибуття або припиняє діяльність напрямку бізнесу. Фінансові зобов'язання ніколи не рекласифікуються. У 2022 р Банківська група не рекласифікувала фінансові активи.

Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань

Припинення визнання в зв'язку з істотною модифікацією умов інструменту

Банківська група припиняє визнання фінансового активу, наприклад, кредиту, наданого клієнту, якщо умови договору переглядаються таким чином, що по суті він стає новим кредитом, а різниця визнається в якості прибутку або збитку від припинення визнання до того, як визнаний збиток від знецінення. При первісному визнанні кредити відносяться до Етапу 1 для цілей оцінки ОКЗ, крім випадків, коли створений кредит вважається ПСКЗ активом.

При оцінці того, чи слід припинити визнання кредиту клієнту, Банківська група, крім іншого, розглядає наступні фактори:

- зміна валюти кредиту;



Примітки

- додавання пайового компоненту;
- зміна контрагента;
- чи призводить модифікація до того, що інструмент більше не відповідає критеріям тесту SPPI.

Якщо модифікація не призводить до значної зміни грошових потоків, модифікація не призводить до припинення визнання. На основі зміни грошових потоків, дисконтованих за первісною ЕПС, Банківська група визнає прибуток або збиток від модифікації до того, як визнаний збиток від знецінення.

Припинення визнання, не пов'язане з істотною модифікацією

Фінансові активи

Банківська група припиняє визнання фінансового активу (або, де це доречно, частини фінансового активу або частини групи аналогічних фінансових активів), коли закінчився термін дії передбачених договором прав на отримання грошових потоків від цього фінансового активу. Банківська група також припиняє визнання фінансового активу, якщо вона передала цей фінансовий актив і дана передача відповідає вимогам для припинення визнання.

Банківська група передала фінансовий актив в тому і тільки в тому випадку, якщо він:

- передала передбачені договором права на одержання грошових потоків від цього фінансового активу; або
- зберегла передбачені договором права на одержання грошових потоків від фінансового активу, але взяв на себе обов'язок виплачувати ці грошові потоки без істотних затримок третій стороні в рамках «транзитного» угоди.

Транзитні домовленості являють собою угоди, в рамках яких Банківська група зберігає передбачені договором права на одержання грошових потоків від фінансового активу («первісний актив»), але приймає на себе передбачений договором обов'язок виплачувати ці грошові потоки одній або декільком іншим організаціям («кінцеві одержувачі»), і при цьому виконуються всі три наступні умови:

- Банківська група не зобов'язана виплачувати кінцевим одержувачам будь-які суми, якщо не отримає еквівалентних сум за первісним активом, за винятком короткострокового розміщення коштів з правом повного відшкодування розміщеної суми плюс нараховані відсотки за ринковими ставками;
- Банківська група не може продавати або передавати первісний актив в заставу, крім як кінцевим одержувачам як забезпечення;
- Банківська група зобов'язана перераховувати всі грошові потоки, що збираються їм в інтересах кінцевих одержувачів, без істотних затримок. Крім того, Банківська група не має права реінвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій в грошові кошти або еквіваленти грошових коштів, в тому числі відсотки, зароблені від такої інвестиції, в межах періоду з дати збору грошових потоків до дати необхідного їх перерахування кінцевим одержувачам.

Передача фінансових активів відповідає вимогам для припинення визнання, якщо:

- Банківська група передала практично всі ризики і вигоди, пов'язані з активом; або
- Банківська група у не передала і не зберегла практично всі ризики і вигоди, пов'язані з активом, але передала контроль над цим активом.

Банківська група вважає, що вона передала контроль над активом в тому і тільки в тому випадку, якщо приймаюча сторона має практичну можливість продати переданий їй актив цілком незалежній третій стороні і може використовувати цю можливість в односторонньому порядку без необхідності накладення додаткових обмежень на таку передачу.

Якщо Банківська група не передала і не зберегла практично всі ризики і вигоди, пов'язані з активом, але зберегла контроль над переданим активом, то Банківська група продовжує визнання даного фінансового активу в обсязі свого подальшої участі. В даному випадку Банківська група також визнає пов'язане з активом зобов'язання. Переданий актив і пов'язане з ним зобов'язання оцінюються на основі, що відображає ті права і обов'язки, які Банківська група зберегла.

Подальша участь, яке приймає форму гарантії за переданим активом, оцінюється за найменшою з наступних двох величин: первісної балансової вартості активу або максимальної суми відшкодування, яку Банківська група може бути зобов'язана виплатити.



Примітки

Якщо подальша участь приймає форму випущеного або придбаного опціону (або і того і іншого) щодо переданого активу, то обсяг подальшої участі оцінюється в тій сумі, яку Банківська група може бути зобов'язана виплатити в разі зворотної купівлі. У разі випущеного пут-опціону щодо активу, що оцінюється за справедливою вартістю, обсяг подальшої участі організації обмежується меншою з наступних двох величин: справедливої вартості переданого активу і ціни виконання даного опціону.

Фінансові зобов'язання

Банківська група припиняє визнання фінансового зобов'язання, коли передбачена договором обов'язок виконана, анульована або припинена після закінчення терміну. Коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється на інше з тим же кредитором, але з істотно відмінними умовами, або якщо умови наявного зобов'язання істотно модифікуються, то така заміна або модифікація враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання та визнання нового зобов'язання. Різниця між балансовою вартістю первісного фінансового зобов'язання та сумою виплаченого відшкодування визнається в прибутку чи збитку.

Знецінення фінансових активів

Огляд принципів оцінки очікуваних кредитних збитків

Застосовуючи МСФЗ (IFRS) Банківська група визнає резерв під ОКЗ за всіма кредитами та іншими борговими фінансовими інструментами, які не оцінюються по СВПЗ, а також зобов'язаннями з надання позик і договорами фінансової гарантії, які в даному розділі всі разом іменуються «фінансовими інструментами». Згідно МСФЗ (IFRS) 9 щодо пайових інструментів вимоги, що стосуються знецінення, не застосовуються.

Резерв під ОКЗ оцінюється в сумі кредитних збитків, які, як очікується, виникнуть протягом терміну дії активу (очікувані кредитні збитки за весь термін), якщо кредитний ризик по даному фінансовому активу значно збільшився з моменту первісного визнання, в іншому випадку резерв під збитки буде оцінюватися в сумі, що дорівнює 12-місячному очікуванню кредитних збитків.

12-місячні ОКЗ – це частина ОКЗ за весь термін, що представляє собою ОКЗ, які виникають внаслідок дефолтів за фінансовим інструментом, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

ОКЗ за весь термін і 12-місячні ОКЗ розраховуються або на індивідуальній основі, або на груповій основі, в залежності від характеру базового портфеля фінансових інструментів.

Банківська група встановила політику здійснення оцінки на кінець кожного звітного періоду щодо того, чи мало місце значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту первісного визнання, шляхом урахування зміни ризику настання дефолту протягом строку дії фінансового інструменту.

На підставі описаного вище процесу Банківська група групує надані їм кредити в такий спосіб:

- *Етап 1:* При первісному визнанні кредиту Банківська група визнає резерв під знецінення в сумі, що дорівнює 12-місячним ОКЗ. До Етапу 1 також відносяться кредити та інші кредитні лінії, кредитний ризик за якими зменшився до такого ступеня, що вони були переведені з Етапу 2.
- *Етап 2:* Якщо кредитний ризик по кредиту значно збільшився з моменту первісного визнання, Банківська група визнає резерв під знецінення в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін його існування. До Етапу 2 також відносяться кредити та інші кредитні лінії, кредитний ризик за якими зменшився до такого ступеня, що вони були переведені з Етапу 3.
- *Етап 3:* Кредити, які є кредитно-знеціненими. Банківська група визнає резерв під знецінення в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін.
- *ПСКЗ:* Придбані або створені кредитно-знецінені (ПСКЗ) фінансові активи - це активи, за якими було кредитне знецінення на момент первісного визнання. При первісному визнанні ПСКЗ фінансові активи обліковуються за справедливою вартістю, і згодом процентний дохід по ним визнається на основі ЕПС, скоригованої з урахуванням кредитного ризику. Резерв під ОКЗ визнається або припиняє визнаватися тільки в тому обсязі, в якому відбулася зміна суми очікуваних кредитних збитків.

Якщо Банківська група не має обґрунтованих очікувань щодо відшкодування фінансового активу в повному обсязі або його частини, то необхідно зменшити валову балансову вартість цього фінансового активу. Таке зменшення розглядається як (часткове) припинення визнання фінансового активу.

Розрахунок очікуваних кредитних збитків

Банківська група розраховує ОКЗ на основі трьох сценаріїв, зважених з урахуванням ймовірності, для оцінки очікуваних недоотримань грошових коштів, які дисконтуються з використанням ЕПС або її приблизного значення. Недоотримання коштів - це різниця між грошовими потоками, що належать організації відповідно до



Примітки

договору, і грошовими потоками, які організація очікує отримати.

Механіка розрахунку ОКЗ описана нижче, а основними елементами є такі:

- *Імовірність дефолту (PD)* Імовірність дефолту (PD) являє собою розрахункову оцінку ймовірності дефолту протягом заданого часового проміжку. Дефолт може відбутися тільки в певний момент часу протягом розглянутого періоду, якщо визнання активу не було припинено і він як і раніше є частиною портфеля.
- *Експозиція під ризиком (EAD)* Величина, наражена на ризик дефолту (EAD) являє собою розрахункову оцінку величини, схильної до дефолту на будь-яку дату в майбутньому, з урахуванням очікуваних змін цієї величини після звітної дати, включаючи виплати основної суми боргу і відсотків, передбачені договором або іншим чином, погашення виданих позик і відсотки, нараховані в результаті прострочення платежів.
- *Рівень втрат під час дефолту (LGD)* Рівень втрат під час дефолту (LGD) представляють собою розрахункову оцінку збитків, що виникають у разі настання дефолту в певний момент часу. LGD розраховуються як різниця між передбаченими договором грошовими потоками і тими грошовими потоками, які кредитор очікує отримати, в тому числі в результаті реалізації забезпечення. Даний показник зазвичай виражається у відсотках по відношенню до EAD.

Під час оцінки ОКЗ Банківська група розглядає три сценарії: оптимістичний, очікуваний, песимістичний. Для кожного з них встановлюються свої показники PD, EAD та LGD. У випадку доцільності, оцінка множинних сценаріїв також враховує спосіб, за допомогою якого очікується відшкодування кредитів, щодо яких стався дефолт, в тому числі ймовірність того, що відбудеться поліпшення кредитної якості, а також вартість забезпечення та суму, яка може бути отримана в результаті продажу активу.

Збитки від знецінення та їх відшкодування враховуються та інформація про них подається окремо від прибутку або збитків від модифікації, які відображаються як коригування валової балансової вартості фінансових активів.

Принципи оцінки ОКЗ описані нижче:

- *Етап 1:* 12-місячні ОКЗ розраховуються як частина ОКЗ за весь термін, яка являє собою ОКЗ, що виникають внаслідок дефолтів за фінансовим інструментом, можливих протягом 12 місяців після звітної дати Банківська група розраховує 12-місячні ОКЗ виходячи з очікувань щодо настання дефолту протягом 12 місяців після звітної дати. Даний показник ймовірності дефолту протягом 12 місяців застосовується по відношенню до EAD та множиться на очікуваний показник LGD, а потім дисконтується з використанням приблизного значення початкової ЕПС. Такі розрахунки проводяться для кожного з трьох сценаріїв, зазначених вище.
- *Етап 2:* Якщо кредитний ризик за позикою значно збільшився з моменту первісного визнання, Банківська група визнає резерв під знецінення в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін. Принципи розрахунку аналогічні тим, які вказані вище, включаючи можливість використання множинних сценаріїв, за винятком того, що PD і LGD розраховуються протягом усього терміну дії інструмента. Очікувані суми недоотримання коштів дисконтуються з використанням приблизного значення початкової ЕПС.
- *Етап 3:* Відносно позик, які є кредитно-знеціненими, Банківська група не визнає резерв під знецінення в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін. Метод розрахунку аналогічний методу, що використовується для активів Етапу 2, а PD встановлюється на рівні 100%.
- *ПСКЗ:* Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи - це активи, за якими було кредитне знецінення на момент первісного визнання. У разі таких активів Банківська група визнає в якості оціночного резерву під збитки тільки накопичені з моменту первісного визнання зміни ОКЗ за весь термін на основі чотирьох сценаріїв, зважених з урахуванням ймовірності, дисконтовані з використанням ЕПС, скоригованої з урахуванням кредитного ризику.
- *Зобов'язання щодо надання позик і акредитиви.* При оцінці ОКЗ за весь термін щодо невикористаної частини зобов'язання з надання позик Банківська група враховує частину зобов'язання, яка, як очікується, буде використана протягом очікуваного терміну дії. Згодом ОКЗ розраховуються в сумі теперішньої вартості очікуваних недоотримань грошових коштів в разі виконання зобов'язання з надання позик на підставі чотирьох сценаріїв, зважених з урахуванням ймовірності. Очікувана сума недоотримання коштів дисконтуються з використанням приблизного значення очікуваної ЕПС за позикою.

У разі кредитних карт і поновлюваних механізмів кредитування, які містять як компонент позики, так і компонент невикористаної частини зобов'язання з надання позик, ОКЗ розраховуються і представляються разом з позикою.



Примітки

У разі зобов'язань з надання позик і акредитивів ОКЗ визнаються за статтею «Оціночні зобов'язання».

Договори фінансової гарантії. Зобов'язання Банківської групи по кожній гарантії оцінюється за найбільшою величиною з первісно визнаної суми за вирахуванням накопиченої амортизації, визнаної у звіті про прибутки та збитки, і суми оціночного резерву під ОКЗ. Для цих цілей Банківська група оцінює ОКЗ на основі приведеної вартості очікуваних виплат, що відшкодовують власнику інструменту кредитні збитки, які вона несе. Недоотримання коштів дисконтуються з використанням процентної ставки, скоригованої з урахуванням ризику, притаманного відповідному інструменту. Розрахунки проводяться з використанням трьох сценаріїв, зважених з урахуванням ймовірності. ОКЗ за договорами фінансової гарантії визнаються за статтею «Оціночні зобов'язання».

Боргові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

ОКЗ за борговими інструментами, оцінюваним по СВІСД, не зменшують балансову вартість цих фінансових активів в звіті про фінансовий стан, які продовжують оцінюватися за справедливою вартістю. Замість цього, сума, рівна оціночному резерву під очікувані збитки, який був би створений при оцінці активу за справедливою вартістю, визнається у складі ІСД як накопиченої суми знецінення з визнанням відповідних сум у звіті про прибутки та збитки. Накопичена сума збитків, визнаних у складі ІСД, рекласифікується в чистий прибуток або збиток при припиненні визнання активу.

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи

У разі ПСКЗ фінансових активів Банківська група визнає в якості оціночного резерву під збитки тільки накопичені з моменту первісного визнання зміни ОКЗ за весь термін.

Кредитні карти та інші відновлювані механізми кредитування

Банківська група пропонує своїм клієнтам, корпоративним і роздрібним, різні овердрафти і кредитні карти, які Банківська група може відкликати і / або за якими він може зменшити ліміти за сповіщенням всього за один день. Банківська група не обмежує схильність до ризику кредитних збитків договірним строком для подачі повідомлення, і замість Банківська група цього розраховує ОКЗ протягом періоду, який відображає очікування Банківської групи щодо поведінки клієнта, ймовірності дефолту і майбутніх заходів по зменшенню кредитного ризику, що може передбачати зменшення або закриття лімітів.

Ставка, яка використовується для дисконтування ОКЗ по кредитних картах, заснована на середній ефективній процентній ставці, яка буде застосовуватися протягом періоду схильного до ризиків. Така оцінка враховує те, що багато кредитів виплачуються в повному обсязі щомісяця, і, відповідно, відсоток по них не нараховується.

Розрахунок ОКЗ, включаючи оцінку очікуваного періоду, протягом якого існує нараження на кредитний ризик, і ставку дисконтування, здійснюється на індивідуальній основі за корпоративними позиками і на груповій основі по роздрібних позиках. Оцінка на груповій основі здійснюється окремо для портфелів фінансових інструментів, що володіють аналогічними характеристиками кредитного ризику.

Прогнозна інформація

У своїх моделях визначення ОКЗ Банківська група використовує широкий спектр прогнозової інформації в якості вихідних економічних даних, серед яких: курс національної валюти, зростання ВВП, рівень безробіття, базові ставки Національного банку України, індекси цін на житло.

Вихідні дані та моделі, що використовуються при розрахунку ОКЗ, не завжди відображають всі характеристики ринку на дату подання фінансової звітності. Щоб відобразити це, іноді розробляють якісні коригування або накладення в якості тимчасових корегувань, якщо такі відмінності є суттєвими.

Оцінка забезпечення

Для зниження кредитних ризиків за фінансовими активами Банківська група прагне використовувати забезпечення, де це можливо. Забезпечення приймає різні форми, такі як грошові кошти, цінні папери, акредитиви / гарантії, нерухомість, дебіторська заборгованість, запаси, інші нефінансові активи і механізми підвищення кредитної якості, наприклад, угоди про нетинга. Забезпечення, крім випадків, коли до нього було застосовано стягнення, не відображається в звіті про фінансовий стан Банківської групи. Однак справедлива вартість забезпечення враховується при визначенні ОКЗ. Як правило, вона оцінюється принаймні під час укладення договору і періодично переоцінюється.

За можливістю, Банківська група використовує дані активного ринку для оцінки фінансових активів, що утримуються в якості забезпечення. Інші фінансові активи, щодо яких відсутні доступні дані про їх ринкову вартість, оцінюються з використанням моделей. Нефінансові види забезпечення, наприклад, нерухомість, оцінюються на основі даних, наданих третіми сторонами, наприклад оцінювачами, або на основі індексу цін на житло.



Примітки

Звернення стягнення на забезпечення

Облікова політика полягає у визначенні того, чи можна використовувати активи, на які було звернено стягнення, для здійснення внутрішніх операцій або їх краще продати. Активи, визначені як корисні для використання у внутрішній діяльності, переводяться в відповідну категорію активів і оцінюються за найменшою величиною з вартості вилученого активу або балансовою вартістю первісного активу, забезпеченого заставою. Активи, щодо яких приймається рішення про продаж, переводяться в категорію активів, призначених для продажу, та оцінюються за справедливою вартістю (В разі фінансових активів) або за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж (у разі нефінансових активів) на дату звернення стягнення відповідно до політики Банківської групи. У своїй звичайній діяльності Банківська група не здійснює фізичне вилучення нерухомості або інших активів в рамках роздрібного портфеля, а залучає зовнішніх агентів для відшкодування коштів за непогашеною заборгованістю. Будь-які надлишки коштів повертаються клієнтам / позичальникам.

Списання

Фінансові активи списуються, тільки коли Банківська група більше не очікує відшкодування їх вартості. Якщо сума, що підлягає списанню, вище ніж величина накопиченого оціночного резерву під збитки, то різниця спочатку враховується як збільшення оціночного резерву, який потім застосовується до валової балансової вартості. Будь-які подальші відновлення відносяться на витрати по кредитних збитках.

Реструктуровані і модифіковані позики

Банківська група іноді поступається або переглядає початкові умови кредитних договорів у відповідь на фінансову скруту позичальника замість того, щоб вилучити або іншим чином стягнути забезпечення. Банківська група вважає позичку реструктурованою, якщо такі поступки або модифікації надаються в результаті наявних або очікуваних фінансових труднощів позичальника і на які Банківська група не погодилася б в разі фінансової спроможності позичальника. До показників фінансової скрути відносяться порушення ковенантів або значні побоювання, виражені департаментом кредитного ризику. Реструктуризація позики може мати на увазі продовження договірних строків платежів і узгодження нових умов кредитування. Після перегляду умов договорів збитки від знецінення оцінюються за первісною ЕПС, тобто ЕПС, розрахованої до модифікації умов договору. Політика Банківської групи передбачає постійний моніторинг реструктурованих позик з метою аналізу ймовірності здійснення платежів у майбутньому. Рішення про припинення визнання і рекласифікацію між Етапом 2 і Етапом 3 приймаються в кожному окремому випадку. Якщо в результаті таких процедур буде виявлена подія збитку за позикою, він буде розкриватися і управлятися як знецінений реструктурований актив Етапу 3 до тих пір, поки заборгованість по ньому не буде виплачена або поки він не буде списаний.

У випадках, якщо змінилися умови позики (перегляд або модифікація), але не відбувається припинення визнання, Банківська група також повинна провести повторну оцінку того, чи мало місце значне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання.

с. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти у касі, залишки на кореспондентському рахунку в Національному банку України, використання яких не обмежене та депозити «овернайт» в інших банках, крім гарантійних депозитів за операціями з пластиковими картками. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за первісною та амортизованою вартістю.

д. Інвестиційна нерухомість

Критерії визнання інвестиційної нерухомості полягають у ймовірності надходження до Банківської групи майбутніх економічних вигод, пов'язаних з інвестиційною нерухомістю, і можливості достовірно оцінити вартість інвестиційної нерухомості.

Банківська група відділяє інвестиційну нерухомість від нерухомості, зайнятою власником (основні засоби), якщо: частку, яка утримується з метою орендної плати або для збільшення капіталу, та частку, яка утримується для використання в основній діяльності Банківської групи, можна продати окремо;

якщо такі частки не можна продати окремо, нерухомість є інвестиційною нерухомістю, якщо тільки незначна, не більше 10%, її частка утримується для використання в основній діяльності Банківської групи.

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості проводиться за собівартістю, включаючи витрати на операцію. Подальша оцінка здійснюється за собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Обладнання, що є невід'ємною частиною будівлі, обліковується окремо.



Примітки

Амортизація нараховується із застосуванням прямолінійного методу протягом строку експлуатації.

Переведення об'єкта нерухомості до категорії інвестиційної нерухомості та з категорії інвестиційної нерухомості до інших Банківська група проводить лише в разі зміни способу його функціонального використання, що підтверджується такими подіями:

- а) початком зайняття власником нерухомості - у разі переведення з інвестиційної нерухомості до нерухомості, зайнятої власником;
- б) закінченням зайняття власником нерухомості - у разі переведення з нерухомості, зайнятої власником, до інвестиційної нерухомості

У зв'язку з тим, що Банківська група застосовує метод оцінки за первісною вартістю, то переведення об'єкта інвестиційної нерухомості до категорії нерухомості, зайнятої власником, та навпаки, не впливає на його балансову вартість. Переведення здійснюється за балансовою вартістю переданої нерухомості і вартість цих об'єктів не змінюється.

Зменшення та відновлення корисності об'єкта інвестиційної нерухомості, що оцінюється за первісною вартістю (собівартістю), Банківська група визнає аналогічно до порядку визнання зменшення корисності основних засобів.

е. Основні засоби

Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи оцінюються за первісною вартістю, яка визначається як фактична собівартість у сумі грошових коштів справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених на придбання (створення) основних засобів.

Критерії визнання: існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть в Банківську групу, і собівартість об'єкта може бути достовірно оцінена.

Первісна оцінка об'єктів всіх груп основних засобів здійснюється за собівартістю, що включає:

ціну придбання (у т.ч. імпортні мита, податки, які не відшкодовуються);

будь-які витрати, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації;

попередньо оцінені витрати на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, зобов'язання за якими Банківська група на себе бере.

