

# **БАНКІВСЬКА ГРУПА АТ «МОТОР-БАНК»**

**консолідована звітність**

**за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року,**

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





## ЗМІСТ

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ .....	3
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2021 РІК .....	4
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2021 РІК .....	5
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2021 РІК.....	6
ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ЗВІТНОСТІ .....	7
1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНКІВСЬКУ ГРУПУ .....	7
2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО БАНКІВСЬКА ГРУПА ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ.....	12
3. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ .....	13
4. ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.....	13
5. СТАНДАРТИ, ПОПРАВКИ І РОЗ'ЯСНЕННЯ, ЯКІ БУЛИ ВИПУЩЕНІ, АЛЕ ЩЕ НЕ НАБРАЛИ ЧИННОСТІ .....	35
6. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ.....	38
7. КРЕДИТИ ТА ЗАБОГОВАНІСТЬ У БАНКАХ .....	40
8. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ .....	41
9. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ .....	52
10. ІНВЕСТИЦІЇ В АСОЦІЙОВАНІ/АСОЦІЙОВАНІ ТА ДОЧІРНІ КОМПАНІЇ .....	56
11. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ.....	57
12. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ.....	58
13. АКТИВИ З ПРАВА КОРИСТУВАННЯ.....	60
14. ІНШІ АКТИВИ .....	62
15. КОШТИ БАНКІВ .....	67
16. КОШТИ КЛІЄНТІВ .....	68
17. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ.....	69
18. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ .....	70
19. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З ОРЕНДИ .....	71
20. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД) .....	72
21. РУХ РЕЗЕРВІВ ПЕРЕОЦІНКИ (КОМПОНЕНТІВ ІНШОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ) .....	73
22. АНАЛІЗ АКТИВІВ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ЗА СТРОКАМИ ЇХ ПОГАШЕННЯ .....	74
23. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ.....	75
24. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ .....	76
25. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ .....	77
26. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ .....	78
27. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК.....	80
28. ДИВІДЕНДИ.....	81
29. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ .....	82
30. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ.....	85
31. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ .....	94
32. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ .....	95
33. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ.....	101
34. ПОДАННЯ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ ЗА КАТЕГОРІЯМИ ОЦІНКИ .....	107
35. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ.....	109
36. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ.....	112
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА .....	116



**КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

<i>тис. грн.</i>	<b>Примітки</b>	<b>2021 рік</b>	<b>2020 рік</b>
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	356 997	614 525
Кредити та заборгованість у банках	7	42 623	38 110
Кредити та заборгованість клієнтів	8	687 940	537 410
Інвестиції в цінні папери	9	1 254 447	559 372
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	10	77 775	111 875
Інвестиційна нерухомість	11	45 726	49 465
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	-
Відстрочений податковий актив	27	772	713
Основні засоби та нематеріальні активи	12	52 142	55 245
Активи з права користування	13	14 145	12 012
Інші активи	14	355 625	180 084
<b>Усього активів</b>		<b>2 888 192</b>	<b>2 158 811</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	15	442 070	-
Кошти клієнтів	16	1 762 399	1 519 242
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		3 875	1 079
Резерви за зобов'язаннями	17	94 720	30 936
Інші зобов'язання	18	38 967	29 571
Зобов'язання з оренди	19	14 820	12 606
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>2 356 851</b>	<b>1 593 434</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	20	212 312	212 312
Емісійні різниці	20	39 012	39 012
Інший додатковий капітал		11	11
Резервні та інші фонди банку		157 758	157 809
Резерви переоцінки	21	42 544	42 525
Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		79 704	113 708
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>531 341</b>	<b>565 377</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>2 888 192</b>	<b>2 158 811</b>

Затверджено до друку та підписано від імені відповідальної особи 26 травня 2022 року

Голова Правління АТ «МОТОР-БАНК»  
 Головний бухгалтер АТ «МОТОР-БАНК»



*(Signature)*  
 В.В. Чихун  
*(Signature)*  
 Л.О. Мотроненко



**КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2021 РІК**

<i>тис. грн.</i>	<b>Примітки</b>	<b>2021 рік</b>	<b>2020 рік</b>
Процентні доходи	23	164 233	126 712
Процентні витрати	23	(66 681)	(42 911)
<b>Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)</b>	23	<b>97 552</b>	<b>83 801</b>
Комісійні доходи	24	59 243	43 149
Комісійні витрати	24	(14 262)	(11 937)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за СВІСД		(2 468)	-
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		13 086	12 214
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(1 056)	2 623
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	6,8,14	(3 915)	13 050
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	17	(63 784)	2 362
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		(21 709)	-
Інші операційні доходи	25	149 459	69 285
Витрати на виплати працівникам	26	(85 158)	(77 880)
Витрати зносу та амортизація	26	(19 727)	(19 537)
Інші адміністративні та операційні витрати	26	(96 454)	(99 577)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>10 807</b>	<b>17 553</b>
Витрати на податок на прибуток	27	(12 181)	(7 119)
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>(1 374)</b>	<b>10 434</b>
<b>Інший сукупний дохід за рік</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:			
чиста зміна справедливої вартості		19	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>		<b>19</b>	<b>-</b>
<b>УСЬОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ ЗА РІК</b>		<b>(1 355)</b>	<b>10 434</b>

Затверджено до випуску та підписано від імені відповідальної особи 26 травня 2022 року

Голова Правління АТ «МОТОР-БАНК»

В.В. Чибун

Головний бухгалтер АТ «МОТОР-БАНК»

Л.О. Мотроненко





**КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2021 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
<b>Залишок на 31.12.2019 року</b>	<b>212 312</b>	<b>-</b>	<b>39 023</b>	<b>156 017</b>	<b>42 525</b>	<b>132 278</b>	<b>582 155</b>
<b>Усього сукупного доходу за рік:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10 434</b>	<b>10 434</b>
Прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	-	-	10 434	10 434
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	1 108	-	(1 108)	-
Дивіденди	-	-	-	-	-	(27 896)	(27 896)
Інші зміни в капіталі	-	-	-	684	-	-	684
<b>Залишок на 31.12.2020 року</b>	<b>212 312</b>	<b>-</b>	<b>39 023</b>	<b>157 809</b>	<b>42 525</b>	<b>113 708</b>	<b>565 377</b>
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок	-	-	-	-	-	(23)	(23)
Скоригований залишок на початок попереднього періоду	<b>212 312</b>	<b>-</b>	<b>39 023</b>	<b>157 809</b>	<b>42 525</b>	<b>113 685</b>	<b>565 354</b>
<b>Усього сукупного доходу за рік:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19</b>	<b>(1 374)</b>	<b>(1 355)</b>
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)
<b>Залишок на 31.12.2021 року</b>	<b>212 312</b>	<b>-</b>	<b>39 023</b>	<b>157 758</b>	<b>42 544</b>	<b>79 704</b>	<b>531 341</b>