Подальша оцінка основних засобів здійснюється наступним чином:

для основних засобів, що відносяться до класу (групи) «будівлі, споруди і передавальні пристрої» – за переоціненою сумою (яка є справедливою вартістю) мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності;

для всіх інших основних засобів – за собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Амортизація за всіма групами основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу протягом строку їх експлуатації.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється у першому місяці використання об'єкта у розмірі 100 процентів його вартості. Земля має необмежений термін експлуатації і тому не амортизується.

Метод нарахування амортизації переглядається щорічно. Результати його перегляду враховуються як перегляд бухгалтерської оцінки. При цьому коригуванню підлягають амортизаційні відрахування поточного та майбутнього періодів.

У 2022 та 2021 роках методи амортизації основних засобів не змінювалися.

Термін корисного використання розраховується виходячи з очікуваного строку використання активу, очікуваного фізичного та морального зносу, технічного та комерційного зносу, а також правових та інших подібних обмежень використання активу. Термін корисного використання переглядається раз на рік.

З метою визначення збитків від втрати корисності балансова вартість основних засобів регулярно переглядається з метою визначення можливого перевищення балансової вартості над вартістю відшкодування. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування

ф. Нематеріальні активи



Примітки

Нематеріальні активи – немонетарні активи, які не мають фізичної субстанції та можуть бути ідентифіковані, тобто можуть бути відокремлені або відділені від Банківської групи або виникають внаслідок договірних або інших юридичних прав (незалежно від того, чи можуть вони бути відокремлені). Нематеріальні активи визнаються лише тоді, коли існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, що відносяться до активу, надходять Банківській групі та собівартість активу можна достовірно оцінити.

Критерії визнання: нематеріальні активи визнаються лише тоді, коли існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, що відносяться до активу, надходять Банківській групі та собівартість активу можна достовірно оцінити.

В момент первісного визнання нематеріальні активи всіх класів оцінюються за собівартістю. Наступна оцінка здійснюється за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу протягом строку їх експлуатації. Строк експлуатації нематеріальних активів встановлюється відповідно до строків дії ліцензій, визначених ліцензійними договорами.

Термін корисного використання та метод амортизації переглядаються один раз на рік. Термін корисної експлуатації визначається за кожним активом та залежить від виду нематеріальних активів.

З метою визначення збитків від втрати корисності балансова вартість нематеріальних активів регулярно переглядається з метою визначення можливого перевищення балансової вартості над вартістю відшкодування. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування.

У 2022 році та 2021 році норми амортизації та строки корисного використання нематеріальних активів не змінювалися.

g. Оренда

В момент укладення договору Банківська група оцінює, чи є угода орендою або чи містить вона ознаки оренди. Іншими словами, Банківська група визначає, чи передає договір право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду часу в обмін на відшкодування.

Банківська група як орендар

Банківська група застосовує єдиний підхід до визнання та оцінки всіх договорів оренди, за винятком короткострокової оренди і оренди активів з низькою вартістю. Банківська група визнає зобов'язання з оренди щодо здійснення орендних платежів і активи у формі права користування, які представляють собою право на використання базових активів.

i) Активи у формі права користування

Банківська група визнає активи у формі права користування на дату початку оренди (тобто дату, на яку базовий актив стає доступним для використання). Активи у формі права користування оцінюються за первісною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення, з коригуванням на переоцінку зобов'язань з оренди. Первісна вартість активів у формі права користування включає величину визнаних зобов'язань з оренди, понесені початкові прямі витрати і орендні платежі, здійснені на дату початку оренди або до такої дати, за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів по оренді. Активи у формі права користування амортизуються лінійним методом протягом коротшого з таких періодів: термін оренди або передбачуваний термін корисного використання активів.

Якщо в кінці терміну оренди право власності на орендований актив переходить до Банківської групи або якщо первісна вартість активу відображає виконання опціону на його покупку, актив амортизується, протягом очікуваного строку його корисного використання.

Активи у формі права користування також піддаються перевірці на предмет знецінення.

ii) Зобов'язання з оренди

На дату початку оренди Банківська група визнає зобов'язання з оренди, які оцінюються за приведеною вартістю орендних платежів, які повинні бути здійснені протягом терміну оренди. Орендні платежі включають фіксовані платежі (в тому числі по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів по оренді до отримання, змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, і суми, які, як очікується, будуть сплачені за гарантіями ліквідаційної вартості. Орендні платежі також включають ціну виконання опціону на покупку, якщо є достатня впевненість в тому, що Банківська група виконає цей опціон, і виплату штрафів за припинення оренди, якщо термін оренди відображає потенційне виконання Банківською групою опціону на припинення



Примітки

оренди. Змінні орендні платежі, що не залежать від індексу або ставки, визнаються як витрати в тому періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

Для розрахунку приведеної вартості орендних платежів Банківська група використовує ставку залучення додаткових позикових коштів на дату початку оренди, оскільки процентна ставка, закладена в договорі оренди, не може бути легко визначена. Після дати початку оренди величина зобов'язань з оренди збільшується для відображення нарахування відсотків і зменшується для відображення здійснених орендних платежів. Крім того, Банківська група здійснює переоцінку балансової вартості зобов'язань з оренди в разі модифікації, зміни терміну оренди, зміни орендних платежів (наприклад, зміна майбутніх виплат, обумовлених зміною індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів) або зміни оцінки опціону на покупку базового активу.

Банківська група представляє зобов'язання по оренді в складі «Процентних кредитів і позик».

iii) Короткострокова оренда і оренда активів з низькою вартістю

Банківська група застосовує звільнення від визнання щодо короткострокової оренди. Банківська група також застосовує звільнення від визнання щодо оренди активів з низькою вартістю. Орендні платежі по короткостроковій оренді та оренди активів з низькою вартістю визнаються як витрати лінійним методом протягом терміну оренди.

Банківська група в якості орендодавця

Оренда, за якою у Банківської групи залишаються практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням активом, класифікується як операційна оренда. Орендний дохід що виникає враховується лінійним методом протягом терміну оренди і включається до виручки в звіті про прибуток або збиток зважаючи на його операційний характер. Первісні прямі витрати, понесені при укладенні договору операційної оренди, включаються до балансової вартості переданого в оренду активу і визнаються протягом терміну оренди на тій же основі, що і дохід від оренди. Умовна орендна плата визнається в складі виручки в тому періоді, в якому вона була отримана.

h. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

Банківська група класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

Необоротні активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо на дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови:

- існує план продажу;
- стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом одного року з дати класифікації;
- здійснюється активний пошук покупців для виконання плану продажу;
- ведеться активна маркетингова програма для продажу активів за ціною, порівнянною з поточною ринковою ціною.

Банківська група продовжує класифікувати необоротні активи як утримувані для продажу, якщо не було здійснено продаж протягом року через події або обставини, за якими Банківська група не може здійснити контроль, а також якщо є достатні свідчення того, що Банківська група продовжує виконувати план продажу необоротного активу.

Якщо на дату прийняття рішення про визнання необоротних активів як таких, що утримуються для продажу, не виконуються вищезазначені умови, але будуть виконані протягом трьох місяців після визнання активу, то Банківська група має право класифікувати їх як утримувані для продажу.

Перед первісною класифікацією активів як утримуваних для продажу, Банківська група здійснює оцінку балансової вартості активів, тобто переглядає їх на зменшення корисності.

Необоротні активи, що утримуються Банківською групою для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

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

Банківська група визнає втрати від зменшення корисності в разі зниження справедливої вартості необоротних активів за вирахуванням витрат на продаж.

У разі збільшення справедливої вартості необоротних активів за вирахуванням витрат на продаж Банківська група визнає дохід, але в сумі, що не перевищує раніше накопичені втрати від зменшення корисності.



Примітки

Якщо під час оцінки активів, призначених для продажу, Банківська група не визнавала зменшення їх корисності та відновлення їх корисності, то Банківська група визнає доходи або витрати на дату припинення їх визнання.

Необоротні активи, що не відповідають визначеним Банком умовам визнання, переводяться до іншої категорії, залежно від намірів щодо способу їх подальшого використання.

Необоротні активи, що більше не класифікуються як активи, утримувані для продажу, з дати прийняття рішення про відмову від продажу Банківська група обліковує за найменшою з двох оцінок:

- за балансовою вартістю, що визначалася до дати визнання їх як активів, утримуваних для продажу. Балансова вартість коригується з урахуванням амортизації, збитків від зменшення корисності, що були б визнані, якщо активи не були класифіковані як утримувані для продажу;
- за сумою очікуваного відшкодування на дату прийняття рішення про відмову від продажу.

Банківська група здійснює коригування балансової вартості з урахуванням сум накопиченої амортизації, втрат від зменшення корисності з одночасним визнанням такого коригування у звіті про фінансовий результат.

Станом на 31.12.2022 року у Банківській групі відсутні необоротні активи, утримувані для продажу.

і. Резерви за зобов'язаннями

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

ї. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток Банківської групи формуються як сума поточних податкових витрат (поточний податок на прибуток), розрахованих на базі оподатковуваного прибутку за правилами податкового законодавства, та відстрочених податкових витрат/доходів (відстрочений податок на прибуток). Відстрочений податок на прибуток виникає внаслідок визнання в прибутку чи збитку відстрочених податкових активів та/або відстрочених податкових зобов'язань.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, крім випадків, коли такі різниці виникають від первісного визнання активу чи зобов'язання. Відстрочений податковий актив визнається щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, тією мірою, якою є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню, за винятком ситуацій, коли відстрочений податковий актив виникає від первісного визнання активу або зобов'язання. Отримання достатнього оподатковуваного прибутку є ймовірним тоді, коли відстрочений податковий актив може бути зарахований проти відстроченого податкового зобов'язання, яке відноситься до того самого податкового органу, та буде відновлено в тому самому періоді, що і актив, або в тому періоді, в якому збиток, що виникає з активу, може бути віднесений на попередній або послідуєчий період. У випадках, коли немає достатніх відстрочених податкових зобов'язань щоб зарахувати відстрочений податковий актив, актив відображається в тій мірі, в якій ймовірно виникнення достатнього оподатковуваного прибутку в майбутніх періодах.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які як очікується, будуть застосовуватися у періоді реалізації відповідних активів або погашення.

Реалізація тимчасових різниць очікується у наступних звітних періодах в залежності від строку відшкодування або погашення відповідних активів та зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання з податку на прибуток взаємно заличуються та відображаються на нетто-основі у Звіті про фінансовий стан (Баланс), тому що Банківська група має юридично закріплене право зарахувати поточні податкові активи з податку на прибуток за рахунок поточних податкових зобов'язань.

Щодо визначення податку на прибуток діяли норми Податкового кодексу України, від 2 грудня 2010 року N 2755-VI та інші нормативно-правові акти законодавства України, які протягом звітного періоду змінювалися шляхом внесення відповідних змін.

Розрахунок поточного та відстроченого податку на прибуток здійснювався виходячи із ставки оподаткування 18%.

к. Статутний капітал та емісійний дохід



Примітки

Статутний капітал Банківської групи - сплачена грошовими внесками учасників Банківської групи у вартість акцій, паїв Банківської групи в розмірі, визначеному статутом. Капітал Банківської групи є залишковим інтересом акціонерів Банківської групи в активах за вирахуванням всіх його зобов'язань. Банківська група дотримується концепції збереження фінансового капіталу. Банківська група зберігає капітал, вкладений власниками. Формування та збільшення статутного капіталу може здійснюватись виключно шляхом грошових внесків. Статутний капітал Банківської групи у розподілений на прості іменні акції. Капітал Банківської групи включає статутний капітал, емісійні різниці, загальні резерви та інші фонди, результати минулих років, результати переоцінки. Емісійний дохід - перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій (інших корпоративних прав), над їх номіналом або перевищення номіналу акцій (інших корпоративних прав) над вартістю їх викупу.

Збільшення (зменшення) статутного капіталу Банківської групи здійснюється з дотриманням порядку, встановленого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства».

Інструменти капіталу Банківської групи відображає за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

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

Протягом 2022 року операції щодо викупу в акціонерів власних акцій Банківської групи не проводились.

I. Визнання доходів і витрат

Дохід - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення власного капіталу, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення власного капіталу, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки, коли виникає зростання майбутніх економічних вигід, пов'язаних зі збільшенням активу або зі зменшенням зобов'язання, і його можна достовірно виміряти.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли виникає зменшення майбутніх економічних вигід, пов'язаних зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язання, які можна достовірно виміряти. Це фактично означає, що визнання витрат відбувається одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів (наприклад, нарахування сум до виплати працівникам або амортизація обладнання).

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки на основі безпосереднього зв'язку між понесеними витратами та заробленим доходом від конкретних статей. Цей процес, передбачає одночасне або комбіноване визнання доходів та витрат, які виникають безпосередньо та разом у результаті тих самих операцій або інших подій.

Визнані Банківською групою доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Банківська група визначає склад доходів та витрат виходячи з власного професійного судження щодо сутності здійснених господарських операцій та загальних підходів до сутності доходів та витрат та їх визнання, передбачених МСФЗ.

Дохід визнається Банківською групою за методом нарахування та оцінюється за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню. Банківська група отримує дохід у вигляді:

- процентів (надані кредити, вкладення в депозити, цінні папери тощо), які визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка;
- плати за відкриття та ведення рахунків фізичних та юридичних осіб, в тому числі банків-кореспондентів ;
- комісій за надання банківських гарантій, порук за третіх осіб, що передбачають виконання зобов'язань в грошовій формі; інкасацію грошових коштів, векселів, платіжних та розрахункових документів та касове обслуговування фізичних та юридичних осіб; надання фізичним та юридичним особам спеціальних приміщень або сейфів, що в них знаходяться, для зберігання документів та цінностей. Дохід за надані послуги визнається в тих облікових періодах, в яких надаються послуги;



Примітки

- доходу від операційної оренди, який визнається Банком на прямолінійній основі протягом строку оренди.
- доходи від страхової діяльності: включають в себе чисті премії по страхуванню і частки страхових платежів, передані в перестраховання, з вирахуванням чистої зміни в резервах по незароблених преміях, страхових виплат, чистих змін в резерві збитків й вартості придбання страхового полісу.

m. Переоцінка іноземної валюти

Функціональною валютою є гривня. Всі операції в іноземній валюті Банківська група відображає після первісного визнання у функціональній валюті, застосовуючи до суми в іноземній валюті офіційний курс Національного банку України на дату операції. В кінці кожного звітного періоду монетарні статті перераховуються за кінцевим курсом, при цьому курсові різниці визнаються в прибутку або збитку. Немонетарні статті, що оцінюються за історичною собівартістю, перераховуються за курсом на дату здійснення операції. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю, перераховуються за курсом на дату визначення справедливої вартості.

Прибуток або збитки, які виникали у результаті переоцінки іноземної валюти, включалися до складу статті «Результат від переоцінки іноземної валюти» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Курс гривні відносно іноземних валют, за якими відображені активи та зобов'язання в фінансовій звітності, які діяли на 31 грудня відповідних років:

	31.12.2022	31.12.2021
1 USD	36.5686 грн.	27.2782 грн.
1 EUR	38.9510 грн.	30.9226 грн.
10 RUB	5.0708 грн.	3.6397 грн.
1 GBP	44.0048 грн.	36.8392 грн.
1 CHF	39.5636 грн.	29.8269 грн.
1 PLN	8.2984 грн.	6.7277 грн.

n. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до Звіту про фінансовий стан (Баланс) лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

Протягом 2021 року та 2022 року Банківська група не здійснювала взаємозалік активів та зобов'язань.

o. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

В Банківській групі протягом 2022 р. та 2021 р.. здійснювались наступні виплати працівникам:

- основна заробітна плата - винагорода за виконану роботу відповідно до встановлених посадових окладів/тарифних ставок співробітників Банківської групи;
- додаткова заробітна плата - винагорода за працю понад установлені норми, за трудові успіхи та винахідливість і за особливі умови праці. Вона включає доплати, надбавки, гарантійні і компенсаційні виплати, передбачені чинним законодавством; премії, пов'язані з виконанням виробничих завдань і функцій;
- інші заохочувальні та компенсаційні виплати - у формі винагород за підсумками роботи за рік, премій за спеціальними системами і положеннями, компенсаційних та інших грошових і матеріальних виплат, які не передбачені актами чинного законодавства, або які провадяться понад встановлені зазначеними актами норми;
- інші виплати, які не належать до фонду оплати праці.

Всі податки, збори та інші обов'язкові платежі нараховуються, утримуються та перераховуються при кожній виплаті заробітної плати та інших нарахувань у строки та межах відповідно до вимог законодавства України.

Неотримана протягом десяти робочих днів заробітна плата депонується.



Примітки

р. Інформація за операційними сегментами

Для визначення звітних сегментів Банківська група застосовує наступний порядок:

- ідентифікує операційні сегменти, виходячи з системи управлінської звітності Банківської групи;
- визначає, чи відповідають ідентифіковані сегменти всім критеріям угруповання, наведеним в МСФЗ 8 «Операційні сегменти»;
- визначає, чи відповідають операційні сегменти кількісним порогам, визначеним МСФЗ 8 «Операційні сегменти»;
- інформація про операційні сегменти, які не відповідають кількісним порогам, об'єднується з інформацією про інші операційні сегменти, які не відповідають кількісним порогам, якщо операційні сегменти мають подібні економічні характеристики та спільну більшість критеріїв угруповання;
- визначаються додаткові операційні звітні сегменти (навіть якщо вони не відповідають критеріям угруповання), якщо загальний зовнішній дохід, відображений в звітності за операційними сегментами, становить менше 75% доходу Банківської групи;
- сегменти, що залишилися, об'єднуються в категорію «всі інші сегменти».

Сегменти діяльності відображаються Банківською групою окремо, якщо більша частина його доходу створюється від діяльності за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають одному з таких критеріїв:

- дохід за сегментом становить 10% або більше від загального доходу (уключаючи банківську діяльність у межах сегмента) всіх сегментів Банківської групи;
- фінансовий результат (прибуток або збиток) сегменту становить не менше ніж 10 % більшої з двох абсолютних величин-загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів Банківської групи;
- активи сегменту становлять 10% або більше від загальних активів Банківської групи.

З огляду на внутрішню організаційну структуру та систему внутрішньої звітності Банківська група визначила такі операційні сегменти: послуги корпоративним клієнтам, послуги фізичним особам, міжбанківські операції, страхова діяльність та інші сегменти та операції.

До корпоративних клієнтів належать юридичні особи та фізичні особи – підприємці, у тому числі: промислові підприємства, підприємства АПК, небанківські фінансові установи (страхові компанії), підприємства сфери торгівлі та послуг. До цього операційного сегменту також належать операції з цінними паперами, в тому числі з цінними паперами Національного банку України.

До фізичних осіб належать: фізичні особи – співробітники Банківської групи та співробітники підприємств, які є корпоративними клієнтами Банківської групи, інші фізичні особи. До цього операційного сегменту також належать операції з купівлі/продажу валюти, операції з платіжними картками.

До міжбанківських операцій належать: кошти на вимогу в інших банках, кошти на вимогу інших банків, операції із залучення коштів на міжбанківському ринку, операції із розміщення коштів на міжбанківському ринку, SWOP операції.

До інших операцій належать операції за рахунками на вимогу в Національному банку України.

Доходи і витрати операційних сегментів складають всі доходи та витрати, здійснені протягом звітного періоду та які безпосередньо можливо віднести до сегменту.

Віднесення доходів та витрат до відповідних підрозділів з подальшим віднесенням до відповідних сегментів здійснюється за допомогою даних управлінського обліку. Аналогічним чином здійснюється віднесення до операційних сегментів діяльності активів та зобов'язань.

До активів сегмента відносяться ті активи, які використовуються сегментом у його діяльності і які можливо прямо віднести до цього сегмента або обгрунтовано розподілити на цей сегмент. Активи сегмента не включають активи з податку на прибуток.

До зобов'язань сегмента відносяться ті зобов'язання, які виникли в результаті діяльності сегмента і які можливо прямо віднести до цього сегмента або обгрунтовано розподілити на цей сегмент.

Станом на кінець 2021 року Банківською групою не проводилися розрахунки ціноутворення між сегментними операціями.



Примітки

Банківська група здійснює свою діяльність на території України і тому звіт за географічними сегментами не подається

Засади ціноутворення за міжсегментними операціями: ціноутворення за міжсегментними операціями не здійснюється.

Основа для розподілу доходів і витрат за сегментами: відповідно до плану рахунків, відповідно даних бухгалтерської звітності щодо залишків та оборотів за аналітичними рахунками.

ґ. Операції з пов'язаними сторонами

Банківська група здійснює операції з пов'язаними сторонами відповідно до банківської ліцензії та письмового дозволу на здійснення операцій, наданого Національним банком України, з урахуванням обмежень, визначених чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 24 (МСБО 24) та внутрішніми нормативними документами Банківської групи. З цією метою в Банківській групі у діє низка внутрішніх нормативних документів: порядок здійснення, контроль та нагляд за операціями з пов'язаними особам.

Положення розроблені у відповідності до Законів України «Про банки і банківську діяльність в Україні» (далі – Закон про банки), «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 12.05.2015р. №315 (далі – Положення №315).

Пов'язані з Банківською групою особи – юридичні або фізичні особи, які визначаються Законом та Положенням №315, з урахуванням вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 24 (МСБО 24).

Перелік пов'язаних з Банківською групою осіб – визначений перелік осіб, які є клієнтами Банківської групи та по відношенню до неї є пов'язаними з Банківською групою особами.

Банківська група визначає перелік пов'язаних із Банківською групою осіб, який затверджується Правлінням Банку, відповідно до вимог статті 52 Закону про банки, Положення №315.

Банк забезпечує внесення змін до переліку пов'язаних із Банківською групою осіб на підставі змін інформації щодо особи, визначеної пов'язаною з Банківською групою, визначення нових осіб тощо.

У Банківській групі забезпечується наявність відповідних інформаційних систем для виявлення активних операцій з пов'язаними особами, ведення переліку пов'язаних осіб Банківської групи, визначення обсягу операцій щодо кожної пов'язаної особи, а також загального обсягу таких операцій з метою їх моніторингу.

г. Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснень

Банк вперше застосував деякі стандарти та поправки, які набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати (якщо не вказано інше). Банк не застосовував достроково стандарти, роз'яснення чи поправки, які були випущені, але ще не набрали чинності.

Обтяжливі контракти – Витрати на виконання контракту – Поправки до МСБО 37

Обтяжливий контракт – це контракт, за яким витрати, неминучі від виконання зобов'язань за контрактом (тобто витрати, яких Банк не може уникнути, оскільки він має контракт), перевищують економічні вигоди, які очікуються отримати за ним.

Поправки визначають, що під час оцінки того, чи є контракт обтяжливим або збитковим, суб'єкт господарювання має включити витрати, які безпосередньо стосуються контракту на надання товарів або послуг, включаючи додаткові витрати (наприклад, витрати на пряму оплату праці та матеріалів) і розподіл витрат, безпосередньо пов'язаних із діяльністю за контрактом (наприклад, амортизація обладнання, що використовується для виконання контракту, та витрати на управління та нагляд за контрактом). Загальні та адміністративні витрати не пов'язуються безпосередньо з контрактом і виключаються, якщо вони прямо не стягуються з контрагента за контрактом.