Затверджено до випуску та підписано від імені відповідальної особи 26 травня 2022 року

Голова Правління АТ «МОТОР-БАНК»



В.В.Чихун

Головний бухгалтер АТ «МОТОР-БАНК»

Л.О.Мотропенко



**КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2021 РІК**

<i>тис. грн.</i>	<b>Примітки</b>	<b>2021 рік</b>	<b>2020 рік</b>
<b>Грошові кошти від операційної діяльності</b>			
Процентні доходи, що отримані		155 110	128 202
Процентні витрати, що сплачені		(68 005)	(46 015)
Комісійні доходи, що отримані		59 514	43 278
Комісійні витрати, що сплачені		(13 849)	(11 966)
Результат операцій з іноземною валютою		13 086	12 214
Інші отримані операційні доходи		119 368	68 285
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(80 281)	(77 880)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(234 633)	(80 331)
Податок на прибуток, сплачений		(9 513)	(8 456)
<b>Грошові кошти до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>(59 203)</b>	<b>27 331</b>
<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</b>			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		(4 513)	(20 652)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(149 417)	129 276
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		30 467	(115 222)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(4 236)	(4 236)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		647 254	647 254
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		2 389	2 843
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		<b>462 741</b>	<b>666 594</b>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності</b>			
Придбання цінних паперів		(49 038 575)	(29 143 724)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		48 355 000	28 883 959
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		(3 350)	(4 200)
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		-	10 673
Придбання основних засобів		(1 418)	(1 430)
Надходження від реалізації основних засобів		1 824	-
Придбання нематеріальних активів		(939)	(1 113)
Дивіденди, що отримані		-	-
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>(687 458)</b>	<b>(255 835)</b>
Дивіденди, що виплачені		(32 100)	(27 616)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>		<b>(32 100)</b>	<b>(27 616)</b>
<b>Курсові різниці</b>		<b>(1 060)</b>	<b>2 623</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(257 877)	385 766
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду*</b>		<b>615 141</b>	<b>229 375</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду*</b>	<b>6</b>	<b>357 264</b>	<b>615 141</b>

\* балансова вартість грошових коштів та їх еквівалентів не включає нарахованих відсотків та резервів за грошовими коштами та їх еквівалентами (Примітки 10 та 11)

Затверджено до випуску та підписано членомні відповідальні особи 26 травня 2022 року

Голова Правління АТ «МОТОР-БАНК»

В.В.Чихун

Головний бухгалтер АТ «МОТОР-БАНК»

Л.О.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 31.12.2021 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 2021 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 2021 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 31.12.2021 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 2021 року**

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

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

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

Основною діяльністю Страхової компанії є надання страхових та пов'язаних із страхуванням послуг на території України. Страхова компанія здійснює свою діяльність на підставі ліцензій, виданих Державною комісією з регулювання ринку фінансових послуг України. Страхова компанія здійснює добровільні та обов'язкові види страхування, інші, ніж страхування життя.

Страхова компанія має ряд ліцензій, виданих Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України.

Страхова компанія 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 витягу з Протоколу № 83 загальних зборів членів об'єднання «Ядерний страховий пул» від 21 листопада 2014 року Страхову компанію прийнято в члени об'єднання «Ядерний страховий пул».

З 17.08.2018 Страхова компанія є членом Ліги страхових організацій України.

З 20.09.2018 Страхова компанія є членом Асоціації страховий бізнес України.

З 10.09.2019 Страхова компанія є членом Київської торгово-промислової палати.

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

**Власники істної участі ТДВ «Страхова компанія» Мотор-Гарант» станом на 31 грудня 2021 року**

Учасник	Частка, %	Частка, грн.
Богуслаєв В'ячеслав Олександрович	83,6	10 292 832
Богуслаєв Олександр В'ячеславович	9,9	1 218 888
Кононенко Андрій Петрович	6,5	800 280
<b>Всього</b>	<b>100%</b>	<b>12 312 000</b>

**Пріоритетними в роботі Страхової компанії були такі напрями:**

- медичне страхування;
- страхування майна від вогневих ризиків;
- ОСЦПВ;
- страхування майна (окрім залізничного, наземного);
- авіаційне страхування цивільної авіації.

**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.



Примітки

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;
- 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 2021 року контролером Банківської групи є Богуслаєв Вячеслав Олександрович, який прямо та/або опосередковано, здійснює контроль над кожним з учасників Банківської групи:

<b>Учасник банківської групи</b>	<b>Контролер</b>	<b>Пряма/Опосередкована участь у статутному капіталі,%</b>
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

Незважаючи на те, що економіку України визнано ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, які більшою мірою властиві перехідній економіці. Такі особливості включають, крім іншого валюту, що не є вільно конвертованою за межами країни, обмеження та контроль у валютній сфері, відносно високу інфляцію та високі процентні ставки, значну частку тіньової економіки та високий рівень корупції. Стабільність економіки України в значній мірі залежить від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної й правової систем, а також економіки в цілому. Як наслідок, операціям в Україні властиві ризики, не типові для країн з розвиткою економікою.

На українську економіку впливають ринкові коливання і зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці, торгівельні війни між найпотужнішими країнами. Світова фінансова криза призвела до нестабільності на ринках капіталу, суттєвого погіршення ліквідності в банківському секторі та більш жорстоких умов кредитування (за наявності такого), а також суттєвого знецінення національної валюти по відношенню до основних світових валют. Позичальники Банку також відчули наслідки кризи, що в свою чергу вплинуло на їх здатність обслуговувати борги та залучати необхідне фінансування.

Податкове, валютне та митне законодавство України дозволяє різні тлумачення та часто змінюється. До труднощів, з якими стискаються банки України, відносяться також необхідність подальшого розвитку законодавства з питань банкрутства, типових процедур реєстрації та використання застави, а також інші недоліки законодавчого та фіскального характеру.

Посилення кризових тенденцій в економіці України, які спостерігалися у 2015 – 2016, лише до певної міри можна пояснити наслідками російської агресії та російських обмежувальних торговельних заходів, що зумовили втрату чималої частини вітчизняного виробництва. Головним, глибинним чинником їх посилення є дуже серйозні системні економічні деформації, що накопичувалися тривалий час – фактично весь період з моменту набуття Україною державної незалежності – і зрештою не могли не зумовити масштабних процесів деградації економіки та, відповідно, крайнього загострення соціальних протиріч. Останні не лише значно послабили потенціал протистояння зовнішнім загрозам, але й стали каталізатором їх наростання.

Майбутній економічний розвиток України залежить як від зовнішніх факторів, в першу чергу економічної, фінансової підтримки з боку ЄС, США, інших країн світу, так й від дій уряду, спрямованих на підтримку зростання і впровадження необхідних змін у податковій, правовій та регулятивній сферах.

Аналіз банківської системи України та основних регуляторних аспектів показує на наявність проблем, які свідчать про кризові явища, зокрема в системі банківського регулювання та нагляду. Для подолання цих явищ необхідним є запровадження комплексної стратегії поступового переходу до відновлення банківського бізнесу в Україні з подальшими кроками по втіленню рекомендацій Базельського комітету.

Розвиток подій навколо вірусу COVID 19 з початку 2020 року до цього часу свідчать про те, що в за підсумками звітнього року та 1-го півріччя поточного року очікується негативний вплив на глобальне економічне зростання через поширення хвороби та внаслідок порушення економічної діяльності. Це може вплинути на здатність Банку генерувати доходи та негативно вплинути на кредитні портфелі через негативну міграцію рейтингу, призвести до вищих за очікувані втрат за кредитами та потенційного зменшення активів. Нинішня пандемія COVID 19 та її потенційний вплив на економіку також можуть вплинути на здатність Банку досягти фінансових цілей через затяжний спад у місцевій, регіональній чи глобальній економічній сферах.

Загроза поглиблення збройного конфлікту з Російською Федерацією чинить додатковий тиск на динаміку ВВП, рейтинг країни, валютний та фондовий ринки.

Інфляція за підсумками 2021 склала 10,0%, що перевищує рівень двох попередніх років (5,0% та 4,1% відповідно), та значно перевищує середньострокову інфляційну ціль  $5\% \pm 1$  в. п., яку НБУ декларував із 2015 року. У грудні індекс споживчих цін (ІСЦ) збільшився на 0,6% за місяць (найменший показник з вересня 2021 р.), проте вже в січні п. р. він становив 1,3%, що відповідає інфляції у річному вимірі на рівні 10%.

Значення облікової ставки протягом звітнього року підвищилось з 6,0% річних до 9,0% річних, що не мало суттєво впливу на динаміку рівня процентних ставок за кредитами прямим позичальникам, а також вартість фондування у національній валюті.

Офіційний обмінний курс гривні до долара США, встановлений НБУ, станом на 31.12.2021 становив 27,2782 гривень за 1 доллар США порівняно з 28,2746 станом на 31.12.2020. Волатильність курсу гривні до долара США за підсумками 2021 становила 2,2% проти 5,2% за підсумками 2020.



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 інструментів, 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 портфелів 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 встановлена процентна ставка.



## Примітки

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 СВІЗ.

### ***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 СВІЗ. 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.

Дана класифікація включає боргові цінні папери, пайові інструменти, короткі позиції і кредити клієнтам, які були





## Примітки

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



## Примітки

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 2020 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;
- додавання пайового компоненту;
- зміна контрагента;



## Примітки

- 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.

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



## Примітки

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 звітної 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 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



## Примітки

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 множить 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 позиною 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 дисконтується з використанням приблизного значення очікуваної ЕПС за позиною.

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 позиною. 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.



## Примітки

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 оціночним 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. Банк 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 Центрального банку, 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 неттинга. 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 укладенні 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.

## **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



## Примітки

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.

### d. 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.

Амортизація нараховується із застосуванням прямолінійного методу протягом строку експлуатації.



## Примітки

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.

У 2021 році Банківською групою втрати від зменшення корисності об'єктів інвестиційної нерухомості не визнавались.

### **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. імпорتنі 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 2020 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 2021 році та 2020 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 в 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 31.12.2021 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 2021 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.

**м. 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:

	31.12.2021	31.12.2020
1 USD	27.2782 грн.	28.2746 грн.
1 EUR	30.9226 грн.	34.7396 грн.
10 RUB	3.6397 грн.	3.7823 грн.
1 GBP	36.8392 грн.	38.4393 грн.
1 CHF	29.8269 грн.	32.0156 грн.
1 PLN	6.7277 грн.	7.6348 грн.

**п. 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 2020 року Банківська група не здійснювала взаємозалік активів та зобов'язань.

**о. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування**

В Банківській групі протягом 2021 р. та 2020 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.

**р. Інформація за операційними сегментами**



## Примітки

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 обґрунтовано 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 обґрунтовано розподілити на цей сегмент.

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

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



## Примітки

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.

### ц. 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

Банківська група вперше застосувала деякі стандарти і поправки, які вступають в силу до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати. Банківська група не застосовувала достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

#### **Поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСБО (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 і МСФЗ (IFRS) 16 - "Реформа базової процентної ставки - етап 2"**

Поправки передбачають ряд звільнень, які застосовуються для усунення наслідків для фінансової звітності у випадках, коли міжбанківська ставка пропозиції (IBOR) замінюється альтернативною практично безризиковою процентною ставкою.

Поправки передбачають:

- спрощення практичного характеру, згідно з яким зміни договору або зміни грошових потоків, безпосередньо необхідні реформою, повинні розглядатися як зміни плаваючої процентної ставки, еквівалентні зміні ринкової процентної ставки;
- допускається внесення змін, необхідних реформою IBOR, у визначення відносин хеджування і документацію з хеджування без припинення відносин хеджування;
- організаціям надається тимчасове звільнення від необхідності дотримання вимог щодо окремо ідентифікованих компонентів у випадках, коли інструмент з безризиковою ставкою визначається на розсуд організації як ризиковий компонент у рамках відносин хеджування.

Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Банківської групи. Банківська група має намір застосовувати спрощення практичного характеру в майбутніх періодах у разі необхідності.

#### **Поправки до МСФЗ 16 – «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією Covid-19, чинні після 30 червня 2021 року»**

28 травня 2020 р. Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» – «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією Covid-19». Дана поправка передбачає звільнення для орендарів від застосування вимог МСФЗ (IFRS)



## Примітки

16 в частині обліку модифікацій договорів оренди в разі поступок з оренди, які виникають в якості прямого наслідку пандемії Covid-19. Як спрощення практичного характеру орендар може прийняти рішення не аналізувати, чи є поступка з оренди, надана орендодавцем у зв'язку з пандемією COVID-19, модифікацією договору оренди. Орендар, який приймає таке рішення, повинен враховувати будь-які зміни орендних платежів, обумовлені поступкою з оренди, пов'язаною з пандемією COVID-19, аналогічно тому, як це зміна відображалась б в обліку відповідно до МСФЗ (IFRS) 16, якщо б воно не було модифікацією договору оренди.

Передбачалося, що ця поправка буде застосовуватися до 30 червня 2021 р., але у зв'язку з впливом пандемії Covid-19 31 березня 2021 р. Рада з МСФЗ вирішила продовжити термін застосування спрощень практичного характеру до 30 червня 2022 р.

Дана поправка застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 квітня 2021 р. або після цієї дати.

У Банківській групі відсутні поступки з оренди, пов'язані з пандемією Covid-19, але у разі необхідності планується застосування спрощення практичного характеру протягом допустимого періоду.

### **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, непередбачених Банківській групі, які відображаються в припущеннях, якщо або коли вони відбуваються. Позитивні, 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 відрізнятися 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;





#### Примітки

- 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.

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 2020 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 переоцінку. 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.***



## Примітки

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 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 вищеванеданого, 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 наводяться нові стандарти, поправки та роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Банківської групи. Банківська група має намір застосувати ці стандарти, поправки і роз'яснення, у разі необхідності, з дати їх вступу в силу.

### МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти"

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

- Певні модифікації для договорів страхування з умовами прямої участі (метод змінної винагороди).
- Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів.

МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності щодо звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати, при цьому необхідно надати порівняльну інформацію. Допускається дострокове застосування за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування МСФЗ (IFRS) 17 або до неї. Даний стандарт не застосовний до Банківської групи.

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

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

- що розуміється під правом відкласти врегулювання зобов'язань;
- право відкласти врегулювання зобов'язань повинно існувати на кінець звітного періоду;
- на класифікацію зобов'язань не впливає ймовірність того, що організація виконає своє право відкласти врегулювання зобов'язання;
- умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, тільки якщо похідний інструмент, який входить в конвертоване зобов'язання, сам по собі є інструментом власного капіталу.

Дані поправки вступають в силу до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються ретроспективно. На даний момент Банківська група аналізує можливий вплив цих поправок на поточну класифікацію зобов'язань та необхідність перегляду умов існуючих договорів позики.

### Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 - «Посилання на Концептуальні основи»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесів» - «Посилання на концептуальні основи». Мета даних поправок –замінити посилання на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності», випущену в 1989 році, на посилання на «Концептуальні основи подання фінансових звітів», випущені в березні 2018 року, без внесення значних змін у вимоги стандарту.

Рада також додала виключення з принципу визнання в МСФЗ (IFRS) 3, щоб уникнути виникнення потенційних прибутків або збитків «2-го дня», для зобов'язань і умовних зобов'язань, які б відносились до сфери застосування МСБО (IAS) 37 або Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Обов'язкові платежі», якби вони виникали в рамках окремих операцій.

В той же час Рада вирішила роз'яснити існуючі вимоги МСФЗ (IFRS) 3 щодо умовних активів, на які заміна посилань на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності» не вплине.

Дані поправки вступають в силу до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або після цієї дати, і застосовуються ретроспективно.

### Поправки до МСБО (IAS) 16 - «Основні засоби: надходження до використання за призначенням»



## Примітки

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила документ «Основні засоби: надходження до використання за призначенням», який забороняє організаціям віднімати з первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, вироблених в процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його у стан, який потрібен для його експлуатації відповідно до вимог керівництва. Замість цього організація визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість виробництва цих виробів в прибутку чи збитку.

Дані поправки вступають в силу до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно до тих об'єктів основних засобів, які стали доступними для використання на дату початку (або після неї) найранішого з представлених в фінансовій звітності періоду, в якому організація вперше застосовує дані поправки.

Очікується, що дані поправки суттєво не вплинуть на Банківську групу.

### **Поправки до МСБО (IAS) 37 - «Обтяжливі контракти - витрати на виконання договору»**

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО (IAS) 37, в яких роз'яснюється, які витрати організація повинна враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим або збитковим.

Поправки передбачають застосування підходу, який базується на «витратах, безпосередньо пов'язаних з договором». Витрати, безпосередньо пов'язані з договором на надання товарів або послуг, включають як додаткові витрати на виконання цього договору, так і розподілені витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні і адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором і, отже, виключаються, окрім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за договором.

Дані поправки вступають в силу для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Банківська група буде застосовувати дані поправки до договорів, за якими ще не виконані всі обов'язки на дату початку річного звітного періоду, в якому вперше застосовуються дані поправки.

### **Поправка до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - дочірня організація, вперше застосовує Міжнародні стандарти фінансової звітності**

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності». Відповідно до даної поправки дочірня організація, яка вирішує застосувати пункт D16 (а) МСФЗ (IFRS) 1, має право оцінювати накопичені курсові різниці з використанням сум, відображених у фінансовій звітності материнського підприємства, виходячи з дати переходу материнського підприємства на МСФЗ. Дана поправка також може бути застосована до асоційованих організацій та спільних підприємств, які вирішують застосовувати пункт D16 (а) МСФЗ (IFRS) 1.

Дана поправка набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування.

### **Поправка до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» - комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» в разі припинення визнання фінансових зобов'язань**

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 9. В поправці пояснюються суми комісійної винагороди, які організація враховує при оцінці того, чи суттєво відрізняються умови нового або модифікованого фінансового зобов'язання від умов первісного фінансового зобов'язання. До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між певним кредитором і позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Організація повинна застосовувати дану поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку.