Банк застосував зміни до договорів, за якими він не виконав всі свої зобов'язання на початок звітного періоду.

До застосування поправок Банк не визначив жодних контрактів як обтяжливих, оскільки неминучі витрати за контрактами, якими були витрати на їх виконання, включали лише додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з контрактами. У результаті внесення змін деякі інші безпосередньо пов'язані витрати були включені Банком у визначення витрат на виконання контрактів. Таким чином, Банк визнав обтяжливе забезпечення контракту станом на 1 січня 2022 року, яке збільшилося станом на 31 грудня 2022 року.



Примітки

Відповідно до перехідних положень, Банк застосовує поправки до контрактів, за якими він ще не виконав всі свої зобов'язання на дату початку річного звітного періоду, в якому він вперше застосовує поправки (дата початкового застосування) і не перераховував порівняльну інформацію.

Наслідки застосування поправок до МСБО 37 є такими:

Посилання на Концептуальну основу – Поправки до МСФЗ 3

Поправки замінюють посилання на попередню версію Концептуальної основи МСФЗ посиланням на поточну версію, видану в березні 2018 року, без суттєвих змін до її вимог.

Поправки додають виняток до принципу визнання МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», щоб уникнути проблеми потенційних прибутків або збитків «2-го дня», що виникають за зобов'язаннями та умовними зобов'язаннями, які підпадають під сферу застосування МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» або Тлумачення КТМФЗ 21 «Обов'язкові платежі», якщо вони стягуються окремо. Виняток вимагає від суб'єктів господарювання застосовувати критерії МСБО 37 або КТМФЗ 21, відповідно, замість Концептуальної основи, щоб визначити, чи існує поточне зобов'язання на дату придбання.

Поправки також додають новий абзац до МСФЗ 3, який пояснює, що умовні активи не відповідають вимогам для визнання на дату придбання.

Відповідно до перехідних положень, Банк застосовує поправки перспективно, тобто до об'єднань бізнесу, що відбуваються після початку річного звітного періоду, в якому він вперше застосовує зміни (дата першого застосування).

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Банку, оскільки не було умовних активів, зобов'язань або непередбачених зобов'язань у межах цих поправок, які виникли протягом звітного періоду.

Основні засоби: надходження до запланованого використання – Поправки до МСБО 16 «Оренда»

Поправка забороняє суб'єктам господарювання вираховувати з первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, вироблених у процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його до стану, який потрібний для його експлуатації відповідно до намірів керівництва. Натомість суб'єкт господарювання визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість виробництва цих виробів у складі прибутку чи збитку.

Відповідно до перехідних положень, Банк застосовує поправки ретроспективно лише до виробів основних засобів, які ввели в експлуатацію на або після початку самого раннього представленого періоду, коли суб'єкт господарювання вперше застосовує поправку (дата початкового застосування).

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Банку, оскільки не було продажів таких виробів, вироблених основними засобами, введеними в експлуатацію на або після початку самого раннього представленого періоду.

МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» – Дочірнє підприємство, яке вперше застосовує Міжнародні стандарти фінансової звітності

Поправка дозволяє дочірньому підприємству, яке вирішило застосовувати параграф D16(a) МСФЗ 1 оцінювати накопичені курсові різниці з використанням сум, відображених у фінансовій звітності материнської організації, виходячи з дати переходу материнської організації на МСФЗ, якщо не було зроблено жодних коригувань в рамках консолідаційних процедур і наслідків об'єднання бізнесу, коли материнська компанія придбала дочірнє підприємство. Ця поправка також застосовується до асоційованого або спільного підприємства, яке вирішило застосовувати параграф D16(a) МСФЗ 1.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Банку, оскільки він не застосував вперше МСФЗ.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» – Комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» у разі припинення визнання фінансових зобов'язань

Поправка роз'яснює суми комісійної винагороди, які суб'єкт господарювання враховує при оцінці того, чи суттєво відрізняються умови нового або зміненого фінансового зобов'язання від умов початкового фінансового зобов'язання. До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між певним кредитором та позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Подібних поправок до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» не пропонується.

Відповідно до перехідних положень, Банк застосовує поправку до фінансових зобов'язань, які були змінені або обмінені на або після початку річного звітного періоду, в якому суб'єкт господарювання вперше застосовує поправку (дата першого застосування).



Примітки

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Банку, оскільки протягом звітного періоду не було змін у фінансових інструментах Банку.

МСБО 41 «Сільське господарство» – Оподаткування при оцінці справедливої вартості

Ця поправка скасовує вимогу в параграфі 22 МСБО 41 про те, що суб'єкти господарювання виключають грошові потоки від оподаткування під час оцінки справедливої вартості активів у сфері застосування МСБО 41.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Банку, оскільки станом на звітну дату він не мав активів, які підпадають під дію МСБО 41.

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

Підготовка фінансової звітності Банківської групи потребує від керівництва прийняття суджень, розрахункових оцінок та припущень, які впливають на суми доходів, витрат, активів і зобов'язань, що відображаються у звітності, а також розкриття відповідної інформації та розкриття інформації про умовні зобов'язання. Невизначеність щодо таких припущень і розрахункових оцінок може привести до таких результатів, які вимагають істотних коригувань балансової вартості активів або зобов'язань, вплив на які буде надано в майбутніх періодах. У процесі застосування облікової політики Банківської групи керівництво прийняло такі судження та припущення щодо майбутнього та інших основних джерел невизначеності оцінки на звітну дату, які несуть в собі значний ризик того, що в наступному фінансовому році буде потрібно істотне коригування балансової вартості активів та зобов'язань.

Існуючі обставини і припущення щодо майбутнього розвитку можуть змінитися в результаті подій, непередбачуваних Банківській групі, які відображаються в припущеннях, якщо або коли вони відбуваються. Позички, які надають найбільш значний вплив на суми, визнані в консолідованій фінансовій звітності, та щодо яких керівництво використовувало істотні судження і / або оцінки, розглядаються нижче з урахуванням прийнятих суджень / оцінок.

Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Такі оцінки та судження керівництва базуються на інформації, яка є у керівництва Банківської групи станом на дату підготовки фінансової звітності. Відповідно, фактичні результати можуть відрізнитися від таких оцінок і припущень. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банківської групи також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Збитки від знецінення фінансових активів.

Фінансові активи списуються або частково, або цілком, тільки коли Банківська група більше не очікує відшкодування їх вартості. Якщо сума, що підлягає списанню, вище ніж величина накопиченого оціночного резерву під збитки, то різниця спочатку враховується як збільшення оціночного резерву, який потім застосовується до валової балансової вартості. Будь-які подальші відновлення відносяться на витрати по кредитних збитках.

Оцінка збитків від знецінення за всіма категоріями фінансових активів вимагає застосування судження, зокрема, при визначенні збитків від знецінення та оцінці значного збільшення кредитного ризику необхідно оцінити величину і терміни виникнення майбутніх грошових потоків і вартість забезпечення. Такі попередні оцінки залежать від ряду факторів, зміни в яких можуть привести до різних сум резервів під знецінення.

Розрахунки ОКЗ Банківської групи є результатом складних моделей, що включають ряд базових припущень щодо вибору змінних вихідних даних і їх взаємозалежностей. До елементів моделей розрахунку ОКЗ, які вважаються судженнями і розрахунковими оцінками, відносяться наступні:

- критерії, які використовуються Банківською групою для оцінки того, чи мало місце значне збільшення кредитного ризику, в результаті чого резерв під знецінення фінансових активів повинен оцінюватися в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін, і якісна оцінка;
- об'єднання фінансових активів в групи, коли ОКЗ по ним оцінюються на груповій основі;
- розробка моделей розрахунку ОКЗ, включаючи різні формули і вибір вихідних даних;
- макроекономічні дані, наприклад, рівнем девальвації, а також їх вплив на показники PD, EAD та LGD;
- вибір прогнозних макроекономічних сценаріїв і їх зважування з урахуванням ймовірності для отримання економічних вихідних даних для моделей оцінки ОКЗ.



Примітки

Політика Банківської групи передбачає регулярний перегляд моделей з урахуванням фактичних збитків і їх коригування в разі потреби.

Оцінка резервів на покриття збитків від знецінення вимагає використання істотних професійних суджень. Банківська група регулярно переглядає свої кредити з метою оцінки на предмет їхнього знецінення. Банківська група здійснює оцінку резервів на покриття збитків від знецінення з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для покриття збитків, очікуваних стосовно кредитного портфеля Банківської групи. Розрахунок резервів на покриття збитків базується на вірогідності списання активу та очікуваного збитку від такого списання. Ці оцінки здійснюються з використанням статистичних методик на основі історичного досвіду. Отримані результати коригуються на основі професійного судження керівництва.

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

Суми резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у фінансовій звітності визначались на основі існуючих економічних та політичних умов з урахуванням прогнозних даних щодо змін у економічній та політичній ситуації в Україні.

Відстрочені податкові активи

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх тимчасових різниць, які відносяться на податкові витрати, у тій мірі, в якій існує вірогідність отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна буде реалізувати ці тимчасові різниці, які відносяться на витрати в цілях оподаткування. Оцінка вірогідності базується на прогнозах керівництва щодо майбутнього оподаткованого прибутку та доповнюється суб'єктивними судженнями керівництва Банківської групи. Грунтуючись на оцінках, що були зроблені за результатом діяльності за 2022 рік та приймаючи до уваги плани щодо наступного розвитку Банком були визнані відстрочені податкові активи тією мірою, якою як очікується буде достатньо податкових надходжень в майбутніх періодах.

Безперервність діяльності

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банківська група здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому (Примітка 36).

Податкове законодавство

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

Справедлива вартість нерухомості

Нерухомість, яка зайнята Банківською групою, проходить регулярну оцінку для визначення переоцінки. Така переоцінка ґрунтується на результатах оцінки, незалежною оціночною компанією, яка у ході оцінки використовувала професійне судження та оцінки для визначення аналогів будівель, строку експлуатації активів та норм капіталізації доходу.

Справедлива вартість заставного майна.

Для зниження кредитних ризиків за фінансовими активами Банківська група прагне використовувати забезпечення, де це можливо. Забезпечення приймає різні форми, такі як грошові кошти, цінні папери, акредитиви / гарантії, нерухомість, дебіторська заборгованість, запаси, рухоме майно тощо. Забезпечення, крім випадків, коли до нього було застосовано стягнення, не відображається в звіті про фінансовий стан Банківської групи. Однак справедлива вартість забезпечення враховується при визначенні ОКЗ. Як правило, вона оцінюється



Примітки

принаймні під час укладання договору і переоцінюється періодично. Однак деякі види забезпечення, наприклад, грошові кошти або цінні папери, що належать до заставних вимог, оцінюються щодня.

За можливістю, Банківська група використовує дані активного ринку для оцінки фінансових активів, що утримуються в якості забезпечення. Інші фінансові активи, щодо яких відсутня легко виявна ринкова вартість, оцінюються з використанням моделей. Нефінансові види забезпечення, наприклад, нерухомість, оцінюються на основі даних, наданих суб'єктами оціночної діяльності.

При визначенні вартості заставного майна застосовувалась оціночна вартість, яка спиралась на професійну думку фахівців з оцінки. Оцінка справедливої вартості заставного майна вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Виходячи з вищевказаного, резерв під знецінення кредитів може зазнати впливу від застосування оціночної вартості заставного майна. При створенні резервів на покриття збитків від знецінення кредитів, Банківська група обчислювала теперішню вартість попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від забезпеченого заставою кредиту які можуть бути наслідком позбавлення боржника права викупу закладеного ним майна з урахуванням ліквідності застави та за вирахуванням витрат на утримання та реалізацію застави, незалежно від імовірності позбавлення боржника права викупу закладеного ним майна. Види застави, які враховувались для обчислення майбутніх грошових потоків за кредитом, визначаються Банківською групою з урахуванням вимог «Міжнародної конвергенції вимірювання капіталу і стандартів капіталу (Базель II)».

Початкове визнання операцій з пов'язаними особами.

У ході звичайної діяльності Банківська група здійснює операції з пов'язаними особами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутністю активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими цінами та ставками, використовують професійне судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних фінансових інструментів та операцій з ними, у тому числі аналіз ефективної ставки та параметрів укладених угод.



Примітки

5. СТАНДАРТИ, ПОПРАВКИ І РОЗ'ЯСНЕННЯ, ЯКІ БУЛИ ВИПУЩЕНІ, АЛЕ ЩЕ НЕ НАБРАЛИ ЧИННОСТІ

Нижче наведено нові стандарти, виправлення та роз'яснення, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності Банківської групи. Банківська група має намір застосувати ці стандарти, поправки та роз'яснення, якщо застосовно, з дати набуття ними чинності.

МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти"

У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ 17 «Договори страхування», новий всеосяжний стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання та оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 набуде чинності, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування», який був випущений у 2005 році. МСФЗ 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя та страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестраховання) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є кілька винятків із сфери застосування. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає у наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною та послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи всі доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

Певні модифікації для договорів страхування за умовами прямої участі (метод змінної винагороди).

Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) переважно для короткострокових договорів.

МСФЗ 17 набуває чинності щодо звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 р. або після цієї дати, при цьому потрібно подати порівняльну інформацію. Дозволяється дострокове застосування за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування МСФЗ (IFRS) 17 або до неї.

Даний стандарт не застосовується до Банківської групи, буде враховано за датою вступу.

Поправки до МСБО (IAS) 1 - «Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових»

У січні 2020 року Рада МСФЗ випустила поправки до пунктів 69-76 МСФЗ (IAS) 1, в яких пояснюються вимоги щодо класифікації зобов'язань як короткострокових або довгострокових. У поправках пояснюється таке:

що розуміється під правом відстрочити врегулювання зобов'язань;

право відстрочити врегулювання зобов'язань має існувати на кінець звітного періоду;

на класифікацію зобов'язань не впливає можливість, що організація виконає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання;

умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, лише якщо похідний інструмент, вбудований у зобов'язання, що конвертується, сам по собі є пайовим інструментом.

Ці поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 р. або після цієї дати, та застосовуються ретроспективно.

В даний час Банківська група аналізує можливий вплив даних поправок на поточну класифікацію зобов'язань та необхідність перегляду умов існуючих договорів позики.

Поправки до МСФЗ (IAS) 8 - Визначення бухгалтерських оцінок

У лютому 2021 року Рада МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводиться визначення «бухгалтерських оцінок». У поправках пояснюється відмінність між змінами у бухгалтерських оцінках та змінами в обліковій політиці та виправленням помилок. Крім того, у документі пояснюється, як організації використовують методи вимірювання та вихідні дані для розробки бухгалтерських оцінок.

Поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 р. або після цієї дати, та застосовуються до змін в обліковій політиці та змін у бухгалтерських оцінках, що відбуваються на дату початку зазначеного періоду або після неї. Дозволяється дострокове застосування за умови розкриття цього факту.

Очікується, що ці поправки не вплинуть на Банківську групу.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 та Практичних рекомендацій №2 щодо застосування МСФЗ – Розкриття інформації про облікову політику



Примітки

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ «Формування суджень про суттєвість», які містять керівництво та приклади, які допомагають організаціям застосовувати міркування щодо суттєвості при розкритті інформації про облікову політику. Поправки повинні допомогти організаціям розкривати більш корисну інформацію про облікову політику за рахунок заміни вимоги про розкриття організаціями «значних положень» облікової політики на вимогу про розкриття «істотної інформації» про облікову політику, а також за рахунок додавання керівництва щодо того, як організації повинні застосовувати поняття суттєвості при ухваленні рішень про розкриття інформації про облікову політику.

Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до Практичних рекомендацій №2 щодо застосування МСФЗ містять необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, не потрібно вказувати дату набуття чинності цими поправками.

В даний час Банківська група проводить оцінку впливу цих поправок, які можуть надати на розкриття інформації про облікову політику Банківської групи.

Поправки до МСБО 12 - Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають внаслідок однієї операції

У травні 2021 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО 12, які звужують сферу застосування винятку під час первісного визнання відповідно до МСБО 12, щоб він більше не застосовувався до операцій, які призводять до однакових оподатковуваних і вирахуваних тимчасових різниць.

Поправки слід застосовувати до операцій, які відбуваються на або після початку найраніше представленого порівняльного періоду. Крім того, на початку найраніше представленого порівняльного періоду відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподаткованого прибутку) і відстрочене податкове зобов'язання також слід визнавати для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню та оподаткуванню, пов'язаних із зобов'язаннями щодо оренди та виведення з експлуатації.

В даний час Банківська група проводить оцінку впливу цих поправок.



Примітки

6. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

в тис. грн.	2021 рік	2021 рік
Готівкові кошти	156 677	136 888
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	21 658	41 573
Кореспондентські рахунки у банках:	211 646	178 829
України	211 646	123 775
інших країн	-	55 054
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(2 903)	(293)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	387 078	356 997

Дані про грошові кошти та їх еквіваленти зазначені в «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком «Грошові кошти та їх еквіваленти».

Залишки на кореспондентських рахунках, що відкриті в банках росії – країни агресора, у сумі 10 533 тис.грн. віднесені до Примітки 12 «Інші активи», табл. 12.2 Інші фінансові активи, рядок «Грошові кошти з обмеженим правом використання».

Сума нарахованих відсотків за кореспондентськими рахунками станом на 31.12.2022 року складає 0 тис.грн. (станом на 31.12.2021 року – 26 тис.грн.)

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

в тис. грн.	2022 рік	2021 рік
Резерв під знецінення станом на початок періоду	293	640
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-
Фінансові активи, вартість яких змінювалася протягом звітного року*	13 580	(343)
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-
Курсові різниці	(437)	(4)
Переведення до активів групи вибуття	-	-
Вибуття дочірніх компаній	-	-
Зміни від застосування нових стандартів	-	-
Перенесення резервів по коррахункам в російських банках	(10 533)	-
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	2 903	293

* Сума зміни резерву під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів, наведена в таблиці 6.2 (*) є частиною суми, що зазначена в «Консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями»



Примітки

Таблиця 6.3. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

в тис. грн.	2022 рік	2021 рік
Валова балансова вартість на початок періоду	357 290	615 165
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-
Фінансові активи, вартість яких змінювалася протягом звітного року:	32 691	(257 875)
<i>Готівкові кошти</i>	19 789	(28 229)
<i>Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)</i>	(19 915)	(8 545)
<i>Кореспондентські рахунки у банках</i>	32 817	(221 101)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	389 981	357 290

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

в тис. грн.	2022 рік	2021 рік
Мінімальний кредитний ризик	389 981	357 290
Середній кредитний ризик	-	-
Дефолтні активи	-	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	389 981	357 290



Примітки

7. КРЕДИТИ ТА ЗАБОГОВАНІСТЬ У БАНКАХ**Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість у банках**

в тис. грн.	2022 рік	2021 рік
Кредити та заборгованість у банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	74 805	42 623
Кредити та заборгованість у банках, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-
Кредити та заборгованість у банках, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
Усього кредитів та заборгованості в банках за мінусом резервів	74 805	42 623

Таблиця 7.2. Кредити та заборгованість у банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю

в тис. грн.	2022 рік	2021 рік
Депозити в інших банках:	74 805	42 623
<i>короткострокові</i>	74 805	41 153
<i>довгострокові</i>	-	1 470
Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	74 805	42 623

Сума нарахованих відсотків за кредитами та заборгованістю у банках станом на 31.12.2022 року складає 1 498 тис.грн.



Примітки

8. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ**Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів**

в тис. грн.	2022 рік	2021 рік
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	569 579	687 940
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	569 579	687 940

Дані про кредити та заборгованість клієнтів зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Кредити та заборгованість клієнтів».

Інформацію про кредити та заборгованість клієнтів за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 34.

Заборгованість клієнтів за кредитами по операціям «репо» станом на 31.12.2022 року та 31.12.2021 року відсутня.

Таблиця 8.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

в тис. грн.	2022 рік	2021 рік
Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
Кредити, надані юридичним особам	597 452	686 635
Іпотечні кредити фізичних осіб	9	39
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	2 751	4 396
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(30 633)	(3 130)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	569 579	687 940



Примітки

В таблицях нижче показано кредитну якість і максимальне нараження на кредитний ризик в залежності від рівня кредитного ризику та стадії ОКЗ станом на кінець 2022 та 2021 років.

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2022 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
<i>Мінімальний кредитний ризик</i>	437 580		-	-	437 580
<i>Низький кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Середній кредитний ризик</i>	-	141 079	-	-	141 079
<i>Великий кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Дефолтні активи</i>	-	-	21 553	-	21 553
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	437 580	141 079	21 553	-	600 212
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 213)	(11 023)	(18 397)	-	(30 633)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	436 367	130 056	3 156	-	569 579



Примітки

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2021 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
<i>Мінімальний кредитний ризик</i>	599 978	-	-	-	599 978
<i>Низький кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Середній кредитний ризик</i>	-	91 007	-	-	91 007
<i>Великий кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Дефолтні активи</i>	-	-	85	-	85
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	599 978	91 007	85	-	691 070
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 190)	(1 855)	(85)	-	(3 130)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	598 788	89 152	-	-	687 940



Примітки

Таблиця 8.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2022 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придба-ні або створені знецінені активи	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	1 190	1 855	85	-	3 130
Придбані/ініційовані фінансові активи**	6	1	-	-	7
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)**	(72)	(327)	-	-	(399)
Загальний ефект від переведення між стадіями:					
<i>переведення до стадії 1</i>	-	6 543	4 976	-	11 519
<i>переведення до стадії 2**</i>	(168)	-	4 740	-	4 572
<i>переведення до стадії 3**</i>	(9)	(42)	-	-	(51)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	(70)	-	(70)
Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-	-
Курсові різниці	339	312	-	-	651
Інші зміни**	(73)	2 680	8 667	-	11 274
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	1 213	11 022	18 398	-	30 633

** Сума зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, наведена в таблиці 7.5 (**), є частиною суми, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями».

Сума зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, наведена в таблиці 7.5 (**), примітки 7 відрізняється від суми резерву, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями» на суму 17 тис. грн. за рахунок часткового погашення клієнтом раніше списаної безнадійної заборгованості рахунок спеціального резерву.



Примітки

Таблиця 8.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2021 рік:

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придба-ні або створені знецінені активи	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	717	2 961	146	-	3 824
Придбані/ініційовані фінансові активи**	53	1 061	-		1 114
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)**	(137)	(496)	-		(633)
Загальний ефект від переведення між стадіями:	15	(556)	12	-	(529)
<i>переведення до стадії 1</i>	-	(556)	-	-	(556)
<i>переведення до стадії 2**</i>	-	-	-	-	-
<i>переведення до стадії 3**</i>	15	-	12		27
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-	-
Курсові різниці	15	18	2	-	35
Інші зміни**	527	(1 133)	(75)		(681)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	1 190	1 855	85	-	3 130

Сума зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, наведена в таблиці 7.5 (**) примітки 7 відрізняється від суми резерву, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями» на суму 9 тис. грн. за рахунок часткового погашення клієнтом раніше списаної безнадійної заборгованості рахунок спеціального резерву.



Примітки

Таблиця 8.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2022 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	599 978	91 007	85	-	691 070
Придбані/ініційовані фінансові активи	80 887	7 381	-	-	88 268
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(239 943)	(9 395)	-	-	(249 338)
Переведення до стадії 1	-	79 913	5 679	-	85 592
Переведення до стадії 2	(79 278)	-	6 829	-	(72 449)
Переведення до стадії 3	(5 404)	(7 141)	-	-	(12 545)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	0
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(70)	-	(70)
Курсові різниці	30 475	3 069	-	-	33 544
Інші зміни	50 865	(23 755)	9 030	-	36 140
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	437 580	141 079	21 553	-	600 212



Примітки

Таблиця 8.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2021 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	450 434	90 537	263	-	541 234
Придбані/ініційовані фінансові активи	176 128	11 599	-	-	187 727
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(195 153)	(7 528)	(930)	-	(203 611)
Переведення до стадії 1	-	10 250	-	-	10 250
Переведення до стадії 2	(20 000)	-	-	-	(20 000)
Переведення до стадії 3	(1)	-	-	-	(1)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-	-
Курсові різниці	(1 793)	(874)	(3)	-	(2 670)
Інші зміни	190 363	(12 977)	755	-	178 141
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	599 978	91 007	85	-	691 070



Примітки

Таблиця 8.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	2022 рік		2021 рік	
	в тис. грн.	%	в тис. грн.	%
Виробництво	160 876	27%	176 813	26%
Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	160 795	27%	285 200	41%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	111 357	18%	19 737	3%
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	51 066	8,5%	47 912	7%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	83 992	14%	99 867	14%
Фізичні особи	2 760	0,5%	4 435	1%
Інші	29 366	5%	57 106	8%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	600 212	100%	691 070	100%



Примітки

Таблиця 8.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2022 рік

в тис. грн.	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
Незабезпечені кредити	2 260	-	2 110	4 370
Кредити, що забезпечені:	595 192	9	641	595 842
грошовими коштами	3 000	-	-	3 000
цінними паперами	-	-	-	-
нерухомим майном	99 348	9	133	99 490
у т.ч. житлового призначення	482	8	-	490
легковими транспортними засобами	2 542	-	508	3 050
обладнанням	120 534	-	-	120 534
товарами в обороті або в переробці	150 070	-	-	150 070
транспортними засобами (крім легкових)	124 572	-	-	124 572
Майнові права на грошову виручку по контрактам	92 593	-	-	92 593
іншими активами	2 533	-	-	2 533
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	597 452	9	2 751	600 212

Балансова сума кредитів розподілена пропорційно вартості активів, прийнятих до забезпечення по кредиту.



Примітки

Таблиця 8.11 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2021 рік

в тис. грн.	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
Незабезпечені кредити	5 887	-	2 913	8 800
Кредити, що забезпечені:	680 748	39	1 483	682 270
грошовими коштами	23 419	-	-	23 419
цінними паперами	-	-	-	-
нерухомим майном	131 523	39	389	131 951
у т.ч. житлового призначення	2	34	-	36
легковими транспортними засобами	2 879	-	773	3 652
обладнанням	138 670	-	-	138 670
товарами в обороті або в переробці	171 842	-	-	171 842
транспортними засобами (крім легкових)	99 571	-	321	99 892
Майнові права на грошову виручку по контрактам	110 242	-	-	110 242
іншими активами	2 602	-	-	2 602
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	686 635	39	4 396	691 070



Примітки

Таблиця 8.12 Вплив вартості застави на якість кредиту за 2022 рік

в тис. грн.	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	597 452	(2 052 513)	(1 455 061)
Іпотечні кредити фізичних осіб	9	(257)	(248)
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	2 751	(4 477)	(1 726)
Усього кредитів	600 212	(2 057 247)	(1 457 035)

Банківською групою встановлено критерії достатності та прийнятності забезпечення активних операцій. Прийняте забезпечення покриває кредитний ризик. Детальна інформація про структуру забезпечення наведено у Таблиці 7.10 та 7.11.

Фінансовий вплив забезпечення представлено шляхом окремого розкриття його вартості для активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту дорівнюють його балансовій вартості або перевищують її. Сума активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту менші його балансової вартості (активи з недостатнім забезпеченням станом на 31 грудня 2022 року складає 4370 тисяч гривень).

Облік забезпечення здійснюється за справедливою вартістю. Банківська група визнає справедливою вартістю ту вартість, за якою він оцінює забезпечення при наданні згоди на його прийняття.

Забезпечення обліковується за вартістю, за якою, на думку оцінювача, його можна обміняти між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, із вирахуванням витрат на здійснення такої операції.

Облік забезпечення здійснюється за справедливою вартістю, яка визначається Банківською групою як застава вартість з врахуванням тенденцій ціноутворення на ринках відповідного майна, морального та фізичного зносу запропонованого об'єкту застави.

Таблиця 8.13. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2021 рік

в тис. грн.	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	686 635	(1 658 048)	(971 413)
Іпотечні кредити фізичних осіб	39	(257)	(218)
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	4 396	(5 660)	(1 264)
Усього кредитів	691 070	(1 663 965)	(972 895)

Сума активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту менші його балансової вартості (активи з недостатнім забезпеченням) станом на 31 грудня 2021 року складає 8 800 тисяч гривень.



Примітки

9. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ**Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери**

в тис. грн.	2022 рік	2021 рік
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	141 202	873 634
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	364 138	380 813
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-
Усього цінних паперів	505 340	1 254 447

Дані про інвестиції в цінні папери зазначені в «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком «Інвестиції в цінні папери».

Таблиця 9.2. Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

в тис. грн.	2021 рік	2021 рік
Облігації внутрішньої державної позики, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	110 144
Депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за амортизованою собівартістю	100 126	725 362
Векселі	41 076	38 128
Резерв під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	141 202	873 634



Примітки

Таблиця 9.2.1. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2022 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
<i>Мінімальний кредитний ризик</i>	141 202	-	-	-	141 202
<i>Низький кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Середній кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Високий кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Дефолтні активи</i>	-	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	141 202	-	-	-	141 202
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	141 202	-	-	-	141 202



Примітки

Таблиця 9.2.2. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2021 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
<i>Мінімальний кредитний ризик</i>	873 634	-	-	-	873 634
<i>Низький кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Середній кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Високий кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Дефолтні активи</i>	-	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	873 634	-	-	-	873 634
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	873 634	-	-	-	873 634



Примітки

Таблиця 9.3. Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

в тис. грн.	2022 рік	2021 рік
Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	14 899	14 899
<i>справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах</i>		
<i>справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)*</i>	14 899	14 899
Дооцінка/(уцінка) акцій	(14 899)	(14 899)
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-

* Станом на 31.12.2022 р. та на 31.12.2021 р. усі наявні акції підприємств не мають котирувань.

Таблиця 9.4. Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

в тис.грн.	2022 рік	2021 рік
Боргові цінні папери	-	-
векселі	-	-
Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	38	2 124
<i>за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)</i>	38	2 124
Облігації міністерства Фінансів України (справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах)	364 100	378 689
Резерв під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
Усього фінансових інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за мінусом резервів	364 138	380 813



Примітки

10. ІНВЕСТИЦІЇ В АСОЦІЙОВАНІ/АСОЦІЙОВАНІ ТА ДОЧІРНІ КОМПАНІЇ**Таблиця 10.1. Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії**

в тис. грн.	2022 рік	2021 рік
Балансова вартість на початок періоду	77 775	111 875
Частка прибутку асоційованих компаній	-	-
Частка змін в інших компонентах сукупного доходу асоційованих компаній	-	-
Зменшення корисності інвестицій в асоційовані компанії та дочірні компанії	(64 685)	(29 546)
Переведення інвестицій до портфеля цінних паперів на продаж	-	(4 554)
Балансова вартість на кінець періоду	13 090	77 775

Дані про Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії зазначені в «Консолідованому звіті про фінансовий стан» зазначені за рядком «Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії».

Зміна вартості довгострокових фінансових інвестицій, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств, виникли в зв'язку з проведенням знеціненням фінансових активів та продажем окремих активів.

Емітенти	на 01.01.2022	частки участі страховика в таких підприємствах	перегляд вартості	країна реєстрації	на 31.12.2022
ТОВ «Медіа-партнер» (код ЄДРПОУ 32875422)	141	49%	(86)	Україна	55
ТОВ «Стратегія-Ресурс» (код ЄДРПОУ 32977128)	5 397	100%	(1766)	Україна	3 631
ТОВ «Руна» (код ЄДРПОУ 30980610)	17 686	100%	(8 282)	Україна	9 404
ТОВ "НОВА ХОРТИЦЯ" (код ЄДРПОУ 30545888)	54 551	75%	(54 551)	Україна	-
Усього	77 775	-	(64 685)	-	13 090

Справедлива вартість інвестицій на звітну дату зменшилась на 64 685 тис. грн. порівняно з показниками на початок року. Сума знецінення виникла з причини збитковості діяльності емітентів корпоративних прав. Існує суттєва невизначеність стосовно можливості відновлення цих показників в досяжному майбутньому.

Проведено знецінення інвестицій в капітал ТОВ «НОВА ХОРТИЦЯ» при складанні консолідованого балансу банківської групи. Підставою для знецінення є відсутність фінансової звітності ТОВ «НОВА ХОРТИЦЯ» та знаходження активів товариства на тимчасово окупованій території. Вартість інвестицій в ТОВ "НОВА ХОРТИЦЯ" у фінансовій звітності Банківської групи зменшена на 54 551 тис.грн.

Операції проведені не з пов'язаною особою.



Примітки

11. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

Таблиця 11.1. Інвестиційна нерухомість за 2022 рік

в тис. грн.	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
Залишок на 31 грудня 2020 року		49 422	43	-	49 465
<i>Первісна вартість</i>		79 855	59	-	79 914
<i>Знос</i>		(30 433)	(16)	-	(30 449)
Амортизація	-	(3 737)	(2)	-	(3 739)
Залишок станом на 31 грудня 2021 року	-	45 685	41	-	45 726
<i>Первісна вартість</i>		79 855	59	-	79 914
<i>Знос</i>		(34 170)	(18)	-	(34 188)
Амортизація		(3 273)	(2)	-	(3 275)
Зменшення корисності		-	(16)		(16)
Залишок станом на 31 грудня 2022 року		42 412	23	-	42 435
<i>Первісна вартість</i>		79 855	59	-	79 914
<i>Знос</i>		(37 443)	(36)	-	(37 479)

Таблиця 11.3. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

в тис. грн.	2022 рік	2021 рік
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	1 355	1 330
Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	-	-
Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	-	-
Усього дохід/витрати	1 355	1 300



Примітки

12. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Таблиця 12.1. Основні засоби та нематеріальні активи

в тис.грн.	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на кінець 2020 року	29 007	6 808	4 700	1 930	947	420	1 417	10 016	55 245
<i>Первісна (переоцінена) вартість</i>	41 598	25 100	18 670	5 189	3 432	5 610	1 417	12 038	113 054
<i>Знос на кінець 2020 року</i>	(12 591)	(18 292)	(13 970)	(3 259)	(2 485)	(5 190)	-	(2 022)	(57 809)
Надходження	322	2 463	2 233	108	1 818	374	2 245	490	10 053
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	3	20	-	-	-	-	-	409	432
Переведення з категорії необоротних активів утримуваних для продажу	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>первісна вартість</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>амортизаційні відрахування</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші переведення	-	-	-	-	-	-	(2 194)	-	(2 194)
Вибуття	-	(10)	(11)	93	-	-	-	-	72
<i>первісна вартість</i>	-	(111)	(4 921)	(112)	(58)	(23)	-	(378)	(5603)
<i>амортизаційні відрахування</i>	-	101	4 910	205	58	23	-	378	5 675
Амортизаційні відрахування	(3 140)	(2 114)	(2 085)	(368)	(2 040)	(516)	-	(1 215)	(11 478)
Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>переоцінка первісної вартості</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>переоцінка зносу</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	-	-	12	-	-	-	-	-	12
Балансова вартість на кінець 2021 року	26 192	7 167	4 849	1 763	725	278	1 468	9 700	52 142
<i>Первісна (переоцінена) вартість</i>	41 923	27 472	15 982	5 185	5 192	5 961	1 468	12 558	115 741



Примітки

Знос на кінець 2021 року

Надходження	(15 731)	(20 305)	(11 133)	(3 422)	(4 467)	(5 683)	-	(2 858)	(63 599)
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	1 138	135	953	363	1 231	9 647	908	14 375
Переведення з категорії необоротних активів утримуваних для продажу	-	17	-	-	-	-	-	681	698
<i>первісна вартість</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>амортизаційні відрахування</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші переведення	-	-	-	-	-	-	(5 043)	-	(5 043)
Вибуття	(1 126)	(290)	-	(5)	(13)	-	-	-	(1 434)
<i>первісна вартість</i>	(1 250)	(1 347)	-	(1 241)	(258)	(499)	-	(17)	(4 612)
<i>амортизаційні відрахування</i>	124	1 057	-	1 236	245	499	-	17	3 178
Амортизаційні відрахування	(2 576)	(2 215)	(1 792)	(352)	(468)	(1 137)	-	(1 318)	(9 858)
Зменшення корисності	-	(1)	-	(100)	(37)	(91)	-	-	(229)
<i>первісна вартість</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>амортизаційні відрахування</i>	-	(1)	-	(100)	(37)	(91)	-	-	(229)
Переоцінка	(1 702)	-	-	-	-	-	-	-	(1 702)
переоцінка первісної вартості	(5 837)	-	-	-	-	-	-	-	(5 837)
переоцінка зносу	4 135	-	-	-	-	-	-	-	4 135
Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість на кінець 2022 року	20 788	5 816	3 192	2 259	570	281	6 072	9 971	48 949
<i>Первісна (переоцінена) вартість</i>	<i>34 836</i>	<i>27 280</i>	<i>16 117</i>	<i>4 897</i>	<i>5 297</i>	<i>6 693</i>	<i>6 072</i>	<i>14 130</i>	<i>115 322</i>
<i>Знос на кінець 2022 року</i>	<i>(14 048)</i>	<i>(21 464)</i>	<i>(12 925)</i>	<i>(2 638)</i>	<i>(4 727)</i>	<i>(6 412)</i>	<i>-</i>	<i>(4 159)</i>	<i>(66 373)</i>

Дані про основні засоби та нематеріальні активи зазначені в «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком «Основні засоби та нематеріальні активи».

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження у Банківській групі відсутні. Оформлені у заставу основні засоби та нематеріальні активи у Банківській групі відсутні. Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція) у



Примітки

Банківській групі відсутні. Основні засоби, вилучені з експлуатації на продаж у Банківській групі відсутні. Нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності у Банківській групі відсутні.



Примітки

13. АКТИВИ З ПРАВА КОРИСТУВАННЯ**Таблиця 13.1. Активи з права користування за 2022 рік**

в тис. грн.	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
Залишок на 31 грудня 2021 року	3 460	-	9 755	930	14 145
<i>Первісна вартість</i>	<i>4 516</i>	-	<i>15 938</i>	<i>1 575</i>	<i>22 029</i>
<i>Знос</i>	<i>(1 056)</i>	-	<i>(6 183)</i>	<i>(645)</i>	<i>(7 884)</i>
Поточне визнання в балансі активів з права користування (МСФЗ 16)	-	-	11 963	836	12 799
Збільшення активу з права користування	-	-	1 358	-	1 358
Вибуття активу з права користування	-	-	(7)	(657)	(664)
<i>Первісна вартість</i>	-	-	<i>(3 384)</i>	<i>(2 411)</i>	<i>(5 795)</i>
<i>Знос</i>	-	-	<i>3 377</i>	<i>1 302</i>	<i>4 679</i>
Амортизація	(356)	-	(6 453)	(1 099)	(7 908)
Коригування активу за рахунок зносу	-	-	(2 466)	-	(2 466)
Залишок на 31 грудня 2022 року	3 104	-	14 150	10	17 264
<i>Первісна вартість</i>	<i>4 516</i>	-	<i>25 875</i>	<i>2 411</i>	<i>32 802</i>
<i>Знос</i>	<i>(1 412)</i>	-	<i>(11 725)</i>	<i>(2 401)</i>	<i>(15 538)</i>

Дані про активи з права користування зазначені в «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком «Активи з права користування».

Інформацію про активи з права користування за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 35 у рядку Інші активи.



Примітки

Таблиця 13.2. Активи з права користування за 2021 рік

в тис. грн.	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
Залишок на 31 грудня 2020 року	3 811	-	7 811	390	12 012
<i>Первісна вартість</i>	4 516	-	13 384	722	18 622
<i>Знос</i>	(705)	-	(5 573)	(332)	(6 610)
Поточне визнання в балансі активів з права користування (МСФЗ 16)	-	-	6 023	-	6 023
Збільшення активу з права користування	-	-	1 441	1 065	2 506
Вибуття активу з права користування	-	-	-	(30)	(30)
<i>Первісна вартість</i>	-	-	(4 910)	(212)	(5 122)
<i>Знос</i>	-	-	4 910	182	5 092
Амортизація	(351)	-	(4 965)	(495)	(5 811)
Коригування активу за рахунок зносу	-	-	(555)	-	(555)
Залишок на 31 грудня 2021 року	3 460	-	9 755	930	14 145
<i>Первісна вартість</i>	4 516	-	15 938	1 575	22 029
<i>Знос</i>	(1 056)	-	(6 183)	(645)	(7 884)



Примітки

14. ІНШІ АКТИВИ**Таблиця 14.1. Інші активи**

в тис. грн.	2022 рік	2021 рік
Інші фінансові активи	90 951	333 942
Інші активи	17 600	21 683
Усього інших активів за мінусом резервів	108 551	355 625

Дані про інші активи зазначені в «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком «Інші активи». Інформацію про інші активи за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 35.

Таблиця 14.2. Інші фінансові активи

в тис. грн.	2022 рік	2021 рік
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 036	19
Грошові кошти з обмеженим правом використання	33 474	279 442
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	-
Інші фінансові активи Банку	336	586
Інші фінансові активи небанківських установ	90 028	79 852
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(33 923)	(25 957)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	90 951	333 942

До статті «Грошові кошти з обмеженим правом використання» віднесено залишки станом на 31.12.2022 р.:

- а) на кореспондентських рахунках, що відкриті в банках росії – країни агресора у сумі 10 533 тис.грн.;
- б) розміщеного в АТ "ПУМБ" Гарантійного фонду для відшкодування витрат по веденню розрахунків з Міжнародною платіжною системою Visa International, а також для забезпечення погашення заборгованості Банку у разі її виникнення при проведенні розрахунків (обов'язкові резервні депозити, які недоступні для використання в щоденних операціях Банку), у сумі 22 921 тис. грн. (сума нарахованих відсотків на 31.12.2022 року складає 51 тис.грн.);
- в) грошові кошти страхового фонду, які розміщені в Національному банку України для покриття ризиків неплатежів за операціями з використанням ЕПЗ ПРОСТІР у сумі 20 тис. грн. Кошти страхового фонду за дорученням Платіжної організації використовуються Розрахунковим банком під час проведення взаєморозрахунків за результатами клірингу в разі потреби погашення заборгованості учасника розрахунків перед іншими учасниками розрахунків відповідно до регламенту проведення цих розрахунків та умов взаємного договору.

До статті «Грошові кошти з обмеженим правом використання» віднесено залишки станом на 31.12.2021 р.:

- а) розміщеного в АТ "ПУМБ" Гарантійного фонду для відшкодування витрат по веденню розрахунків з Міжнародною платіжною системою Visa International, а також для забезпечення погашення заборгованості Банку у разі її виникнення при проведенні розрахунків (обов'язкові резервні депозити, які недоступні для використання в щоденних операціях Банку), у сумі 27 099 тис. грн. (у сумі 14 706 тис.грн. станом на 31.12.2020р.);
- б) грошові кошти страхового фонду, які розміщені в Національному банку України для покриття ризиків неплатежів за операціями з використанням ЕПЗ ПРОСТІР у сумі 20 тис. грн. Кошти страхового фонду за дорученням Платіжної організації використовуються Розрахунковим банком під час проведення взаєморозрахунків за результатами клірингу в разі потреби погашення заборгованості учасника розрахунків перед іншими учасниками розрахунків відповідно до регламенту проведення цих розрахунків та умов взаємного договору. (у сумі 20 тис.грн. станом на 31.12.2020 р.);
- в) пул активів (майна), що складає 9 250 тис. доларів США (еквівалент 252 323 тис.грн.) та є заставою під отримані кредити рефінансування НБУ зг. Генерального договору № 313009-ГК від 01.11.2019р.

Розшифровка рядка "Інші фінансові активи небанківських установ" Таблиці 14.2. Інші фінансові активи



Примітки

в тис. грн.	2022 рік	2021 рік
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	29 167	25 218
Дебіторська заборгованість за договорами страхування	58 624	44 285
Частка перестраховика у страхових резервах	2 237	10 349
Усього інших фінансових активів небанківських установ	90 028	79 852



Примітки

Таблиця 14.2.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2022 рік

(тис. грн.)

Ря- док	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторсь ка заборгова ність за операціями з банками	Інші фінансов і активи	Інші фінансові активи небанківськ их установ	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	572	-	14	25 371	25 957
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду****	1 787	-	2	(4 356)	(2 567)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-
4	Віднесення резервів по коррахункам в російських банках	10 533				10 533
5	Курсові різниці	-				-
6	Залишок за станом на кінець періоду	12 892	-	16	21 015	33 923

Таблиця 14.2.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2021 рік

(тис. грн.)

Ря- док	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторсь ка заборгова ність за операціями з банками	Інші фінансов і активи	Інші фінансові активи небанківськ их установ	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	312	-	7	20 646	20 965
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду****	260	-	7	4 725	4 992
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-
4	Курсові різниці	-				-
5	Залишок за станом на кінець періоду	572	-	14	25 371	25 957

**** Сума зміни резерву під знецінення інших фінансових активів, наведена в таблицях 14.2.1 та 14.2.2 (****) є частиною суми, що зазначена в «Консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями».



Примітки

Таблиця 14.2.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2022 рік

в тис. грн.	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	-	-	-	-	-
Грошові кошти з обмеженим правом користування:	22 941	-	-	-	10 533	33 474
<i>в т.р. коррахунки в російських банках</i>					10 533	10 533
Інші фінансові активи	170	-	151	-	15	336
Інші фінансові активи небанківських установ	90 028	-	-	-	-	90 028

Таблиця 14.2.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2021 рік

в тис. грн.	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	-	-	-	-	-
Грошові кошти з обмеженим правом користування	279 442	-	-	-	-	279 442
Інші фінансові активи	589	-	1	-	16	606
Інші фінансові активи небанківських установ	79 852	-	-	-	-	79 852



Примітки

Таблиця 14.3. Інші активи

в тис. грн.	2022 рік	2021 рік
Передоплата за послуги	1 046	1 888
Дебіторська заборгованість з придбання активів	3 552	463
Передплачені витрати	994	744
Передоплата з податків, крім податку на прибуток	366	215
Товарно-матеріальні запаси	1 917	1 165
Дорогоцінні метали	293	3 801
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	-
Інші активи	28	-
Інші активи небанківських установ, в т.р.:	9 411	13 414
<i>запаси</i>	<i>127</i>	<i>133</i>
<i>передоплата з податків</i>	<i>200</i>	<i>392</i>
<i>інша поточна дебіторська заборгованість</i>	<i>9 084</i>	<i>12 889</i>
Резерв під знецінення інших активів	(7)	(7)
Усього інших активів за мінусом резервів	17 600	21 683

Таблиця 14.3.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2022 рік

в тис. грн.	Передоплата за послуги	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Інші активи	Усього
Залишок за станом на початок періоду	4	-	3	7
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду*****	2	4	-	6
Списання за рахунок резерву	(3)	-	(3)	(6)
Залишок за станом на кінець періоду	3	4	-	7

***** Сума зміни резерву під знецінення інших активів, наведена в таблиці 14.3.1 (*****), є частиною суми, що зазначена в «Консолідованому звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями»



Примітки

Таблиця 14.3.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2021 рік

в тис. грн.	Передплата за послуги	Дебіторська заборгова-ність з придбання активів	Інші активи	Усього
Залишок за станом на початок періоду	3	-	-	3
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду*****	4	-	-	4
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-
Залишок за станом на кінець періоду	7	-	-	7

***** Сума зміни резерву під знецінення інших активів, наведена в таблиці 14.3.2 (*****), є частиною суми, що зазначена в «Консолідованому звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями».