Дана поправка набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування. Банківська група застосує цю поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому вперше застосовується дана поправка.

Очікується, що дана поправка суттєво не вплине на Банківську групу.

### **Поправка до МСБО (IAS) 41 «Сільське господарство» - оподаткування при оцінці справедливої вартості**

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСБО (IAS) 41 «Сільське господарство». Дана поправка виключає вимогу в пункті 22 МСБО (IAS) 41 про те, що організації не включають до розрахунку грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, при оцінці справедливої вартості активів, що належать до сфери застосування МСБО (IAS) 41.



## Примітки

Організація повинна застосовувати дану поправку перспективно щодо оцінки справедливої вартості на дату початку (або після неї) першого річного звітного періоду, починається 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування.

Очікується, що дана поправка суттєво не вплине на Банківську групу.

**Поправки до МСБО (IAS) 8 – «Визначення бухгалтерських оцінок»**

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

Поправки застосовується до 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 цієї дати. Допускається дострокове застосування за умови розкриття цього факту.

Очікується, що дана поправка суттєво не вплине на Банківську групу.

**Поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСБО – «Розкриття інформації про облікову політику»**

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичних рекомендацій №2 щодо застосування МСБО «Формування суджень про суттєвість», які містять інструкції та приклади, що допомагають організаціям застосовувати судження про суттєвість 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 «суттєвої інформації» про облікову політику, а також за рахунок додавання інструкції щодо того, як організації повинні застосовувати поняття суттєвості при ухваленні рішень щодо розкриття інформації про облікову політику.

Поправки до МСБО (IAS) 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 МСБО не містять обов'язкову інструкцію щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, не потрібно вказувати дату набуття чинності даних поправок.

На даний момент Банківська група проводить оцінку впливу даних поправок на розкриття інформації про облікову політику Банківської групи.



Примітки

## 6. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

**Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти**

в тис. грн.	2021 рік	2020 рік
Готівкові кошти	136 888	165 117
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	41 573	50 118
Кореспондентські рахунки у банках:	178 829	399 930
України	123 775	262 206
інших країн	55 054	137 724
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(293)	(640)
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів</b>	<b>356 997</b>	<b>614 525</b>

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

Сума нарахованих відсотків за кореспондентськими рахунками станом на 31.12.2021 року складає 26 тис.грн. (станом на 31.12.2020 року – 24 тис.грн.)

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

в тис. грн.	2021 рік	2020 рік
Резерв під знецінення станом на початок періоду	640	440
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-
Фінансові активи, вартість яких змінювалася протягом звітного року*	(343)	193
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-
Курсові різниці	(4)	7
Переведення до активів групи вибуття	-	-
Вибуття дочірніх компаній	-	-
Зміни від застосування нових стандартів	-	-
Інші зміни	-	-
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	<b>293</b>	<b>640</b>

\* 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**

<b>в тис. грн.</b>	<b>2021 рік</b>	<b>2020 рік</b>
Валова балансова вартість на початок періоду	615 165	229 399
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-
Фінансові активи, вартість яких змінювалася протягом звітного року:	(257 875)	385 766
<i>Готівкові кошти</i>	(28 229)	84 878
<i>Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)</i>	(8 545)	11 508
<i>Кореспондентські рахунки у банках</i>	(221 101)	289 380
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	<b>357 290</b>	<b>615 165</b>

**Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів**

<b>в тис. грн.</b>	<b>2021 рік</b>	<b>2020 рік</b>
Мінімальний кредитний ризик	<b>356 997</b>	<b>614 525</b>
Середній кредитний ризик	-	-
Дефолтні активи	-	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	<b>356 997</b>	<b>614 525</b>



## 7. КРЕДИТИ ТА ЗАБОГОВАНІСТЬ У БАНКАХ

**Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість у банках**

в тис. грн.	2021 рік	2020 рік
Кредити та заборгованість у банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	42 623	38 110
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	-	-
<b>Усього кредитів та заборгованості в банках за мінусом резервів</b>	<b>42 623</b>	<b>38 110</b>

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

в тис. грн.	2021 рік	2020 рік
Депозити в інших банках:	42 623	38 110
<i>короткострокові</i>	41 153	36 640
<i>довгострокові</i>	1 470	1 470
Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>42 623</b>	<b>38 110</b>





Примітки

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

<b>в тис. грн.</b>	<b>2021 рік</b>	<b>2020 рік</b>
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	687 940	537 410
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	-	-
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів</b>	<b>687 940</b>	<b>537 410</b>

Дані про кредити та заборгованість клієнтів зазначені в «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)» 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 31.12.2021 року та 31.12.2020 року відсутня.

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

<b>в тис. грн.</b>	<b>2021 рік</b>	<b>2020 рік</b>
Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
Кредити, надані юридичним особам	686 635	539 218
Іпотечні кредити фізичних осіб	39	68
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	4 396	1 948
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(3 130)	(3 824)
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>687 940</b>	<b>537 410</b>



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 2021 та 2020 років.

**Таблиця 8.3. 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)
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів</b>	<b>598 788</b>	<b>89 152</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>687 940</b>



Примітки

**Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2020 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>	450 434	-	-	-	450 434
<i>Низький кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Середній кредитний ризик</i>	-	90 537	-	-	90 537
<i>Великий кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Дефолтні активи</i>	-	-	263	-	263
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	450 434	90 537	263	-	541 234
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(717)	(2 961)	(146)	-	(3 824)
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів</b>	<b>449 717</b>	<b>87 576</b>	<b>117</b>	<b>-</b>	<b>537 410</b>



Примітки

**Таблиця 8.5. 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
<b>Резерв під знецінення станом на початок періоду</b>	<b>717</b>	<b>2 961</b>	<b>146</b>	<b>-</b>	<b>3 824</b>
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)
<b>Резерв під знецінення станом на кінець періоду</b>	<b>1 190</b>	<b>1 855</b>	<b>85</b>	<b>-</b>	<b>3 130</b>

\*\* Сума зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, наведена в таблиці 7.5 (\*\*) 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».