Примітки

15. КОШТИ БАНКІВ**Таблиця 15.1. Кошти банків**

в тис. грн.	31.12.2022	31.12.2021
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-
Кошти, отримані від Національного банку України	207 000	442 070
Депозити інших банків	-	-
Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-
Кредити, отримані	-	-
Усього коштів інших банків	207 000	442 070

Дані про кошти банківів зазначені в " Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком «Кошти банків».

До статті «Кошти, отримані від Національного банку України» віднесено довгострокові кредити рефінансування від Національного банку України згідно Генерального кредитного договору строками до 05 липня 2024 р. у сумі 120 000 тис. грн. та до 05 червня 2026 р. (сума – 87 000 тис.грн.) під заставу пулу активів (майна), що складається з ОВДП UA4000201255 у кількості 123 430 шт., ОВДП UA4000173371 у кількості 214458 шт.



Примітки

16. КОШТИ КЛІЄНТІВ

Таблиця 16.1. Кошти клієнтів

в тис. грн.	2022 рік	2021 рік
Державні та громадські організації	1 000	3 690
<i>поточні рахунки</i>	1 000	3 690
<i>строкові кошти</i>	-	-
Інші юридичні особи	246 040	1 003 007
<i>поточні рахунки</i>	239 923	970 399
<i>строкові кошти</i>	6 117	32 608
Фізичні особи:	712 680	755 702
<i>поточні рахунки</i>	660 702	654 242
<i>строкові кошти</i>	51 978	101 460
Усього коштів клієнтів	959 720	1 762 399

Дані про кошти клієнтів зазначені в " Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком «Кошти клієнтів».

Інформацію про кошти клієнтів за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 35.

Таблиця 15.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

в тис. грн.	2022 рік		2021 рік	
	сума	%	сума	%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	8 407	1%	15 354	1%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	69 417	7%	353 792	20%
Організування азартних ігор	-	0%	46 892	3%
Виробництво	26 390	3%	355 001	20%
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	36 560	4%	43 139	2%
Надання фінансових послуг	3 620	0,5%	26 499	2%
Фізичні особи	712 680	74%	755 702	43%
Нефінансові корпорації інших країн	22 578	2%		
Інші	80 068	8,5%	166 020	9%
Усього коштів клієнтів	959 720	100%	1 762 399	100%



Примітки

17. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ

Нижче наведений аналіз відповідних резервів під знецінення гарантій та інших договірних зобов'язань.

Таблиця 17.1 Зміни резервів за зобов'язаннями за 2022 рік

в тис. грн.	Кредитні зобов'язання	Резерв збитків	Резерв незароблених премій	Усього
Залишок на початок періоду	1 135	27 591	65 994	94 720
Формування та/або збільшення резерву	7	(492)	(24 219)	(24 704)
Збільшення резерву в результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	-
Використання резерву	(399)	-	-	(399)
Поновлення невикористаного резерву	-	-	-	-
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-
Інший рух	(713)	-	-	(713)
Залишок на кінець періоду	30	27 099	41 775	68 904

Дані про резерви за зобов'язаннями зазначені в «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком «Резерви за зобов'язаннями».

Сума зміни резерву за зобов'язаннями, наведена в таблиці 17.1 є сумою, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями».

Інформацію про резерви за зобов'язаннями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 35.

Таблиця 17.2 Зміни резервів за зобов'язаннями за 2021 рік

в тис. грн.	Кредитні зобов'язання	Резерв збитків	Резерв незароблених премій	Усього
Залишок на початок періоду	648	6 547	23 741	30 936
Формування та/або збільшення резерву	1 114	21 044	42 253	64 411
Збільшення резерву в результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	-
Використання резерву	-	-	-	-
Поновлення невикористаного резерву	-	-	-	-
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-
Інший рух	(627)	-	-	(627)
Залишок на кінець періоду	1 135	27 591	65 994	94 720



Примітки

18. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**Таблиця 18.1. Інші зобов'язання**

в тис. грн.	2022 рік	2021 рік
Інші фінансові зобов'язання	31 798	18 497
Інші нефінансові зобов'язання	17 171	20 470
Усього інших зобов'язань	48 969	38 967

Дані про інші зобов'язання зазначені в «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком «Інші зобов'язання».

Інформацію про інші зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 35.

Таблиця 18.2. Інші фінансові зобов'язання

в тис. грн.	2022 рік	2021 рік
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 606	1 444
Нараховані витрати	2 861	796
Блокування коштів, які надійшли від банків російської федерації	238	-
Комісії за надані гарантії	-	-
Блокування коштів згідно Указу Президента України	805	215
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	-
Кошти до з'ясування	607	3 092
Інші фінансові зобов'язання	203	72
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	24 479	12 878
Усього інших фінансових зобов'язань	31 798	18 497



Примітки

Таблиця 18.3. Інші нефінансові зобов'язання

в тис. грн.	2022 рік	2021 рік
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 971	1 955
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	6 209	4 707
Доходи майбутніх періодів	2 745	2 776
Кредиторська заборгованість за послуги	428	508
Інші зобов'язання небанківських установ	5 818	10 524
Усього	17 171	20 470

Розшифровка рядка «Інші зобов'язання небанківських установ» Таблиці 18.3 Інші зобов'язання

в тис.грн.	2022 рік	2021 рік
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	13	309
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	324	1 625
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1 198	1 198
Поточні забезпечення	980	1 216
Інші поточні зобов'язання	3 303	6 176
Усього інших зобов'язань небанківських установ	5 818	10 524

19. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З ОРЕНДИ

Таблиця 19.1 Зобов'язання з оренди

в тис. грн.	2022 рік	2021 рік
Залишок зобов'язань з оренди станом на початок періоду	14 820	12 606
Визнання в балансі зобов'язань з оренди при переході на стандарт «Оренда» (МСФЗ 16)	-	-
Збільшення орендного зобов'язання (МСФЗ16)	14 669	8 922
Зменшення орендного зобов'язання (МСФЗ 16)	(10 738)	(6 739)
Нараховані витрати за зобов'язаннями з оренди	1 682	1 250
Погашені витрати за зобов'язаннями з оренди	(1 682)	(1 219)
Усього зобов'язань з оренди	18 751	14 820

Дані про інші зобов'язання з лізингу (оренди) зазначені в «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком «Зобов'язання з оренди».



Примітки

20. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД)

Таблиця 20.1 Статутний капітал та емісійні різниці

в тис. грн.	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	Усього
Залишок на 31 грудня 2020 року		212 312	39 012		251 324
Залишок на 31 грудня 2021 року		212 312	39 012	-	251 324
Залишок на 31 грудня 2022 року		212 312	39 012	-	251 324

Статутний капітал Банку на кінець звітнього року дорівнює 200 000 тис.грн. поділений на 2 000 тисяч штук простих іменних акцій.

Номінальна вартість однієї акції - 100 грн., загальна сума випуску-200 мільйонів гривень, форма існування бездокументарна.

Статутний капітал Банку був сформований за рахунок внесків засновників при створенні Банку та за рахунок внесків акціонерів при додаткових випусках акцій.

05.05.2017р. Богуслаєв Вячеслав Олександрович отримав у власність 392 415 акцій Банку на підставі договору купівлі-продажу цінних паперів.

12.05.2017р. Богуслаєв Вячеслав Олександрович отримав у власність 765 170 акцій Банку на підставі договору купівлі-продажу цінних паперів.

25.05.2017р. Богуслаєв Вячеслав Олександрович отримав у власність 42 415 акцій Банку на підставі договору купівлі-продажу цінних паперів, та став єдиним акціонером Банку.

Протягом 2017 року статутний капітал Банку був збільшений на 80 000 тис. грн. до 200 000 тис.грн. шляхом приватного розміщення додаткових простих іменних акцій Банку в кількості 800 000 штук існуючої номінальної вартості 100, 00 гривень за одну акцію, за рахунок додаткових внесків єдиного акціонера Богуслаєва Вячеслава Олександровича .

Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій, реєстраційний № 70/1/2017, дата реєстрації 04.07.2017, дата видачі 20.11.2018, видано Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Всі акції АТ “МОТОР-БАНК” сплачені в повному обсязі єдиним акціонером.

10.11.2022 Комітет з нагляду прийняв рішення № 20/1492-рк про визнання ділової репутації власника істотної участі в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ “МОТОР-БАНК” (далі - АТ “МОТОР-БАНК” або Банк) Богуслаєва Вячеслава Олександровича небездоганною та застосування до нього заходу впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання права голосу за 2 000 000 (двома мільйонами) простих іменних акцій АТ “МОТОР-БАНК”, що становлять 100% статутного капіталу Банку. Строк 1 рік.

Статутний фонд Страхової компанії станом на 31.12.22 р. складає 12 312 тис. грн.

Станом на 31.12.2022 зареєстрований та сплачений капітал грошовими коштами склав 12312 тис. грн. Змін в розмірі статутного капіталу за звітний рік не відбувалось.

Станом на 01.01.2022 частки між учасниками розподілені згідно з Протоколом від 19.07.2016 б/н зборів учасників ТДВ «СК «Мотор-Гарант». 27.07.2022 здійснено продаж частки 6,5% згідно акту приймання-передачі частки в статутному капіталі та в складі учасників відбулася зміна Кононенка А.П. на Зикіна О.В. Частки в статутному капіталі станом на 31.12.2022 представлені наступним чином::

Учасник	резидентство	Частка, %	Частка, грн.
Богуслаєв Вячеслав Олександрович	Україна	83,6	10 292 832,00



Примітки

Богуслаєв Олександр Вячеславович	Україна	9,9	1 218 888,00
Зикін Олексій Віталійович	Україна	6,5	800 280,00
Всього		100,0	12 312 000,00

21. РУХ РЕЗЕРВІВ ПЕРЕОЦІНКИ (КОМПОНЕНТІВ ІНШОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ)

Таблиця 21. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

в тис. грн.	2022 рік	2021 рік
Залишок на початок року	19	-
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	-	-
зміни переоцінки до справедливої вартості	(7 780)	19
Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	(7 780)	19
Залишок на кінець року	(7 761)	19

Дані про рух резервів переоцінки зазначені в «Консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» за рядком «Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів».



Примітки

22. АНАЛІЗ АКТИВІВ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ЗА СТРОКАМИ ЇХ ПОГАШЕННЯ

Таблиця 22.1 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

в тис. грн.	2022 рік			2021 рік		
	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	387 078	-	387 078	356 997	-	356 997
Кредити та заборгованість банків	74 805	-	74 805	41 153	1 470	42 623
Кредити та заборгованість клієнтів	423 040	146 539	569 579	469 830	218 110	687 940
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-	-	-	-	-
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	364 100	38	364 138	40 497	340 316	380 813
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	100 126	41 076	141 202	873 634	-	873 634
Інвестиції в асоційовані/ асоційовані та дочірні компанії	-	13 090	13 090	-	77 775	77 775
Інвестиційна нерухомість	-	42 435	42 435	-	45 726	45 726
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1 306	-	1 306	-	-	-
Відстрочений податковий актив	1 960	-	1 960	772	-	772
Основні засоби та нематеріальні активи	-	48 949	48 949	-	52 142	52 142
Активи з права користування	7 777	9 487	17 264	366	13 779	14 145
Інші фінансові активи	21 898	69 053	90 951	81 571	252 371	333 942
Інші активи	17 600	-	17 600	21 683	-	21 683
Усього активів	1 399 690	370 667	1 770 357	1 886 503	1 001 689	2 888 192
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків	-	207 000	207 000	-	442 070	442 070
Кошти клієнтів	959 720	-	959 720	1 762 293	106	1 762 399
Зобов'язання за поточним податком на прибуток	3 333	-	3 333	3 875	-	3 875
Резерви за зобов'язаннями	68 894	10	68 904	93 951	769	94 720
Інші фінансові зобов'язання	31 585	203	31 798	18 351	146	18 497
Інші зобов'язання	17 171	-	17 171	20 470	-	20 470
Зобов'язання з оренди	5 285	13 466	18 751	5 415	9 405	14 820
Усього зобов'язань	1 085 988	220 679	1 306 677	1 904 355	452 496	2 356 851



Примітки

23. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 23.1. Процентні доходи та витрати

в тис. грн.	2022 рік	2021 рік
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та заборгованість клієнтів	88 832	88 643
Боргові цінні папери	60 824	30 115
Кошти в інших банках	246	70
Кореспондентські рахунки в інших банках	481	561
Депозити овернайт в інших банках	-	-
Інші	-	-
Інші фінансові доходи небанківських установ	16 005	28 968
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	166 388	148 357
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Боргові цінні папери	40 315	15 876
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	40 315	15 876
Усього процентних доходів	206 703	164 233
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Строкові кошти юридичних осіб	(4 234)	(2 188)
Строкові кошти фізичних осіб	(50 308)	(16 704)
Інші залучені кошти	(5 076)	(5 972)
Поточні рахунки	(46 924)	(39 687)
Зобов'язання з оренди	(1 652)	(1 250)
Інші процентні витрати небанківських установ	(803)	(880)
Усього процентних витрат	(108 997)	(66 681)
Чистий процентний дохід/(витрати)	97 706	97 552

Дані про процентні доходи та витрати зазначені в «Консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» за рядками «Процентні доходи» та «Процентні витрати».

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 35.



Примітки

24. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 24.1 Комісійні доходи та витрати

в тис. грн.	2022 рік	2021 рік
Комісійні доходи		
Розрахунково-касові операції	32 580	39 653
Доходи від обслуговування кредитних операцій	463	718
Доходи від операцій на валютному ринку	13 812	14 550
Гарантії надані	10	14
КД від операцій з банками за проведені трнзакції з використання платіжних карток	2 991	4 164
Інші	4	144
Усього комісійних доходів	49 860	59 243
Комісійні витрати		
Розрахунково-касові операції	(12 632)	(10 835)
Витрати на підкріплення каси готівкою	(4 822)	(2 907)
Операції з цінними паперами	(58)	(100)
Комісійні витрати на кредитне обслуговування	-	(13)
Інші	(347)	(407)
Усього комісійних витрат	(17 859)	(14 262)
Чистий комісійний дохід/витрати	32 001	44 981

Дані про комісійні доходи та витрати зазначені в «Консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» за рядками «Комісійні доходи» та «Комісійні витрати».

Інформацію про комісійні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 35.



Примітки

25. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ**Таблиця 25.1. Інші операційні доходи**

в тис. грн.	2022 рік	2021 рік
Дохід від оренди господарського характеру	240	224
Дохід від оренди сейфів	390	508
Дохід при достроковому поверненню вкладів	512	149
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів.	3 875	1 824
Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	-	-
Доходи від надання небанківських послуг	341	544
Штрафи, пені	-	-
Дохід від модифікації фінансових зобов'язань	32	-
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	3	8
Суми відшкодувань, сплачених Банку	22	22
Інші	104	29
Чисті зароблені страхові премії небанківських установ	140 486	144 310
Інші операційні доходи небанківських установ	1 823	1 841
Усього операційних доходів	147 828	149 459

Дані про інші операційні доходи зазначені в «Консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» за рядком «Інші операційні доходи».

Інформацію про інші операційні доходи за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 35.



Примітки

26. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ**Таблиця 26.1. Витрати та виплати працівникам**

в тис. грн.	2022 рік	2021 рік
Заробітна плата та премії	(54 781)	(50 389)
Нарахування на фонд заробітної плати	(11 271)	(10 603)
Інші виплати працівникам	(1 529)	(1 709)
Витрати на оплату праці небанківських установ	(14 488)	(22 457)
Усього витрат на утримання персоналу	(82 069)	(85 158)

Дані про витрати та виплати працівниками зазначені в «Консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» за рядком «Витрати та виплати працівникам»..

Інформацію про витрати та виплати працівниками за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 35.

Таблиця 26.2. Витрати на амортизацію

в тис. грн.	2022 рік	2021 рік
Амортизація основних засобів	(5 154)	(5 675)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(1 241)	(1 123)
Амортизація інвестиційної нерухомості	(2)	(2)
Амортизація активу з права користування	(6 453)	(4 966)
Амортизаційні відрахування небанківських установ	(7 623)	(7 961)
Усього витрат на амортизацію	(20 473)	(19 727)

Дані про витрати на амортизацію зазначені в «Консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» за рядком «Витрати зносу та амортизація»..



Примітки

Таблиця 26.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

в тис. грн.	2022 рік	2021 рік
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(6 822)	(6 139)
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(24)	(62)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(5 545)	(2 894)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(716)	(604)
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	-	-
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(240)	(61)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(6 386)	(6 279)
<i>Відрахування до ФГВФО</i>	<i>(5 453)</i>	<i>(5 301)</i>
Професійні послуги	(3 875)	(4 987)
Витрати на маркетинг та рекламу	(300)	(541)
Витрати зі страхування	(131)	(190)
Витрати від уцінки запасів на продаж	-	(12)
Витрати від модифікації фінансових активів	(1 078)	(671)
Витрати від модифікації фінансових зобов'язань	-	-
Витрати від припинення визнання фінансових активів	-	-
Витрати від припинення визнання фінансових зобов'язань	-	-
Телекомунікаційні витрати	(2 177)	(2 235)
Витрати на аудит	(810)	(1 272)
Штрафи	(2 200)	
Інші адміністративні та операційні витрати	(3 291)	(1 948)
Адміністративні та інші операційні витрати небанківських установ	(116 692)	(68 559)
Усього адміністративних та операційних витрат	(150 287)	(96 454)

Дані про адміністративні та інші операційні витрати зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» за рядком «Інші адміністративні та операційні витрати».

Інформацію про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 35.

Розшифровка рядка «Адміністративні та інші операційні витрати небанківських установ» Таблиці 26.3 Інші адміністративні витрати та операційні витрати .

в тис. грн.	2022 рік	2021 рік
Матеріальні затрати	(2 120)	(3 183)
Відрахування на соціальні заходи	(3 205)	(4 899)
Витрати на збут	(484)	(800)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	(48 447)	(42 822)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	(35 974)	(6 338)
Інші витрати	-	(9)
Інші адміністративні та операційні витрати	(26 462)	(10 403)
Усього адміністративних та інших операційних витрат небанківських установ	(116 692)	(68 454)



Примітки

27. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК**Таблиця 27.1. Витрати на сплату податку на прибуток**

в тис. грн.	2022 рік	2021 рік
Поточний податок на прибуток	(14 833)	(12 240)
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з: <i>виникненням чи списанням тимчасових різниць</i>	1 188	59
<i>збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування</i>	-	-
Усього витрати податку на прибуток	(13 645)	(12 181)

Дані про витрати на сплату податку на прибуток зазначені в «Консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» за рядком «Витрати на податок на прибуток».

Таблиця 27.2. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2022 рік

в тис. грн.	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	772	1 188	1 960
<i>Резерви під знецінення активів</i>	-	-	-
<i>Основні засоби, інвестиційна нерухомість та нематеріальні активи</i>	772	1 188	1 960
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	772	1 188	1 960
Визнаний відстрочений податковий актив	772	1 188	1 960

Дані про податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів зазначені в «Консолідованому звіті про фінансовий стан» за рядком «Відстрочений податковий актив».

Таблиця 27.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2021 рік

в тис. грн.	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	713	59	772
<i>Резерви під знецінення активів</i>	-	-	-
<i>Основні засоби, інвестиційна нерухомість та нематеріальні активи</i>	713	59	772
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	713	59	772
Визнаний відстрочений податковий актив	713	59	772



28. ДИВІДЕНДИ

Таблиця 28.1 Дивіденди

в тис. грн.	2022 рік	2021 рік
Залишок станом на початок періоду	1 198	1 198
Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	30 838	32 100
Дивіденди, виплачені протягом періоду	30 838	32 100
Залишок станом на кінець періоду	1 198	1 198



Примітки

29. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ**Таблиця 29.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2022 рік**

в тис. грн.	Послуги корпорати вним клієнтам	Послуги фізич- ним особам	Міжбанківсь кі операції	Інші сегменти та операції	Страхова діяльність	Усього
Дохід від зовнішніх клієнтів:						
Процентні доходи	189 284	688	726	-	16 005	206 703
Комісійні доходи	39 222	9 916	722	-	-	49 860
Інші операційні доходи	44	915	-	4 560	142 309	147 828
Усього доходів сегментів	228 550	11 519	1 448	4 560	158 314	404 391
Процентні витрати	(27 727)	(29 310)	(50 308)	(1 652)	-	(108 997)
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	(26 801)	(112)	(15 367)	-	4 356	(37 924)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	-	-
Чисте (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	1 106	(1)	-	-	24 710	25 815
Частка прибутку/(збитку) асоційованих компаній, облік яких здійснюється за методом участі в капіталі	-	-	-	-	(69 239)	(69 239)
Результат від операцій з іноземною валютою	25 801	1 696	-	-	-	27 497
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	3 102	-	3 102
Комісійні витрати	(108)	(1 975)	(15 776)	-	-	(17 859)
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(67 581)	(14 488)	(82 069)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(12 850)	(7 623)	(20 473)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(33 595)	(116 692)	(150 287)
Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(27)	(13 618)	(13 645)
Прибуток/(збиток) сегментів	200 821	(18 183)	(80 003)	(108 043)	(34 280)	(39 688)



Примітки

Таблиця 29.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2021 рік

в тис. грн.	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанківські операції	Інші сегменти та операції	Страхова діяльність	Усього
Дохід від зовнішніх клієнтів:						
Процентні доходи	133 915	720	630	-	28 968	164 233
Комісійні доходи	49 577	9 531	135	-	-	59 243
Інші операційні доходи	400	627	-	2 831	145 601	149 459
Усього доходів сегментів	183 892	10 878	765	2 831	174 569	372 935
Процентні витрати	(17 194)	(31 534)	(16 703)	(1 250)	-	(66 681)
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	777	(50)	83	-	(4 725)	(3 915)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	-	-
Чисте (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	(487)	-	-	-	(63 297)	(63 784)
Частка прибутку/(збитку) асоційованих компаній, облік яких здійснюється за методом участі в капіталі	-	-	-	-	(21 709)	(21 709)
Результат від операцій з іноземною валютою	11 390	1 696	-	-	-	13 086
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(1 056)	-	(1 056)
Комісійні витрати	(149)	(1 779)	(12 334)	-	-	(14 262)
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(62 701)	(22 457)	(85 158)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(11 766)	(7 961)	(19 727)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(28 298)	(68 156)	(96 454)
Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(5 000)	(7 181)	(12 181)
Прибуток/(збиток) сегментів	178 229	(20 789)	(28 189)	(107 240)	(20 917)	1 094



Примітки

Таблиця 29.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2022 рік

в тис. грн.	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанківські операції	Інші сегменти та операції	Страхова діяльність	Усього
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
Активи сегментів	1 006 512	2 576	229 166	242 945	289 158	1 770 357
Усього активів сегментів	1 006 512	2 576	229 166	242 945	289 158	1 770 357
Усього активів	1 006 512	2 576	229 166	242 945	289 158	1 770 357
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
Зобов'язання сегментів	253 409	712 946	207 247	26 731	106 345	1 306 678
Усього зобов'язань сегментів	253 409	712 946	207 247	26 731	106 345	1 306 678
Усього зобов'язань	253 409	712 946	207 247	26 731	106 345	1 306 678

Таблиця 29.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2021 рік

в тис. грн.	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанківські операції	Інші сегменти та операції	Страхова діяльність	Усього
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
Активи сегментів	1 867 127	4 791	456 945	236 584	325 213	2 890 660
Усього активів сегментів	1 867 127	4 791	456 945	236 584	325 213	2 890 660
Усього активів	1 867 127	4 791	456 945	236 584	325 213	2 890 660
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
Зобов'язання сегментів	1 033 263	755 960	442 070	23 327	102 231	2 356 851
Усього зобов'язань сегментів	1 033 263	755 960	442 070	23 327	102 231	2 356 851
Усього зобов'язань	1 033 263	755 960	442 070	23 327	102 231	2 356 851



Примітки

30. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Загальні принципи

Стратегія управління ризиками у Банківській групі (далі - Стратегія) визначає основні цілі, завдання та принципи управління ризиками, які виникають за всіма напрямками діяльності на всіх організаційних рівнях, та встановлює мінімальні вимоги щодо організації в Банківській групі ефективної, комплексної та адекватної системи управління ризиками.