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 8.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік:**

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбани або створені знецінені активи	Усього
<b>Резерв під знецінення станом на початок періоду</b>	<b>457</b>	<b>4 401</b>	<b>57</b>	<b>-</b>	<b>4 915</b>
Придбани/ініційовані фінансові активи**	488	676	-	-	1 164
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)**	(216)	(1 424)	-	-	(1 640)
Загальний ефект від переведення між стадіями:					
<i>переведення до стадії 1</i>	-	-	-	-	-
<i>переведення до стадії 2**</i>	-	(51)	-	-	(51)
<i>переведення до стадії 3**</i>	-	-	37	-	37
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	-	-	(48)	-	(48)
Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-	-
Курсові різниці	3	18	1	-	22
Інші зміни**	(15)	(659)	99	-	(575)
<b>Резерв під знецінення станом на кінець періоду</b>	<b>717</b>	<b>2 961</b>	<b>146</b>	<b>-</b>	<b>3 824</b>

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 3 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 2021 рік**

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
<b>Валова балансова вартість на початок періоду</b>	<b>450 434</b>	<b>90 537</b>	<b>263</b>	<b>-</b>	<b>541 234</b>
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	0	-	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
<b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>599 978</b>	<b>91 007</b>	<b>85</b>	<b>-</b>	<b>691 070</b>



Примітки

**Таблиця 8.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік**

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
<b>Валова балансова вартість на початок періоду</b>	<b>504 673</b>	<b>166 636</b>	<b>63</b>	<b>-</b>	<b>671 372</b>
Придбані/ініційовані фінансові активи	364 449	33 258	1	-	397 708
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(212 880)	(79 610)	(1)	-	(292 491)
Переведення до стадії 1	-	(3 591)	-	-	(3 591)
Переведення до стадії 2	(1 202)	-	-	-	(1 202)
Переведення до стадії 3	(6)	-	-	-	(6)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(48)	-	(48)
Курсові різниці	10 391	-	-	-	10 391
Інші зміни	(214 991)	(26 156)	248	-	(240 899)
<b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>450 434</b>	<b>90 537</b>	<b>263</b>	<b>-</b>	<b>541 234</b>



Примітки

Таблиця 8.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	2021 рік		2020 рік	
	в тис. грн.	%	в тис. грн.	%
Виробництво	176 813	26%	192 182	35,5%
Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	285 200	41%	211 123	39%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	19 737	3%	74 635	14%
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	47 912	7%	50 568	9%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	99 867	14%	-	-
Фізичні особи	4 435	1%	2 016	0,5%
Інші	57 106	8%	10 710	2%
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>691 070</b>	<b>100%</b>	<b>541 234</b>	<b>100%</b>





**Таблиця 8.10. 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
<b>Незабезпечені кредити</b>	<b>5 887</b>	-	<b>1 097</b>	<b>6 984</b>
<b>Кредити, що забезпечені:</b>	<b>680 748</b>	<b>39</b>	<b>3 299</b>	<b>684 086</b>
грошовими коштами	23 419	-	-	23 419
цінними паперами	-	-	-	-
нерухомим майном	131 523	39	389	131 951
у т.ч. житлового призначення	2	34	-	36
гарантіями і поручительствами	-	-	1 816	1 816
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
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>686 635</b>	<b>39</b>	<b>4 396</b>	<b>691 070</b>

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



Примітки

**Таблиця 8.11 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2020 рік**

<b>в тис. грн.</b>	<b>Кредити, надані юридичним особам</b>	<b>Іпотечні кредити фізичних осіб</b>	<b>Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби</b>	<b>Усього</b>
<b>Незабезпечені кредити</b>	<b>779</b>	<b>-</b>	<b>584</b>	<b>1 363</b>
<b>Кредити, що забезпечені:</b>	<b>538 439</b>	<b>68</b>	<b>1 364</b>	<b>539 871</b>
грошовими коштами	19 726	-	-	19 726
цінними паперами	-	-	-	-
нерухомим майном	125 531	68	550	126 149
<i>у т.ч. житлового призначення</i>	<i>245</i>	<i>68</i>	<i>-</i>	<i>313</i>
гарантіями і поручительствами	-	-	289	289
легковими транспортними засобами	3 480	-	47	3 527
обладнанням	144 730	-	-	144 730
товарами в обороті або в переробці	105 661	-	-	105 661
транспортними засобами (крім легкових)	62 949	-	478	63 427
Майнові права на грошову виручку по контрактам	65 869	-	-	65 869
іншими активами	10 493	-	-	10 493
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>539 218</b>	<b>68</b>	<b>1 948</b>	<b>541 234</b>



Примітки

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

<b>в тис. грн.</b>	<b>Балансова вартість</b>	<b>Вартість застави</b>	<b>Вплив застави</b>
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)
<b>Усього кредитів</b>	<b>691 070</b>	<b>(1 663 965)</b>	<b>(972 895)</b>

Банком встановлено критерії достатності та прийнятності забезпечення активних операцій. Прийняте забезпечення покриває кредитний ризик. Детальна інформація про структуру забезпечення наведено у Таблиці 8.10 та 8.11.

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 2021 року складає 6984 тисяч гривень).

Облік забезпечення здійснюється за справедливою вартістю. Банк 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 Банком 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 2020 рік**

<b>в тис. грн.</b>	<b>Балансова вартість</b>	<b>Вартість застави</b>	<b>Вплив застави</b>
Кредити, що надані юридичним особам	539 218	(1 616 162)	(1 076 944)
Іпотечні кредити фізичних осіб	68	(257)	(189)
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	1 948	(2 958)	(1 010)
<b>Усього кредитів</b>	<b>541 234</b>	<b>(1 619 377)</b>	<b>(1 078 143)</b>

Сума активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту менші його балансової вартості (активи з недостатнім забезпеченням) станом на 31 грудня 2020 року складає 1 363 тисяч гривень.



Примітки

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

<b>в тис. грн.</b>	<b>2021 рік</b>	<b>2020 рік</b>
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	873 634	541 104
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	380 813	18 268
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-
<b>Усього цінних паперів</b>	<b>1 254 447</b>	<b>559 372</b>

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**

<b>в тис. грн.</b>	<b>2021 рік</b>	<b>2020 рік</b>
Облігації внутрішньої державної позики, які обліковуються за амортизованою собівартістю	110 144	
Депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за амортизованою собівартістю	725 362	525 110
Векселі	38 128	15 994
Резерв під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>873 634</b>	<b>541 104</b>



Примітки

**Таблиця 9.2.1. 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	-	-	-	-	-
<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>873 634</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>873 634</b>



Примітки

**Таблиця 9.2.2. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2020 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>	541 104	-	-	-	541 104
<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	541 104	-	-	-	541 104
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>541 104</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>541 104</b>



Примітки

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

<b>в тис. грн.</b>	<b>2021 рік</b>	<b>2020 рік</b>
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)
<b>Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

\* Станом на 31.12.2021 р. та на 31.12.2020 р. усі наявні акції підприємств не мають котирувань.