Метою Стратегії є визначення напрямку діяльності Банківської групи, спрямованого на підвищення ролі ідентифікації, моніторингу, оцінки і мінімізації ризиків, прийняття упереджувальних заходів по запобіганню втрати активів, доходів, прибутку, капіталу, підтримання належного рівня капіталу, платоспроможності та ліквідності; відповідальне ставлення до коштів клієнтів та власників, гарантоване виконання усіх зобов'язань перед клієнтами та контрагентами учасників Банківської групи.

Наглядова рада Банку визначає загальну стратегію управління ризиками, затверджує та здійснює перегляд Стратегії, встановлює загальний рівень ризик-апетиту Банківської групи.

Виконавчі органи учасників Банківської групи забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, включаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Управління операційним ризиком належить до компетенції виконавчих органів Банківської групи. Андеррайтинговий ризик знаходиться в компетенції виконавчого органу Страхової компанії.

Наглядова рада Банку та Виконавчі органи учасників Банківської групи з метою дотримання як керівниками Банку, так і іншими учасниками Банківської групи культури управління ризиками створюють необхідну атмосферу (tone at the top) шляхом:

- визначення та дотримання корпоративних цінностей, а також здійснення нагляду за дотриманням таких цінностей;
- забезпечення розуміння як керівниками, так і іншими працівниками учасників Банківської групи їх ролі під час управління ризиками з метою досягнення цілей діяльності учасників Банківської групи, а також відповідальності за порушення встановленого рівня ризик-апетиту;
- просування обізнаності щодо ризиків шляхом забезпечення систематичного інформування всіх підрозділів учасників Банківської групи про стратегію, політику, процедури з управління ризиками та заохочення до вільного обміну інформацією і критичної оцінки прийняття ризиків;
- отримання підтверджень, що керівники та інші учасники Банківської групи, проінформовані про дисциплінарні санкції або інші дії, які застосовуватимуться до них у разі неприйнятної поведінки/порушення в діяльності.

Основними цілями Стратегії є:

- визначення основних принципів управління ризиками;
- встановлення єдиної методології виявлення (ідентифікації) та оцінки (вимірювання) ризиків при проведенні банківських операцій і вживання заходів з їх оптимізації;
- розмежування функцій та відповідальності Наглядової ради і Виконавчих органів учасників Банківської групи, профільних комітетів та підрозділів в процесі управління ризиками;
- створення ефективної системи підтримки та прийняття управлінських рішень з урахуванням рівня ризиків, властивих діяльності банківської групи;
- забезпечення проведення операцій у відповідності до встановлених внутрішніх процедур (політик, положень, методик тощо);
- забезпечення виконання вимог Національного банку щодо нормативів та інших обмежень;
- ефективна взаємодія підрозділів учасників Банківської групи на всіх організаційних рівнях в процесі управління ризиками;
- забезпечення життєздатності Банківської групи в кризових ситуаціях;
- оптимізація очікуваних прибутків і збитків;
- зростання фінансової стійкості, кредитного рейтингу та іміджу Банківської групи.



Примітки

Основними принципами управління ризиками у Банківській групі є:

- 1) ефективність - забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків Банківської групи та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками;
- 2) своєчасність - забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;
- 3) структурованість - чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між учасниками Банківської групи, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;
- 4) розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій) - уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції та виконує функції контролю;
- 5) усебічність та комплексність - охоплення всіх видів діяльності Банківської групи на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;
- 6) пропорційність - відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі Банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій Банківської групи;
- 7) незалежність - свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) своїх функцій;
- 8) конфіденційність - обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;
- 9) прозорість - оприлюднення Банківською групою інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику

Банківська група на постійній основі здійснює виявлення, ідентифікацію, оцінку, моніторинг, контроль та мінімізацію всіх видів ризиків, на які наражається/може наражатися під час діяльності.

З метою побудови ефективної системи ризик - менеджменту в Банківській групі та усвідомлення ризиків всіма учасниками, Банківська група забезпечує комплексну оцінку основних видів ризиків, на які наражається/може наражатися.

Основним завданням розвитку системи управління ризиками на 2023 рік у Банківській групі залишається вдосконалення системи управління ризиками у відповідності до Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою НБУ № 64 від 11.06.2018р. зі змінами.

Загальні принципи

Функція управління ризиками в Банківській групі здійснюється стосовно фінансових ризиків, операційних та комплаєнс ризиків. Фінансові ризики включають кредитний ризик, ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги та ринкові ризики. Управління операційними та комплаєнс ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

Управління ризиками в Банківській групі - це сукупність належним чином задокументованих і затверджених політики, методик і процедур управління ризиками, які визначають порядок дій, спрямованих на здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях. Політика та система управління ризиками Банківської групи постійно переглядаються та вдосконалюються відповідно до зміни вимог Національного банку України, і ринкових умов.

Процес управління ризиками в Банківській групі охоплює всі його структурні рівні - від органів управління в Банківській групі до рівня, на якому безпосередньо приймається або генерується ризик.

В 2022 році основним напрямком розвитку системи управління ризиками Банківської групи було організація процесу управління ризиками з урахуванням введення в Україні воєнного стану.

Основними засадами політики Банківської групи в сфері управління ризиками є централізація (аналіз ризиків та розрахунки виконуються централізовано); збалансована структура ризиків та плата за їх прийняття; забезпечення постійного моніторингу рівня ризику та оцінка впливу ризиків на капітал Банківської групи, а також прийняття своєчасних заходів щодо мінімізації ризиків.

Враховуючи, що учасники Банківської групи не мають спільної бізнес-моделі, прямиий вплив учасників один на одного та Банківську групу відсутній, та виходячи з принципу пропорційності (відповідності системи управління ризиками бізнес-моделі банку/банківської групи, його/її системній важливості, а також рівню складності



Примітки

операцій, що здійснюються банком/банківською групою), а саме: доцільності забезпечення розумного балансу між вартістю управління ризиком та розміром самих ризиків, на даному етапі внутрішні ліміти ризиків для Банківської групи не встановлюються. Ризик-апетит за кожним видом ризику обмежується необхідністю виконання економічних нормативів, встановлених Національним Банком України.

Кредитний ризик

Кредитний ризик (індивідуальний та портфельний) – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом взятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик виникає за всіма активними банківськими операціями, за винятком боргових цінних паперів та інших фінансових інструментів у торговій книзі.

Банківська група керує кредитним ризиком шляхом встановлення граничного розміру ризику, який Банківська група готова прийняти.

Контроль за кредитним ризиком здійснюється Управлінням аналізу та оцінки - незалежним підрозділом Банку по управлінню ризиками, який забезпечує ефективне функціонування системи управління ризиками. В його обов'язки входить аналіз і управління кредитним ризиком за всіма видами контрагентів, розробка політики і моделі управління кредитним ризиком, надання консультацій учасникам Банківської групи та складання звітності.

Система управління кредитним ризиком в Банківській групі забезпечує своєчасні та адекватні виявлення, вимірювання, моніторинг, звітування, контроль і пом'якшення кредитного ризику як на індивідуальній, так і на портфельній основі.

Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий конкретний контрагент учасника Банківської групи - позичальник, боржник, емітент цінних паперів. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями.

Джерелом портфельного кредитного ризику є сукупна заборгованість перед учасниками Банківської групи за операціями, яким притаманний кредитний ризик (кредитний портфель, портфель цінних паперів, портфель дебіторської заборгованості тощо). Оцінка портфельного кредитного ризику передбачає оцінку концентрації та диверсифікації активів.

У Банківській групі розроблено процедуру перевірки кредитної якості з тим, щоб забезпечити завчасне виявлення можливих змін у кредитоспроможності контрагентів, включаючи періодичний перегляд розміру забезпечення. Процедура перевірки кредитної якості дозволяє оцінити розмір потенційних збитків внаслідок ризиків, яким він схильний, і вжити необхідних заходів щодо їх усунення.

Оцінка кредитного ризику базується на:

- Історичній фінансовій інформації разом з прогнозами і бюджетами, підготовленими клієнтом. Така фінансова інформація включає дані про отримані та очікувані результати, коефіцієнти платоспроможності, коефіцієнти ліквідності і будь-які інші коефіцієнти, доречні для оцінки фінансових результатів діяльності клієнта. Частина таких показників закріплюється в договорах з клієнтами, і, отже, їх оцінці приділяється більше уваги.
- Макроекономічній або геополітичній інформації, наприклад, темпи зростання ВВП стосовно конкретної галузі та географічними регіонами, в яких клієнт здійснює свою діяльність.
- Іншій обґрунтованій і підтвердженій інформації про якість управління і можливості клієнта, яка доречна для визначення результатів діяльності організації.

З точки зору управління ризиками, коли умови по активу переглядаються або модифікуються, відділ по роботі з непрацюючими активами, продовжує відстежувати дані позиції до тих пір, поки їх визнання не буде повністю припинено.

Величина та вид необхідного забезпечення залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Встановлено принципи щодо прийнятності та оцінки кожного виду забезпечення.

Основні види отриманого забезпечення включають такі:

- При комерційному кредитуванні і кредитуванні підприємств малого бізнесу - застава нерухомості, грошових коштів, майнових прав, запасів та рухомого майна
- При кредитуванні фізичних осіб - застава авто та житла.



Примітки

Банківська група здійснює моніторинг ринкової вартості отриманого забезпечення і запрошує додаткове забезпечення у відповідності до базової угоди. Встановлений контроль за оцінкою майна, все майно, що надано (пропонується до оформлення в заставу) проходить процедуру суцільної верифікації.

В кредитній політиці Банківська група дотримується принципів обережності та зваженості. Реалізація цих принципів забезпечується завдяки якійсній оцінці поточного фінансового стану боржників, моніторингу виконання умов кредитного договору, своєчасного перегляду наявності та стану збереження забезпечення, а також його ринкової вартості, своєчасному виявленню непрацюючих активів та інформування Правління, Наглядової ради Банку стосовно виявлених проблем з метою вжиття заходів для запобігання збільшенню кредитного ризику.

Для зниження впливу кредитного ризику у Банку, як учасника Банківської групи затверджені внутрішні ліміти та обмеження, встановлено контроль за їх дотриманням, здійснюється формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними операціями.

Стрес-тестування кредитного ризику з урахуванням особливостей роботи у період дії воєнного стану, що визначені Постановою НБУ від 25.02.2022р. №23, протягом 2022 року не проводилося. Щоквартально здійснювалася оцінка кредитного ризику Банківської групи у відповідності до Методики стрес-тестування кредитного ризику та оцінки якості кредитного портфеля в банківській групі АТ «МОТОР-БАНК» за якими встановлено зростання обсягу кредитного ризику внаслідок дефолту позичальників, що знаходяться на тимчасово окупованій території. Нормативи кредитного ризику протягом 2022 року Банківською групою не порушувалися.

На консолідованій основі нормативи кредитного ризику Банківської групи виглядають наступним чином:

Фактичне станом на	значення	Н7к Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (не більше 25%)	Н8к Норматив великих кредитних ризиків (не більше 800%)	Н9к Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (не більше 25%)
01.04.2022		21%	198%	19%
01.07.2022		20%	173%	19%
01.10.2022		19%	170%	19%
01.01.2023		22%	104%	13%

Ринковий ризик

Ринковий ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів, що враховуються на балансі Банківської групи. До фінансових активів належать грошові кошти, іноземна валюта, цінні папери. Оскільки Банківська група має нульовий ризик-апетит до фондового ризику, основною складовою ринкового ризику Банківської групи є валютний ризик.

Джерелом виникнення валютного ризику є невідповідність балансових та позабалансових вимог й зобов'язань за окремими валютами та банківськими металами. Враховуючи відсутність на балансі Страхової компанії коштів в іноземній валюті оцінка валютного ризику Банківської групи дорівнює оцінці валютного ризику Банку. Кількісна оцінка валютного ризику VaR-методом впродовж звітного року вказує на можливість отримання збитків від несприятливих змін валютних курсів в обсязі до 2,3 млн.грн., що не перевищує встановлений ліміт максимальної вартості під ризиком для валютного ризику. Банк обмежує внутрішніми лімітами відкриті позиції та проводить політику, направлену на збалансованість «довгих» та «коротких» позицій, завдяки чому валютні ризики контролювані та не несуть загрози для капіталу.

Таблиця 30.1. Аналіз валютного ризику учасника Банківської групи АТ «МОТОР-БАНК»

в тис. грн.	На звітну дату 2022 року			На звітну дату 2021 року		
	монетарн і активи	монетарн і зобов'язання	чиста позиція	монетарн і активи	монетарн і зобов'язання	чиста позиція
Долар США	541 756	539 039	2 717	541 564	530 841	10 723



Примітки

Євро	35 461	29 757	5 704	89 345	88 540	805
Рубль РФ	11 181	9 486	1 695	58 197	56 252	1 945
Фунт стерлінгів	1 093	47	1 046	755	590	165
Швейцарський франк	59	-	59	51	-	51
Злотий	126	-	126	484	-	484
Золото	293	-	293	3 801	-	3 801
Усього	589 969	578 329	11 640	694 197	676 223	17 974



Примітки

Таблиця 30.2. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими учасника Банківської групи АТ «МОТОР-БАНК»

в тис. грн.	На звітну дату 2022 року		На звітну дату 2021 року	
	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	136	112	536	440
Послаблення долара США на 5%	(136)	(112)	(536)	(440)
Зміцнення євро на 5%	285	234	40	33
Послаблення євро на 5%	(285)	(234)	(40)	(33)
Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	52	43	8	7
Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(52)	(43)	(8)	(7)
Зміцнення інших валют та банківських металів на 5%	109	89	314	258
Послаблення інших валют та банківських металів на 5%	(109)	(89)	(314)	(258)

Таблиця 30.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими учасника Банківської групи АТ «МОТОР-БАНК»

в тис. грн.	Середньозважений валютний курс 2022 року		Середньозважений валютний курс 2021 року	
	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	120	98	530	435
Послаблення долара США на 5%	(120)	(98)	(530)	(435)
Зміцнення євро на 5%	249	45	42	34
Послаблення євро на 5%	(249)	(45)	(42)	(34)
Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	47	39	8	7
Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(47)	(39)	(8)	(7)
Зміцнення інших валют та банківських металів на 5%	103	84	317	260
Послаблення інших валют та банківських металів на 5%	(103)	(84)	(317)	(260)



Примітки

Фондовий ризик

Фондовий ризик Банківської групи це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів, які мають постійні котирування на організаційно оформленому біржовому ринку.

У Банківської групи встановлений нульовий ризик-апетит до фондового ризику.

Норматив загальної суми участі(інвестування) у капіталі юридичних осіб, що не є фінансовими установами (Н12к) Банківською групою дотримувався. Порушення значення Нормативу участі (інвестування) у капіталі юридичної особи, що не є фінансовою установою (Н11к) станом на 01.01.2023р. усунуто. Проведено знецінення інвестицій в капітал ТОВ «НОВА ХОРТИЦЯ» при складанні консолідованого балансу банківської групи. Підставою для знецінення є відсутність фінансової звітності ТОВ «НОВА ХОРТИЦЯ» та знаходження активів товариства на тимчасово окупованій території.

Фактичне значення станом на	Н11к - Норматив участі (інвестування) у капіталі юридичної особи, що не є фінансовою установою (не більше 15%)	Н12к - Норматив загальної суми участі(інвестування) у капіталі юридичних осіб, що не є фінансовими установами (не більше 60%)
01.04.2022	20%	28%
01.07.2022	19%	26%
01.10.2022	17%	25%
01.01.2023	3%	4%

Процентний ризик банківської книги

Процентний ризик банківської книги - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок. Процентний ризик впливає на економічну вартість капіталу та чистий процентний дохід Банківської групи. Джерелом виникнення процентного ризику банківської книги є дисбаланс активів та пасивів, чутливих до зміни процентних ставок.

Для оцінки процентного ризику банківської книги Банківська група використовує наступні інструменти: GAP-аналіз - для оцінки зміни чистого процентного доходу, та метод модифікованої дюрації - для оцінки зміни економічної вартості капіталу. Оцінка здійснюється на базі чотирьох сценаріїв зміни процентної ставки:

- 1) однакові темпи зростання ставок за всіма строками;
- 2) однакові темпи падіння ставок за всіма строками;
- 3) зростання ставок лише за строками до шести місяців включно;
- 4) падіння ставок за строками лише до шести місяців включно.

По результатах розрахунків протягом року максимальний розмір можливих втрат від зміни чистого процентного доходу Банківської групи інтервалі 12 місяців не перевищував 4,7 млн.грн. Розрахована зміна економічної вартості капіталу складала не більше 4,0 млн.грн. (1,2% від регулятивного капіталу Банківської групи).

Таблиця 30.4. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами АТ «МОТОР-БАНК»

	2022 рік				2021 рік			
	гривня	долар США	євро	інші	гривня	долар США	євро	інші
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	4,34	-	-	0,94	1,29	-	-	1,99
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	16,15	5,89	5,71	0,00	15,99	6,05	6,08	-



Примітки

Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	12,14	-	-	-	7,90	-	-	-
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	14,11	4,76	-	-	11,88	-	-	-
Зобов'язання								
Кошти банків	16,46	-	-	-	8,51	-	-	-
Кошти клієнтів:	6,21	1,69	0,03	0,00	5,43	1,76	0,03	0,16
<i>Поточні рахунки</i>	<i>5,67</i>	<i>1,69</i>	<i>0,02</i>	<i>0,00</i>	<i>4,81</i>	<i>1,78</i>	<i>0,01</i>	<i>0,16</i>
<i>Строкові кошти</i>	<i>10,95</i>	<i>1,76</i>	<i>0,38</i>	<i>0,00</i>	<i>9,96</i>	<i>1,154</i>	<i>0,58</i>	<i>0,00</i>

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

Джерелом виникнення ризику ліквідності є незбалансованість активів та пасивів за термінами до погашення.

Політика управління ризиком ліквідності Банківської групи спрямована на досягнення оптимального співвідношення між ризиком ліквідності та прибутковістю, забезпечення своєчасного виконання усіх зобов'язань перед клієнтами та контрагентами у повному обсязі та без надмірних втрат шляхом збалансованості обсягів активів та зобов'язань за термінами погашення.

Оцінка ризику ліквідності проводиться за допомогою GAP аналізу, який передбачає розрахунок розривів між активами та пасивами за строками до погашення на контрактній основі та прогнозний з урахуванням коригувань та припущень, що викладені у Моделі оцінки ризику ліквідності. Здійснюється аналіз концентрації зобов'язань Банківської групи за значимими групами контрагентів, інструментами/продуктами в розрізі часових інтервалів. Протягом звітного року Банківська група не наражалася на ризик ліквідності. Від'ємний кумулятивний GAP (прогнозний) за всіма валютами та в національній валюті знаходився в межах, що не перевищують встановлений ліміт на негативні розриви ліквідності у розмірі 10%. В доларах США внаслідок концентрації вкладних рахунків з правом дострокового повернення на одному часовому інтервалі негативний розрив виходив за межі ліміту. Слід відзначити, що вказане порушення не становить загрози для Банківської групи в частині виконання зобов'язань в іноземній валюті та дотримання нормативів ліквідності.

Для своєчасного виявлення ознак наближення кризи ліквідності в Банківській групі затверджений перелік Індикаторів раннього виявлення кризи ліквідності та проводиться їх системний аналіз.

Для забезпечення ліквідності у разі непередбачених кризових обставин, Банківською групою прийнято План фінансування в кризових ситуаціях, яким визначені основні засади антикризового управління ліквідністю.

Банківська група протягом звітного року дотримувалась нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України. Результати оцінки демонструють стійкість Банківської групи до проявів ризику ліквідності, дотримання економічних нормативів НБУ та захищеність капіталу від впливу втрат на відновлення ліквідності.

Фактичне значення станом на	Н5к - норматив поточної ліквідності (не менш 40%)	Н6к норматив короткострокової ліквідності (не менше 60%)
01.04.2022	65%	88%
01.07.2022	55%	82%
01.10.2022	54%	77%
01.01.2023	54%	94%

Операційний ризик

Операційний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій



Примітки

працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик (далі – ОР) уключає юридичний ризик, однак має виключати ризик репутації та стратегічний ризик.

Банківській групі створено ефективну систему управління операційним ризиком (далі – СУОР), що повністю інтегрується в загальну систему управління ризиками Банківської групи. СУОР має децентралізований характер та здійснюється на постійній основі на всіх рівнях організаційної структури учасників Банківської групи. Кожен підрозділ Банку та Страхової компанії є відповідальним за ефективне управління ОР, що властиві відповідній операції, в межах повноважень підрозділу. Безпосередню відповідальність за процес управління ОР інесе керівник, що відповідає за певний напрямок діяльності у Банку або Страхової компанії.

Банківська група забезпечує управління ОР, дотримуючись моделі трьох ліній захисту:

1) на першій лінії захисту перебувають бізнес-підрозділи, підрозділи підтримки Банку та підрозділи Страхової компанії. Вони є власниками всіх ОР, що виникають у сфері їх відповідальності. Зазначені підрозділи відповідають за виявлення та оцінювання ОР, вжиття управлінських заходів та звітування щодо таких ризиків. На першій лінії захисту керівник кожного з підрозділів є працівником, відповідальним за внутрішній контроль ОР - ризик-координатором.

2) на другій лінії захисту Управління аналізу та оцінки ризиків в частині управління ОР виконує такі функції:

- розроблення, запровадження та постійний розвиток СУОР;
- оцінка величини ОР Банку, уключаючи оцінку на основі інформації, що надається ризик-координаторами підрозділів першої лінії захисту;
- консультування підрозділів Банку та Страхової компанії з питань управління ОР;
- проведення навчання і забезпечення обізнаності працівників Банківської групи щодо управління ОР;
- формування зведеної звітності про результати управління ОР;
- контроль за виконанням заходів щодо уникнення, передавання та пом'якшення ОР.

Також Управління аналізу та оцінки ризиків виконує інші функції, передбачені згідно з Політикою управління операційним ризиком банківської групи АТ «МОТОР-БАНК».

3) на третій лінії захисту Управління внутрішнього аудиту здійснює оцінку ефективності СУОР підрозділами Банку та Страхової компанії першого та другого рівнів захисту, уключаючи оцінку ефективності

Протягом 2022 року показники ризик-апетиту до операційного ризику Банківської групи знаходились в межах затверджених значень.

Страхові ризики

Визначення страхового ризику посилається на ризик, який страховик приймає від власника страхового поліса. Іншими словами, страховий ризик – це ризик, який існує від початку та передається від власника страхового поліса страховикові. Отже, новий ризик, створений контрактом, не є страховим ризиком.

Керівництво Страхової компанії здійснює класифікацію страхового ризику за такими видами:

- тип страхової події;
- специфіка ризиків;
- географічна територія;

Концентрація страхового ризику враховується при визначенні частини ризику, що залишається на утриманні страховика.

Для кращого розуміння сутності ризиків Компанія досліджує їх класифікацію на основі істотних класифікаційних ознак:

1. Випадковість - невідомість щодо часу і величини збитку, а також незалежність страхового збитку від волі і поведінки страховальника.
2. Можливість оцінки розподілу збитків - можливість визначити очікувану міру збитку і міру його вірогідності (без наявності цієї інформації неможливо розрахувати величину страхової премії).



Примітки

3. Однозначність розподілу збитків - точність і однозначність визначення в договорі страхування об'єктів страхування і збитків. Ця умова є особливо важливою для визначення страхового відшкодування, яке потрібно сплатити.

4. Незалежність застрахованих розподілів збитків один від одного – уникнення Компанією(страховиком) при укладанні договору страхування концентрації ризику.

Аналіз ризиків дозволяє розподілити їх на дві великі групи: страхові та нестрахові (які не включені в договір страхування). Перелік страхових ризиків складає об'єм страхової відповідальності по договору страхування. Він відображається за допомогою страхової суми. Ціна ризику в грошовому вираженні складає тарифну ставку.

Концептуальний підхід використаний в управлінні ризиком включає три основні позиції: виявлення наслідків діяльності економічних суб'єктів в ситуації ризику; уміння реагувати на можливі негативні наслідки цієї діяльності; розробку і здійснення заходів, за допомогою яких можуть бути нейтралізовані або компенсовані імовірнісні негативні результати дій, що проводяться.

Андеррайтинговий ризик – ризик виникнення збитків чи додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів, або виникнення несприятливої зміни вартості страхових зобов'язань внаслідок неадекватних припущень, здійснених під час ціноутворення та резервування. Андеррайтинговий ризик включає:

Ризик недостатності резервів (збитків) – ризик недостатності страхових резервів збитків майбутнім зобов'язанням;

Ризик недостатності премій (перевищення нетто-премій) – ризик невідповідності страхових тарифів майбутнім зобов'язанням;

Ризик недостатності премій (перевищення витрат) – ризик невідповідності фактичних втрат закладеним у бюджет.

Ризик катастроф – ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків.

Ризик страхування здоров'я – ризик, викликаний змінами витрат, понесених у зв'язку з обслуговуванням договорів із зазначеного виду страхування, коливаннями частоти і ступеня тяжкості страхових випадків, неточністю оцінок та прогнозів щодо спалаху епідемій

Ризик дефолту контрагента – ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Товариством. Ризик дефолту контрагента включає:

- 1) ризик дефолту страхувальника/перестраховальника;
- 2) ризик дефолту перестраховика;
- 3) ризик дефолту банку.

Проведений за 2022 рік аналіз з виявлення суттєвих ризиків показав, що Компанія має суттєву чутливість до політичного ризику, регуляторного ризику, ризику репутації, ризику ПВК/ФТ. Це пов'язано із застосуванням Національним банком України у грудні 2022 року заходу впливу у вигляді тимчасового зупинення ліцензій Страхової компанії на провадження діяльності з надання фінансових послуг у сфері страхування.

Заходи щодо зменшення впливу ризиків на фінансовий стан страховика, як учасника Банківської групи.

Для цілей зменшення вразливості до відповідних видів ризиків в Страховій компанії затверджено внутрішній Перелік стандартних заходів впливу та процедур щодо мінімізації ризиків, що визначає стандартні заходи, процедури та нормативні документи щодо мінімізації кожного ризику.

Ключовими цілями в сфері управління ризиками є забезпечення реалізації загальної політики, своєчасна адаптація Страхової компанії до змін у внутрішньому і зовнішньому середовищі, забезпечення ефективного функціонування, стійкості і перспектив розвитку.

Страхова компанія реалізує політику за допомогою використання процедури андеррайтингу та програм страхування для укладення договорів страхування з різних видів страхування, які детально визначають правила андеррайтингу за кожним видом страхового продукту. В правилах страхування визначаються опис властивих ризиків, терміни дії й умови, права й обов'язки, базові тарифи по продукту, перелік вимог до документації тощо. Розрахунки тарифів проводиться на основі ознак ймовірності й мінливості.

Основним методом диверсифікованості андеррайтингового ризику є управління ризиком на основі регулювання тарифної політики. Страхові тарифи встановлюються на основі аналізу наступних факторів:



Примітки

- очікуваний коефіцієнт збитків на підставі аналізу аналогічних продуктів на ринку;
- ставка комісії на підставі аналізу прибутковості продукту й аналогічних комісійних ставок на ринку;
- аналіз середніх ринкових страхових тарифів.

Керівництво компанії на постійній основі здійснює моніторинг дотримання процедури андеррайтингу та відповідних програм страхування.

Управління ризиками насамперед здійснюється шляхом контролю над преміями й за рахунок перестраховування. Страхова компанія дотримується встановлених критеріїв андеррайтингу для того, щоб зберігати ризик збитків на прийнятному рівні, проводить політику диверсифікації портфелю активів з метою зниження ризиків надмірної концентрації активів. Постійний моніторинг вартості цінних паперів в рамках політики управління активами суттєво знижує ймовірність настання таких ризиків.

Для зменшення затрат на виплату відшкодувань по медичному страхуванню компанія працює з лікувальними закладами та аптеками, ціни яких значно нижчі від ринкових.

Разом з цим, постійний моніторинг збитковості та адекватності тарифів за ризиковими видами страхування, передбачений політикою управління ризиками та андеррайтинговою політикою, забезпечує достатній контроль за відповідними андеррайтинговими ризиками.

Враховуючи значне зростання портфелю з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів страхування у 2022 році та з метою приведення рівня збитковості за даним видом страхування до ринкового рівня, Страхова компанія проводить регулярний контроль рівня збитковості за даним видом страхування із залученням андеррайтера шляхом постійного моніторингу рівня збитковості в розрізі каналів збуту, зон, типів транспортних засобів та інше з подальшим коригуванням та контролем тарифів.

Для успішного розвитку на ринку страхування Компанія має всі можливості: достатній розмір гарантійного фонду, що складає 188 479 тис.грн., в т.ч. вільні резерви – 148 522 тис.грн.

Перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим згідно вимог чинного законодавства норматив платоспроможності та достатності капіталу на 31.12.2022р. складає 222 612 тис. грн., фактичний запас платоспроможності – 252 230 тис. грн.

Механізм нейтралізації ризиків ґрунтується на резервуванні Компанією частини фінансових ресурсів, що дозволяють запобігти негативним фінансовим наслідкам по тих фінансових операціях, за яким ці ризики не пов'язані з діяльністю контрагентів. Основними формами такого напрямку є:

- формування резервного фонду Компанії;
- формування цільових резервних фондів Компанії;
- нерозподілений залишок прибутку, отриманий в звітному періоді.

За даними звітного та порівняльного періоду інформація, основні складові капіталу, як буферу захисту від ризиків, виглядають наступним чином:

Показник	Станом на 31.12.2022, тис. грн.	Станом на 31.12.2021, тис. грн.
Статутний капітал	12 312	12 312
Резервний капітал	148 522	148 522
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	39 957	18 088



Примітки

31. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Мета Банківської групи при управлінні капіталом полягає як у дотриманні нормативних вимог щодо капіталу, встановлених Національним банком України, так й у забезпеченні спроможності Банківської групи функціонувати як безперервно діюче підприємство.

Політика Банківської групи щодо управління капіталом передбачає підтримку його розміру на рівні, необхідному та достатньому для забезпечення належної довіри з боку кредиторів та інших учасників ринку, а також забезпечення сталого функціонування і розвитку Банківської групи та виконання нормативних вимог наглядових органів учасників Банківської групи. При цьому враховується вплив рівня капіталу на прибутки акціонерів, у зв'язку з чим Банківська група визнає необхідність підтримання балансу між підвищенням прибутковості, що є можливим в результаті погіршення співвідношення запозиченого та власного капіталу, та перевагами й стабільністю, які забезпечуються за рахунок стійкості позиції капіталу.

Регулятивний капітал Банківської групи розраховано згідно вимог Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління НБУ N 254 від 20.02.2012р.

Станом на 01 січня 2023 року Банківська група відповідав усім нормативним вимогам щодо капіталу, встановленим Національним банком України, а саме:

- фактичне значення регулятивного капіталу становило 320,4 млн.грн.;
- необхідний рівень регулятивного капіталу дорівнює 123,7 млн.грн.;
- достатність регулятивного капіталу (перевищення фактичного розміру над необхідним) складає 196,7 млн.грн.

Регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності Банківської групи, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які учасники Банківської групи приймають в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності. Достатність регулятивного капіталу знаходиться на високому рівні що підтверджує здатність Банківської групи покривати збитки, спричинені взятими ризиками, за рахунок капіталу.

Таблиця 31.1. Структура регулятивного капіталу Банківської групи

в тис.грн.	31.12.2022	31.12.2021
Регулятивний капітал Банку	244 782	275 195
Регулятивний капітал Страхової компанії	75 621	222 119
Регулятивний капітал Банківської групи	320 403	497 314

Інформацію про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та економічних нормативів Банківської групи, яка додатково додається до цієї звітності розраховано на підставі річної звітності обох учасників Банківської групи.



Примітки

32. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банківської групи за станом на 31 грудня 2022 року, зокрема:

а) розгляд справ у суді.

Протягом 2022 р. в судах України розглядалися справи, де стороною по справі виступав АТ «МОТОР-БАНК» та які були вирішені на користь банку, в результаті чого, сума простроченої заборгованості не набула значного росту, непередбачені зобов'язання, за результатами розгляду судових справ, для Банку не виникли.

Судові позови Страхової компанії.

У судах знаходиться 10 позовів на суму 1 232,9 тис. грн., із них:

1. Ковальський Ігор Геннадійович - 05.11.2019 - 200 000,00 грн.
2. Сігарьова Валентина Олексіївна - 13.05.2020 - 2 500,00 грн.
3. Лукіна Ірина Володимирівна - 09.02.2021 – 50 000,00 грн.
4. Бегляк Віктор Анатолійович - 12.01.2021 – 61 276,00 грн.
5. Осадченко Вероніка Денисівна – 12.11.2021 – 39 654,49 грн.
6. Чернюх Віталій Михайлович – 03.11.2021 – 705 101,66 грн.
7. Жмуденко Іван Романович – 16.09.2022 – 48 788,03 грн.
8. Гашицький Станіслав Анатолійович – 06.09.2022 – 2600,00 грн.
9. Квасюк Роман Миколайович – 10.11.2022 – 13 364,67 грн.
10. Параскенюк Ангеліна Олегівна – 22.12.2022 – 109 652,48 грн.

Зобов'язання, що пов'язані з розглядом цих судових справ, у яких учасником є Страхова компанія пов'язано з виконанням страховиком зобов'язань за договорами страхування. Керівництво Страхової компанії не має значної впевненості в достовірності заявлених страхувальниками до відшкодування страхових сум. Тому зобов'язання будуть відображені в звітності після проходження судової процедури.

б) потенційні податкові зобов'язання.

Станом на 31 грудня 2022 року керівництво Банківської групи вважає, що його тлумачення податкового законодавства є правильними, Банківська група повністю дотримувалася вимог законодавства і сплатив усі податки, тому непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань, у Банківської групи немає.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на 31 грудня 2022 року контрактні зобов'язання за капітальними інвестиціями за невведеними в експлуатацію нематеріальними активами складає 250 тис.грн., за основними засобами - 344 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2021 року контрактні зобов'язання за капітальними інвестиціями за невведеними в експлуатацію нематеріальними активами складає 500 тис.грн.

г) дотримання особливих вимог.

Станом на 31 грудня 2022 та 31 грудня 2021 років Банківська група не мала договорів за отриманими позиковими коштами з іншими кредитними організаціями.

г) зобов'язання з кредитування.

Для задоволення фінансових потреб клієнтів Банківська група приймає на себе різні безвідкличні договірні зобов'язання і умовні зобов'язання. До них відносяться фінансові гарантії, акредитиви та інші зобов'язання з надання позик. Незважаючи на те, що такі зобов'язання можуть не визнаватися в звіті про фінансовий стан, вони несуть кредитний ризик і, отже, є частиною загальної схильності Банківської групи ризиків.

Згідно з умовами акредитивів і гарантій (в тому числі резервних акредитивів) Банківська група зобов'язана здійснювати платежі від імені клієнтів у разі настання певних подій. . Гарантії схильні до такого ж кредитного ризику, як і позики. Номінальна вартість таких договірних зобов'язань наведена в таблиці нижче.

Зобов'язання пов'язані з кредитуванням являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, гарантій. Зобов'язання з кредитування клієнтів, що надані за кредитними лініями, за якими кошти



Примітки

надаються за першою вимогою контрагентів, тобто є безвідкличні та ризикові. Гарантії являють собою безвідкличні гарантії того, що Банківська група здійснить платежі на користь третіх осіб у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань та мають той самий ризик, що і кредити. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банківська група не наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі повної видачі клієнтам невикористаної суми таких кредитів, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів. Загальна сума невикористаних кредитних ліній та гарантій за угодами необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

Таблиця 32.1. Структура зобов'язань з кредитування

в тис. грн.	2022 рік	2021 рік
Надані зобов'язання з кредитування	331 371	267 122
Невикористані кредитні лінії	4 736	11 099
Надані гарантії	-	-
Резерв за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	(30)	(1 135)
Усього зобов'язань, пов'язаних із кредитуванням, за мінусом резерву	336 077	277 086

Інформацію про зобов'язання з кредитування за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 35.

Таблиця 32.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

в тис. грн.	2022 рік	2021 рік
Гривня	306 581	276 196
Долар США	29 496	890
Інші	-	-
Усього	336 077	277 086



Таблиця 32.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування за 2022 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Зобов'язання з кредитування:				
Мінімальний кредитний ризик	241 780	-	-	241 780
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	94 327	-	94 327
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	-
Усього зобов'язань із кредитування	241 780	94 327	-	336 107
Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(28)	(2)	-	(30)
Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	241 752	94 325	-	336 077

Таблиця 32.4. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування за 2021 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Зобов'язання з кредитування:				
Мінімальний кредитний ризик	264 835	-	-	264 835
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	13 386	-	13 386
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	-
Усього зобов'язань із кредитування	264 835	13 386	-	278 221
Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(74)	(1 061)	-	(1 135)
Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	264 761	12 325	-	277 086



Примітки

Таблиця 32.5. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування за 2022 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	74	1 061	-	1 135
Надані зобов'язання з кредитування	6	1	-	7
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(72)	(327)	-	(399)
Загальний ефект від переведення між стадіями:				
<i>переведення до стадії 1</i>	-	-	-	-
<i>переведення до стадії 2</i>	-	-	-	-
<i>переведення до стадії 3</i>	-	-	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Інші зміни	20	(733)	0	(713)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	28	2	0	30

Таблиця 32.6. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування за 2021 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	171	477	-	648
Надані зобов'язання з кредитування	53	1 061	-	1 114
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(137)	(496)	-	(633)
Загальний ефект від переведення між стадіями:				
<i>переведення до стадії 1</i>	-	3	-	3
<i>переведення до стадії 2</i>	(4)	-	-	(4)
<i>переведення до стадії 3</i>	-	-	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-



Примітки

Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Інші зміни	(9)	16	-	7
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	74	1 061	-	1 135



Примітки

Таблиця 32.7. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості зобов'язань з кредитування, за 2022 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	264 835	13 386	-	278 221
Надані зобов'язання з кредитування	298 058	29 550	9 028	336 636
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(241 616)	(49 686)	-	(291 302)
Переведення до стадії 1	-	79 913	5 679	85 592
Переведення до стадії 2	(79 278)	-	6 829	(72 449)
Переведення до стадії 3	(5 404)	(7 141)	-	(12 545)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування за рахунок резервів	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Інші зміни	5 184	28 305	(21 535)	11 954
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	241 779	94 327	1	336 107



Примітки

Таблиця 32.8. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості зобов'язань з кредитування, за 2021 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	276 392	22 472	930	299 794
Надані зобов'язання з кредитування	477 694	90 686	-	568 380
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(251 736)	(71 125)	(203)	(323 064)
Переведення до стадії 1	-	(18 944)	15	(18 929)
Переведення до стадії 2	13 956	-	-	13 956
Переведення до стадії 3	(17)	-	-	(17)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування за рахунок резервів	-	-	-	-
Курсові різниці	(10)	(22)	-	(32)
Інші зміни	(251 444)	(9 681)	(742)	(261 867)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	264 835	13 386	-	278 221

д) активи, що надані в заставу без припинення визнання

До статті «Активи, надані в заставу без припинення визнання» віднесено активи надані у забезпечення зобов'язання Банківської групи за довгостроковими кредитами рефінансування за загальну вартість згідно Генерального кредитного договору №313009-ГК від 11.01.19 з Національним банком України, облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України та обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, балансова вартість яких складає 339 231 тис. грн.



Примітки

33. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ

Справедлива вартість – це ціна, за якою відбувалася б *звичайна операція* продажу активу чи передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки за нинішніх ринкових умов (тобто, *вихідну ціну* на дату оцінки з точки зору учасника ринку, який утримує актив або має зобов'язання).

Результати оцінки справедливої вартості фінансових інструментів для цілей розкриття розподілені на три рівні ієрархії справедливої вартості на основі можливості її спостереження наступним чином:

Рівень 1 – оцінки базуються на визначених цінах на активних ринках для аналогічних активів або зобов'язань, до яких Банківська група має можливість отримати доступ. Коригування оцінки та дисконти не застосовуються до цих фінансових інструментів. Оскільки оцінки базуються на визначених цінах, що вже існують і регулярно доступні на активному ринку, оцінка цих продуктів не передбачає використання істотних професійних суджень.

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

Рівень 3 – оцінки базуються на інформації, яка не піддається спостереженню, і є важливими для загальної оцінки справедливої вартості. Справедлива вартість визначається з використанням оціночних методик, оскільки вхідних даних для актива чи зобов'язання немає у відкритому доступі, або немає ринкових даних для таких активів або зобов'язань.

Для цілей розкриття інформації про справедливую вартість Банківська група визначила класи активів і зобов'язань на підставі природи, характеристики ризиків за активом або зобов'язанням, а також рівень ієрархії джерел справедливої вартості. З метою розподілу фінансових інструментів за категоріями Банківська група використовує професійні судження.

Таблиця 33.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 31 грудня 2022 року

в тис. грн.	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	1-й рівень	2-й рівень	3-й рівень		
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	387 078	-	-	387 078	387 078
<i>готівкові кошти</i>	156 677	-	-	156 677	156 677
<i>кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)</i>	21 658	-	-	21 658	21 658
<i>кореспондентські рахунки</i>	208 743	-	-	208 743	208 743
Кредити та заборгованість банків:			74 805	74 805	74 805
<i>депозити в інших банках</i>			74 805	74 805	74 805
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	566 423	566 423	569 579
<i>кредити юридичним особам</i>	-	-	564 178	564 178	567 006
<i>іпотечні кредити фізичних осіб</i>	-	-	9	9	9
<i>кредити на поточні потреби фізичним особам</i>	-	-	2 236	2 236	2 564
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-	-	-	-



Примітки

Фінансові інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	364 138	364 138	364 138
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю:	-	-	141 202	141 202	141 202
Інші фінансові активи	-	-	90 951	90 951	90 951
<i>грошові кошти з обмеженим правом користування</i>	-	-	20 582	20 582	20 582
<i>інші фінансові активи</i>	-	-	70 369	70 369	70 369
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	-	-	13 090	13 090	13 090
Інвестиційна нерухомість	-	-	42 435	42 435	42 435
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	48 949	48 949	48 949
<i>основні засоби</i>	-	-	38 978	38 978	38 978
<i>нематеріальні активи</i>	-	-	9 971	9 971	9 971
Усього активів	387 078	-	1 341 993	1 729 071	1 732 227
Зобов'язання					
Кошти банків	207 000	-	-	207 000	207 000
Кошти клієнтів	959 720	-	-	959 720	959 720
<i>інші юридичні особи</i>	<i>247 040</i>	-	-	<i>247 040</i>	<i>247 040</i>
<i>фізичні особи</i>	<i>712 680</i>	-	-	<i>712 680</i>	<i>712 680</i>
Інші фінансові зобов'язання	-	-	31 798	31 798	31 798
<i>кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками</i>	-	-	<i>2 606</i>	<i>2 606</i>	<i>2 606</i>
<i>інші фінансові зобов'язання</i>	-	-	<i>29 192</i>	<i>29 192</i>	<i>29 192</i>
Усього зобов'язань	1 166 720	-	31 978	1 198 518	1 198 518



Примітки

Таблиця 33.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 31 грудня 2021 року

в тис. грн.	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	1-й рівень	2-й рівень	3-й рівень		
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	356 997	-	-	356 997	356 997
<i>готівкові кошти</i>	136 888	-	-	136 888	136 888
<i>кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)</i>	41 573	-	-	41 573	41 573
<i>кореспондентські рахунки</i>	178 536	-	-	178 536	178 536
Кредити та заборгованість банків:			42 623	42 623	42 623
<i>депозити в інших банках</i>			42 623	42 623	42 623
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	687 940	687 940	687 940
<i>кредити юридичним особам</i>	-	-	683 634	683 634	683 634
<i>іпотечні кредити фізичних осіб</i>	-	-	39	39	39
<i>кредити на поточні потреби фізичним особам</i>	-	-	4 267	4 267	4 267
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-	-	-	-
Фінансові інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	380 813	380 813	380 813
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю:			873 634	873 634	873 634
<i>державні боргові цінні папери</i>	-	-	835 506	835 506	835 506
<i>векселі</i>			38 128	38 128	38 128
Інші фінансові активи	-	-	333 942	333 942	333 942
<i>дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками</i>			19	19	19
<i>грошові кошти з обмеженим правом користування</i>	-	-	278 870	278 870	278 870
<i>інші фінансові активи</i>	-	-	55 053	55 053	55 053



Примітки

Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії			77 775	77 775	77 775
Інвестиційна нерухомість	-	-	45 726	45 726	45 726
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	52 142	52 142	52 142
<i>основні засоби</i>	-	-	42 442	42 442	42 442
<i>нематеріальні активи</i>	-	-	9 700	9 700	9 700
Усього активів	356 997	-	2 494 595	2 851 592	2 851 592
Зобов'язання					
Кошти банків	442 070	-	-	442 070	442 070
Кошти клієнтів	1 762 399	-	-	1 762 399	1 762 399
<i>інші юридичні особи</i>	<i>1 006 697</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1 006 697</i>	<i>1 006 697</i>
<i>фізичні особи</i>	<i>755 702</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>755 702</i>	<i>755 702</i>
Інші фінансові зобов'язання	-	-	18 497	18 497	18 497
<i>кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками</i>			<i>19</i>	<i>19</i>	<i>19</i>
<i>інші фінансові зобов'язання</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>18 478</i>	<i>18 478</i>	<i>18 478</i>
Усього зобов'язань	2 204 469	-	18 497	2 222 966	2 222 966



Примітки

Таблиця 33.3. Вплив можливих альтернативних припущень на оцінку справедливої вартості інструментів з використанням моделей оцінки, що використовували вхідні дані 3-го рівня

в тис. грн.	2022 рік		2021 рік	
	Балансова вартість	Вплив можливих альтернативних припущень	Балансова вартість	Вплив можливих альтернативних припущень
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-	-	-
<i>акції підприємств</i>	14 899	-	14 899	-
<i>дооцінка/(уцінка) акцій</i>	(14 899)	-	(14 899)	-
Залишок на 31 грудня	-	-	-	-

Станом на 31.12.2022 р. та 31.12.2021 р. усі наявні акції підприємств, які яких обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, не мають котирувань (ще протягом 2015 року були переведені з першого у третій рівень ієрархії). По трьом емітентам, акції яких обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, Рішеннями НКЦПФР зупинено торгівлю цінними паперами на будь-якій фондовій біржі (див. Примітку 9). Станом на звітну дату Банківська група не очікує суттєвих змін корисності цінних паперів.