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

<b>в тис.грн.</b>	<b>2021 рік</b>	<b>2020 рік</b>
Боргові цінні папери	-	-
векселі	-	2
Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	2 124	-
за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	2 124	-
Облігації міністерства Фінансів України (справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах)	378 689	18 266
Резерв під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
<b>Усього фінансових інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за мінусом резервів</b>	<b>380 813</b>	<b>18 268</b>



Примітки

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

в тис. грн.	2021 рік	2020 рік
<b>Балансова вартість на початок періоду</b>	<b>111 875</b>	<b>122 039</b>
Частка прибутку асоційованих компаній	-	-
Частка змін в інших компонентах сукупного доходу асоційованих компаній	-	4 300
Зменшення корисності інвестицій в асоційовані компанії та дочірні компанії	(29 546)	(14 464)
Переведення інвестицій до портфеля цінних паперів на продаж	(4 554)	-
<b>Балансова вартість на кінець періоду</b>	<b>77 775</b>	<b>111 875</b>

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.

Значна сума знецінення виникла з причини збитковості діяльності емітенту корпоративних прав та проведеної оцінки незалежним оцінювачем акцій ПАТ «Василівський хлібокомбінат». По інших емітентах сума знецінення не така суттєва. Інформація надана в наступній таблиці.

Емітенти	на 01.01.2021	поповнення статутного капіталу	вихід з товари ства	продаж фінансового активу /підготовка до продажу	знецінення активу	переведе ня інвестицій до портфеля цінних паперів на продаж	на 31.12.21
ТОВ «Айленд» (код ЄДРПОУ 32647276)	12 496	-	(10035)	(1 115)	(1 346)		--
ТОВ «Медіа-партнер» (код ЄДРПОУ 32875422)	255	-	-	-	(115)		140
ТОВ «Руна» (код ЄДРПОУ 30980610)	14 988	3 350	-	-	(652)		17 686
ТОВ "Стратегія-Ресурс" (код ЄДРПОУ 32977128)	5 429	-	-	-	(32)		5 397
ТОВ "НОВА ХОРТИЦЯ" (код ЄДРПОУ 30545888)	60 468	-	-	-	(5 916)		54 552
ПАТ «Василівський хлібокомбінат» (код ЄДРПОУ 00378201)	13 685	-	-	(38)	(13 647)		-
ПрАТ "Техінвент" (код ЄДРПОУ 23793730)	4 554	-	-	-	-	(4 554)	-
<b>Усього</b>	<b>111 875</b>	<b>3 350</b>	<b>(10035)</b>	<b>(1 153)</b>	<b>(21 708)</b>	<b>(4 554)</b>	<b>77 775</b>





Примітки

**11. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ****Таблиця 11.1. Інвестиційна нерухомість за 2021 рік**

в тис. грн.	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
<b>Залишок на 31 грудня 2019 року</b>	-	<b>53 157</b>	<b>45</b>	-	<b>53 202</b>
<i>Первісна вартість</i>	-	79 855	59	-	79 914
<i>Знос</i>	-	(26 698)	(14)	-	(26 712)
<i>Амортизація</i>	-	(3 735)	(2)	-	(3 737)
<b>Залишок станом на 31 грудня 2020 року</b>	-	<b>49 422</b>	<b>43</b>	-	<b>49 465</b>
<i>Первісна вартість</i>	-	79 855	59	-	79 914
<i>Знос</i>	-	(30 433)	(16)	-	(30 449)
<i>Амортизація</i>	-	(3 737)	(2)	-	(3 739)
<b>Залишок станом на 31 грудня 2021 року</b>	-	<b>45 685</b>	<b>41</b>	-	<b>45 726</b>
<i>Первісна вартість</i>	-	79 855	59	-	79 914
<i>Знос</i>	-	(34 170)	(18)	-	(34 188)

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

в тис. грн.	2021 рік	2020 рік
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	1 330	1 460
Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	-	-
Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	-	-
<b>Усього дохід/витрати</b>	<b>1 330</b>	<b>1 460</b>

**Таблиця 11.4. Інформація про мінімальні суми майбутніх (недисконтованих) орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо Банківська група є орендодавцем**

в тис. грн.	2021 рік	2020 рік
До 1 року	1 564	1 616
Від 1 до 5 років	-	-
Понад 5 років	-	-
<b>Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою</b>	<b>1 564</b>	<b>1 616</b>



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
<b>Балансова вартість на кінець 2019 року</b>	<b>30 150</b>	<b>9 295</b>	<b>6 734</b>	<b>2 360</b>	<b>922</b>	<b>810</b>	<b>1 913</b>	<b>8 849</b>	<b>61 033</b>
<i>Первісна (переоцінена) вартість</i>	41 598	23 533	18 123	5 143	2 904	5 407	1 913	10 441	109 062
<i>Знос на кінець 2019 року</i>	(11 448)	(14 238)	(11 389)	(2 783)	(1 982)	(4 597)	-	(1 592)	(48 029)
Надходження	-	1 383	547	49	529	387	3 090	1 795	7 780
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	201	-	-	10	-	-	447	658
Переведення з категорії необоротних активів утримуваних для продажу	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>первісна вартість</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>амортизаційні відрахування</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші переведення	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-	-	(21)	(3 586)	-	(3 607)
<i>первісна вартість</i>	-	(17)	-	(3)	(11)	(184)	(3 586)	(645)	(4 446)
<i>амортизаційні відрахування</i>	-	17	-	3	11	163	-	645	839
Амортизаційні відрахування	(1 143)	(4 071)	(2 993)	(479)	(514)	(756)	-	(1075)	(11 031)
Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>переоцінка первісної вартості</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>переоцінка зносу</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	-	-	412	-	-	-	-	-	412
<b>Балансова вартість на кінець 2020 року</b>	<b>29 007</b>	<b>6 808</b>	<b>4 700</b>	<b>1 930</b>	<b>947</b>	<b>420</b>	<b>1 417</b>	<b>10 016</b>	<b>55 245</b>
<i>Первісна (переоцінена) вартість</i>	41 598	25 100	18 670	5 189	3 432	5 610	1 417	12 038	113 054