Якщо ринок для фінансового інструменту не є активним, Банківська група встановлює справедливу вартість, застосовуючи наступні методи:

- метод оцінювання, який базується на застосуванні останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами (якщо вони доступні);
- метод посилення на поточну вартість іншого ідентичного (подібного за валютою, строком, типом ставки відсотка, структурою грошових потоків, кредитним ризиком, забезпеченням та іншими ознаками) інструмента;
- метод аналізу дисконтованих грошових потоків, тощо.

Вказані методи застосовуються Банківською групою при визначенні процентної політики та тарифів Банківської груп та є критеріями справедливої вартості фінансових інструментів.

Справедлива вартість визначається як вартість, за якою фінансовий інструмент може бути придбаний під час здійснення операції між добре поінформованими, незалежними сторонами, які мають намір провести таку операцію, крім випадків примусового або ліквідаційного продажу. Оцінки, представлені у цій фінансовій звітності, відображають найбільш вірогідні суми, які Банківська група змогла би отримати при фактичній реалізації тих чи інших фінансових інструментів.

Справедливу вартість: грошових коштів та їх еквівалентів з огляду на несуттєвий вплив фактору часу прийнято рівною балансовій вартості.

Кредити та заборгованість клієнтів

Справедлива вартість кредитного портфелю базується на характеристиках обслуговування кредиту та відсоткової ставки окремих кредитів за програмами кредитування. Банківська група визнає прибуток/збиток від кредитних операцій, якщо ринкова ставка відрізняється від номінальної. Кредити та заборгованість клієнтів (крім кредитних ліній, овердрафтів де не має можливості достовірно визначити кількість траншів та короткострокових кредитів терміном до 3-х місяців) після первісного визнання обліковується за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Інші фінансові активи

Під час первісного визнання справедлива вартість інших фінансових активів дорівнює сумі фактично сплачених коштів. На кожну дату балансу після первісного визнання Банківська група здійснює аналіз дебіторської заборгованості за строками погашення та формує резерв у разі зменшення корисності цього активу. Отже, поточна дебіторська заборгованість, зважена на суму сформованого резерву за сумнівними боргами, включається в баланс за чистою реалізаційною вартістю.

Кошти клієнтів



Примітки

Банківська група визнає прибуток/збиток від депозитних операцій, якщо ринкова ставка відрізняється від номінальної. За депозитами з терміном дії до трьох місяців справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняною короткостроковістю цих фінансових інструментів. Для більш довгострокових депозитів відсоткові ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року всі фінансові зобов'язання Банківської групи у обліковані за амортизованою вартістю.

Нижче наведені використані ставки дисконтування, які залежать від виду валюти та терміну фінансового інструмента і кредитного ризику контрагента:

	2022 рік	2021 рік
Кредити, що надані юридичним особам	0,001-27%	2-21%
Іпотечні кредити фізичних осіб	18%	18%
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	13,65-36%	13,48-36%
Строкові депозити юридичних осіб	0,01-14,5%	0,1-11%
Строкові депозити фізичних осіб	0,1-19,5%	0,75-11,5%



Примітки

34. ПОДАННЯ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ ЗА КАТЕГОРІЯМИ ОЦІНКИ**Таблиця 34.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2022 рік**

Для цілей оцінки МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» класифікація та оцінка фінансових активів здійснюється виходячи з характеристик грошових потоків, передбачених договором та в залежності від бізнес-моделі, яку Банківська група використовує для управління цими активами:

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

в тис. грн.	За амортизованою собівартістю	За справедливою вартістю через прибутки/збитки	За справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	387 078	-	-	387 078
Кредити та заборгованість банків:	74 805	-	-	74 805
<i>депозити в інших банках</i>	74 805	-	-	74 805
Кредити та заборгованість клієнтів:	569 579	-	-	569 579
<i>Кредити юридичним особам</i>	567 006	-	-	567 006
<i>Іпотечні кредити фізичних осіб</i>	9	-	-	9
<i>Кредити на поточні потреби фізичним особам</i>	2 564	-	-	2 564
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-	-	-
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	364 138	364 138
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	141 202	-	-	141 202
Інші фінансові активи:	90 951	-	-	90 951
<i>Грошові кошти з обмеженим правом користування</i>	20 582	-	-	20 582
<i>Інші фінансові активи</i>	70 369	-	-	70 369
Усього фінансових активів	1 263 615	-	364 138	1 627 753



Примітки

Таблиця 34.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2021 рік

Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів за цими категоріями оцінки станом на 31 грудня 2021 року.

в тис. грн.	За амортизованою собівартістю	За справедливою вартістю через прибутки/збитки	За справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	356 997	-	-	356 997
Кредити та заборгованість банків:	42 623	-	-	42 623
<i>депозити в інших банках</i>	<i>42 623</i>	-	-	<i>42 623</i>
Кредити та заборгованість клієнтів:	687 940	-	-	687 940
<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>683 634</i>	-	-	<i>683 634</i>
<i>Іпотечні кредити фізичних осіб</i>	<i>39</i>	-	-	<i>39</i>
<i>Кредити на поточні потреби фізичним особам</i>	<i>4 267</i>	-	-	<i>4 267</i>
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-	-	-
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	380 813	380 813
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	873 634	-	-	873 634
Інші фінансові активи:	333 942	-	-	333 942
<i>Грошові кошти з обмеженим правом користування</i>	<i>278 870</i>	-	-	<i>278 870</i>
<i>Інші фінансові активи</i>	<i>55 072</i>	-	-	<i>55 072</i>
Усього фінансових активів	2 295 136	-	380 813	2 675 949

**35. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ****Таблиця 35.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2022 року**

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка (1,66-36 %))	-	-	-
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-
Інші активи	-	38	1 047
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка (0-21%))	498 893	1 639	54 965
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-
Інші зобов'язання	-	1	1 311

Таблиця 35.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2022 рік

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	2	-
Процентні витрати	(9 059)	(124)	(2 534)
Результат від операцій з іноземною валютою	202	-	2
Комісійні доходи	335	45	432
Комісійні витрати	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-
Інші операційні доходи	-	8	6
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(25 238)	(3 456)

Таблиця 35.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2022 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Зобов'язання з кредитування що надані	-	19	-



Примітки

Таблиця 35.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2022 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	269	-
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	273	-

Таблиця 35.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2021 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка (1,66-36 %))	-	-	24 448
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-
Інші активи	-	29	351
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка (0-21%))	407 993	9 470	376 645
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-
Інші зобов'язання	-	2	547

Таблиця 35.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2021 рік

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	2	2 686
Процентні витрати	(7 918)	(152)	(5 917)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	8 566
Комісійні доходи	27	22	16 222
Комісійні витрати	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	-	25
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-
Інші операційні доходи	-	10	711
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(21 515)	(4 549)



Примітки

Таблиця 35.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2021 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Зобов'язання з кредитування що надані	-	15	-

Таблиця 35.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2021 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	76	-
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	104	35 652

Таблиця 35.9. Загальна сума послуг страхування, наданих пов'язаним сторонам

в тис. грн.	2022 рік	2021 рік
Послуги страхування пов'язаної особи та членів родини	86	41
Послуги страхування АТ «Мотор Січ» (опосередкована участь)	-	102 873

Таблиця 35.10. Виплати провідному управлінському персоналу

в тис. грн.	2022 рік		2021 рік	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам Банку	22 613	2 290	19 574	1 674
Поточні виплати працівникам СК	1 982	-	3 351	-



Примітки

36. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ**Заборона використання права голосу єдиним акціонером**

Національний банк визнав ділову репутацію власника істотної участі, єдиного акціонера АТ "МОТОР-БАНК" Богуслаєва Вячеслава Олександровича небездоганною та застосував до нього захід впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання права голосу за 100% акцій АТ "МОТОР-БАНК" строком на 1 рік. Таке рішення Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем ухвалив на засіданні 10 листопада 2022 року. Підставою для ухвалення рішення стало отримання Національним банком відомостей про наявність у Богуслаєва В.О. громадянства Російської Федерації з 2000 року. Нагадаємо, що 23.07.2022 перелік ознак небездоганної ділової репутації фізичної особи було доповнено такою ознакою: особа є громадянином чи податковим резидентом або місцем її постійного проживання є держава, що здійснює/здійснювала збройну агресію проти України у значенні, наведеному в статті 1 Закону України "Про оборону України" (підпункт 8 пункту 62 глави 6 розділу II Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління Національного банку від 22.12.2018 № 149). Відповідно до статті 73 Закону України "Про банки і банківську діяльність" право голосу щодо відповідних акцій банку, а також право брати участь в управлінні банком переходять до довіреної особи, яка призначається Національним банком.

Відповідно до Рішення НБУ від 30.01.2023р. № 20/160-рк, на підставі ст. 73 Закону України "Про банки і банківську діяльність", п. 8.4 – 8.6 глави 8 розділу II Положення про застосування заходів впливу, п/п 8 пункту 16 розділу II Положення про Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем, затвердженого постановою Правління НБУ від 24.07.2015 № 477, Національним банком було вирішено призначити Дубаса Андрія Богдановича довіреною особою, якій передати право голосу за 2 000 000 простих іменних акцій АТ "МОТОР-БАНК", що становлять 100% статутного капіталу Банку, якими володіє Богуслаєв Вячеслав Олександрович, а також право брати участь в управлінні АТ "МОТОР-БАНК". Довірена особа призначається до 10 листопада 2023 року, або до усунення Богуслаєвим Вячеславом Олександровичем порушення, за яке було застосовано тимчасову заборону права голосу.

Погашення зобов'язань перед НБУ

31 березня 2023 Банківська група здійснила часткове повернення кредиту рефінансування від 11.06.2021 у сумі 35 000 000,00 грн. та кредиту рефінансування від 09.07.2021 у сумі 105 000 000,00 грн., за рахунок коштів, що були отримані від продажу 29 березня 2023 ОВДП ISIN UA 4000201255 у кількості 73 430 шт., та ISIN UA 4000173371 у кількості 70 000 шт.



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА



AC Crowe Ukraine
33 Obolonska Naberezhna
Kyiv 04210, Ukraine
Tel. +380 44 3913003
office@crowe-ac.com.ua
www.crowe.com.ua

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Наглядовій Раді АТ «МОТОР-БАНК»
Національному банку України

Звіт щодо аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи

Думка із застереженням

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності Банківської групи АТ «МОТОР-БАНК» (далі - Банківська група), що складається з консолідованого звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2022 року, консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, консолідованого звіту про зміни у власному капіталі та консолідованого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до консолідованої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком неповного розкриття інформації, описаного в розділі «Основа для думки з застереженням» нашого звіту, консолідована фінансова звітність Банківської групи, що додається, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого Постановою Правління НБУ №254 від 20.06.2012 (далі – Постанова №254).

Основа для думки із застереженням

Як зазначено в Примітці 2, 24 лютого 2022 року російські війська почали вторгнення в Україну і на даний час відбуваються активні бойові дії. Як зазначено в Примітці 36, Національний банк визнав ділову репутацію власника істотної участі, єдиного акціонера АТ "МОТОР-БАНК" Богуслаєва Вячеслава Олександровича (контролера Банківської групи) небездоганною та застосував до нього захід впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання права голосу за 100% акцій АТ "МОТОР-БАНК" строком на 1 рік. Ця ситуація разом із іншими питаннями, викладеними в Примітках 2 та 36 свідчить, що існує суттєва невизначеність, що може вплинути на здатність Банківської групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Консолідована фінансова звітність Банківської групи не містить належні розкриття інформації про це питання.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності Банківської групи» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банківської групи згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами з незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи, 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 із застереженням.

Пояснювальний параграф – Дотримання нормативів

Звертаємо увагу на Примітку 30 до консолідованої фінансової звітності Банківської групи, в якій описуються нормативи фондового ризику Банківської групи. Станом на проміжні квартальні дати Банківською групою порушувався Норматив участі (інвестування) у капіталі юридичної особи, що не є фінансовою установою (Н11к). Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Пояснювальний параграф – Основа бухгалтерського обліку

Ми звертаємо увагу на Примітку 3 до консолідованої фінансової звітності Банківської групи, яка описує основу бухгалтерського обліку. Консолідовану фінансову звітність Банківської групи було складено з метою сприяння Банківській групі у дотриманні вимог регулятора – Національного банку України. Тому консолідована фінансова звітність може бути не придатною для іншої мети.

Ми звертаємо увагу на Примітку 10 до консолідованої фінансової звітності Банківської групи, в якій описується додаткове знецінення інвестицій учасника Банківської групи ТДВ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ

«МОТОР-ГАРАНТ» на 54 551 тис. грн. під час консолідації, у порівнянні з даними фінансової звітності ТДВ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОТОР-ГАРАНТ».

Нашу думку не було модифіковано щодо цих питань.

Ключові питання аудиту

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

Додатково до питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» та Пояснювальних параграфів, ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту

*Резерв під знецінення кредитів клієнтам
(Примітка 8)*

Оцінка розміру резерву під знецінення кредитів клієнтам є ключовою областю професійних суджень керівництва Банку. Виявлення знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включають певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансовий стан позичальника, очікувані майбутні грошові потоки та справедливую вартість забезпечення.

Використання різних припущень може стати результатом різних оцінок резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам. Беручи до уваги суттєвість залишків кредитів клієнтам, та певний рівень суб'єктивності суджень, ми визначили оцінку резерву під знецінення ключовим питанням аудиту.

Як наш аудит розглядав ключове питання аудиту

Наші аудиторські процедури включали оцінку методології, яку використовував Банк для визначення ознак знецінення та розраховуючи резерв під знецінення, тестування вхідних даних та аналіз припущень. Для резервів під знецінення кредитів з виявленими індивідуальними ознаками знецінення ми перевірили припущення, що лежать в основі виявлення знецінення і його кількісної оцінки, включаючи аналіз фінансових показників позичальників, прогнози щодо майбутніх грошових потоків і оцінки застави. Для розрахованих на колективній основі резервів під знецінення кредитів, за якими не були виявлені індивідуальні ознаки знецінення, ми проаналізували моделі Банку та перевірили доречність та точність вхідних даних, що використовуються в цих моделях.

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

Управлінський персонал АТ «МОТОР-БАНК» несе відповідальність за складання консолідованої фінансової звітності Банківської групи відповідно до Постанови №254 та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Наглядова рада АТ «МОТОР-БАНК», несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банківської групи.

Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності Банківської групи

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована фінансова звітність Банківської групи 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 консолідованої фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення консолідованої фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- 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 Банківської групи 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 консолідованій фінансовій звітності Банківської групи 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 Банківську групу припинити свою діяльність на безперервній основі;
- отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарської діяльності Банківської групи для висловлення думки щодо консолідованої фінансової звітності. Ми несемо відповідальність за керування, нагляд та виконання аудиту Банківської групи. Ми несемо відповідальність за висловлення нами аудиторської думки.

Ми повідомляємо Наглядовій раді АТ «МОТОР-БАНК» 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 АТ «МОТОР-БАНК» 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 АТ «МОТОР-БАНК» ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи 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 край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.



Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» аудитори мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування	ТОВ АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА»
Місцезнаходження	04210, м. Київ, Оболонська набережна, 33
Інформація про реєстрацію в реєстрі аудиторських фірм та аудиторів	Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 3681
	Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності
	Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту	Наглядова Рада Банку
Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності	06.09.2022 (Протокол засідання Наглядової ради №34/22)
Загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту	5-й рік

Ми підтверджуємо, що думка аудитора, наведена в Звіті щодо аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи, узгоджується з додатковим звітом для Наглядової Ради АТ «МОТОР-БАНК».

Ми не надавали неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма незалежні від Банківської групи під час проведення аудиту.

Ми не надавали інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, та послуг, що розкриті у консолідованій фінансовій звітності Банківської групи та річному звіті АТ «МОТОР-БАНК», в період, охоплений фінансовою звітністю та під час аудиту фінансової звітності.

МСА вимагають, щоб аудитор планував та проводив аудит таким чином, щоб отримати достатню впевненість у відсутності у фінансовій звітності суттєвих викривлень. Термін «достатня впевненість» допускає деякий ризик наявності суттєвих невідповідностей грошового характеру, які можуть залишитися невиявленими; також допускається, що аудитор не може надати абсолютної гарантії точності та повноти фінансової звітності. Аудит включає вибірку перевірку підтвердження чисел та пояснень, що наводяться у фінансовій звітності. Умови МСА вимагають планування аудиту таким чином, щоб забезпечити достатню ймовірність того, що помилки та невідповідності, здатні суттєво вплинути на фінансову звітність, були виявлені. Однак, оскільки аудитор не буде проводити перевірку всіх операцій, здійснених суб'єктом господарювання протягом року, проведений аудит не може забезпечити повну впевненість у тому, що помилки та невідповідності, у тому числі випадки шахрайства, будуть виявлені.

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 Правлінням Національного банку України від 02.08.2018 №90

Відповідно до 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 аудиторі мають надати додаткову інформацію (оцінки) з окремих питань.

Відповідність (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

Оцінка відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та зобов'язань за строками, що складається банком для подання до НБУ, проведена шляхом вибіркового тестування залишків на рахунках щодо їх розподілу за строками до погашення.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у формі статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками» станом на 01.01.2023.

Дотримання банком/банківською групою вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань внутрішнього контролю

Оцінка дотримання Банком / Банківською групою вимог щодо внутрішнього контролю проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, результатів тестів контролю та інших процедур, здійснених під час аудиту фінансової звітності, які стосуються внутрішнього контролю.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність системи внутрішнього контролю вимогам НБУ.

Дотримання банком/банківською групою вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань внутрішнього аудиту

Оцінка дотримання Банком / Банківською групою вимог щодо внутрішнього аудиту проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку та огляду роботи служби внутрішнього аудиту в звітному періоді.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність функціонування внутрішнього аудиту вимогам НБУ.

Дотримання банком/банківською групою вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Оцінка визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями проведена шляхом вибіркового тестування фінансових активів Банку, здійсненого під час аудиту фінансової звітності.

Нами не виявлено суттєвих відхилень під час визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями станом на 31.12.2022.

Дотримання банком/банківською групою вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій із ними

Оцінка визнання пов'язаних із Банком / Банківською групою осіб та здійснення операцій з ними проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, вибіркового оцінювання контрагентів учасників Банківської групи на пов'язаність, здійснених під час аудиту фінансової звітності, вибіркового оцінювання розміру операцій із пов'язаними особами, аналізу дотримання встановлених нормативів.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про неналежне визнання пов'язаних із Банком / Банківською групою осіб та здійснення операцій з ними, або порушення нормативів щодо операцій з пов'язаними особами.

Дотримання банком/банківською групою вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку



Оцінка достатності капіталу Банку проведена шляхом перевірки дотримання Банком нормативних вимог, встановлених законодавством та вимогами НБУ.

Станом на 31.12.2022 статутний капітал Банку складав 239 012 тис. грн (включає зареєстрований статутний капітал в сумі 200 000 тис. грн та емісійні різниці в сумі 39 012 тис. грн), що відповідає розміру, встановленому Законом України «Про банки і банківську діяльність».

Станом на 31.12.2022 регулятивний капітал Банку складав 254 197 тис. грн, що відповідає розміру, встановленому Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою НБУ №368.

Протягом 2022 року Банк дотримувався всіх нормативів, встановлених Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, окрім нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) станом на 01.09.2022 та коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCRiv) станом на 01.05.2022 та 01.08.2022.

Дотримання банком/банківською групою вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань достатності капіталу банківської групи

Оцінка достатності капіталу Банківської групи проведена шляхом перевірки дотримання Банківською групою нормативних вимог, встановлених законодавством та вимогами НБУ.

Станом на 31.12.2022 Банківська група відповідала всім нормативним вимогам щодо капіталу, встановленим Національним банком України, а саме:

- фактичне значення регулятивного капіталу – 320 млн. грн;
- необхідний рівень регулятивного капіталу – 124 млн. грн;
- достатність регулятивного капіталу (перевищення фактичного розміру над необхідним) – 196 млн. грн.

Протягом 2022 року Банківська група дотримувалась всіх нормативів, встановлених Положенням про порядок регулювання діяльності банківських груп, окрім нормативу участі (інвестування) у капіталі юридичної особи, що не є фінансовою установою (Н11к) (Примітка 30). Порушення значення Нормативу участі (інвестування) у капіталі юридичної особи, що не є фінансовою установою (Н11к) станом на 01.01.2023 усунено.

Дотримання банком/банківською групою вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань ведення бухгалтерського обліку

Оцінка ведення бухгалтерського обліку проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази учасників Банківської групи, результатів процедур, здійснених під час аудиту фінансової звітності, які стосуються бухгалтерського обліку.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність системи бухгалтерського обліку вимогам НБУ.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Віталій ГАВРИШ.

За і від імені ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА»

Партнер /
Директор з аудиту

№100594 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності



Віталій ГАВРИШ

м. Київ, Україна

25 травня 2023 року