Примітки

*Знос на кінець 2020 року*

Надходження	(12 591)	(18 292)	(13 970)	(3 259)	(2 485)	(5 190)	-	(2 022)	(57 809)
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	322	2 463	2 233	108	1 818	374	2 245	490	10 053
Переведення з категорії необоротних активів утримуваних для продажу	3	20	-	-	-	-	-	409	432
<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 переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-
переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	-	-	12	-	-	-	-	-	12
<b>Балансова вартість на кінець 2021 року</b>	<b>26 192</b>	<b>7 167</b>	<b>4 849</b>	<b>1 763</b>	<b>725</b>	<b>278</b>	<b>1 468</b>	<b>9 700</b>	<b>52 142</b>
<i>Первісна (переоцінена) вартість</i>	<i>41 923</i>	<i>27 472</i>	<i>15 982</i>	<i>5 185</i>	<i>5 192</i>	<i>5 961</i>	<i>1 468</i>	<i>12 558</i>	<i>115741</i>
<i>Знос на кінець 2021 року</i>	<i>(15 731)</i>	<i>(20 305)</i>	<i>(11 133)</i>	<i>(3 422)</i>	<i>(4 467)</i>	<i>(5 683)</i>	<i>-</i>	<i>(2 858)</i>	<i>(63 599)</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 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 2021 рік

в тис. грн.	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
<b>Залишок на 31 грудня 2020 року</b>	<b>3 811</b>	-	<b>7 811</b>	<b>390</b>	<b>12 012</b>
<i>Первісна вартість</i>	<i>4 516</i>	-	<i>13 384</i>	<i>722</i>	<i>18 622</i>
<i>Знос</i>	<i>(705)</i>	-	<i>(5 573)</i>	<i>(332)</i>	<i>(6 610)</i>
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>	-	-	<i>(4 910)</i>	<i>(212)</i>	<i>(5 122)</i>
<i>Знос</i>	-	-	<i>4 910</i>	<i>182</i>	<i>5 092</i>
Амортизація	(351)	-	(4 965)	(495)	(5 811)
Коригування активу за рахунок зносу	-	-	(555)	-	(555)
<b>Залишок на 31 грудня 2021 року</b>	<b>3 460</b>	-	<b>9 755</b>	<b>930</b>	<b>14 145</b>
<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>

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 2020 рік**

<b>в тис. грн.</b>	<b>Земля</b>	<b>Будівлі</b>	<b>Частина будівлі</b>	<b>Земля і будівля</b>	<b>Усього</b>
<b>Залишок на 31 грудня 2019 року</b>	<b>4 164</b>	-	<b>3 084</b>	<b>730</b>	<b>7 978</b>
<i>Первісна вартість</i>	4 516	-	5 632	780	10 928
<i>Знос</i>	(352)	-	(2 548)	(50)	(2 950)
Поточне визнання в балансі активів з права користування (МСФЗ 16)	-	-	8 221	-	8 221
Збільшення активу з права користування	-	-	264	-	264
Вибуття активу з права користування	-	-	(137)	(50)	(187)
<i>Первісна вартість</i>	-	-	(733)	(58)	(791)
<i>Знос</i>	-	-	596	8	604
Амортизація	(353)	-	(3 392)	(290)	(4 035)
Коригування активу за рахунок зносу	-	-	(229)	-	(229)
<b>Залишок на 31 грудня 2020 року</b>	<b>3 811</b>	-	<b>7 811</b>	<b>390</b>	<b>12 012</b>
<i>Первісна вартість</i>	4 516	-	13 384	722	18 622
<i>Знос</i>	(705)	-	(5 573)	(332)	(6 610)



Примітки

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

в тис. грн.	2021 рік	2020 рік
Інші фінансові активи	333 942	169 057
Інші активи	21 683	11 027
<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>355 625</b>	<b>180 084</b>

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.	2021 рік	2020 рік
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	19	2
Грошові кошти з обмеженим правом використання	279 442	141 962
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	-
Інші фінансові активи Банку	586	463
Інші фінансові активи небанківських установ	79 852	47 595
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(25 957)	(20 965)
<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>333 942</b>	<b>169 057</b>

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

в тис. грн.	2021 рік	2020 рік
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	25 218	5 631
Дебіторська заборгованість за договорами страхування	44 285	34 193
Частка перестраховика у страхових резервах	10 349	7 771
<b>Усього інших фінансових активів небанківських установ</b>	<b>79 852</b>	<b>47 595</b>



Примітки

Таблиця 14.2.1. 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	<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	<b>572</b>	<b>-</b>	<b>14</b>	<b>25 371</b>	<b>25 957</b>

Таблиця 14.2.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2020 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	277	-	5	32 858	33 140
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду****	35	-	2	(12 212)	(12175)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-
4	Курсові різниці	-	-	-	-	-
5	<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	<b>312</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>20 646</b>	<b>20 965</b>

\*\*\*\* 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 2021 рік**

<b>в тис. грн.</b>	<b>Мінімальний кредитний ризик</b>	<b>Низький кредитний ризик</b>	<b>Середній кредитний ризик</b>	<b>Високий кредитний ризик</b>	<b>Дефолтні активи</b>	<b>Усього</b>
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

**Таблиця 14.2.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2020 рік**

<b>в тис. грн.</b>	<b>Мінімальний кредитний ризик</b>	<b>Низький кредитний ризик</b>	<b>Середній кредитний ризик</b>	<b>Високий кредитний ризик</b>	<b>Дефолтні активи</b>	<b>Усього</b>
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	-	-	-	-	-
Грошові кошти з обмеженим правом користування	141 962	-	-	-	-	141 962
Інші фінансові активи	456	-	-	7	-	463
Інші фінансові активи небанківських установ	47 595	-	-	-	-	47 595





Примітки

**Таблиця 14.3. Інші активи**

<b>в тис. грн.</b>	<b>2021 рік</b>	<b>2020 рік</b>
Передоплата за послуги	1 888	180
Дебіторська заборгованість з придбання активів	463	413
Передплачені витрати	744	861
Передоплата з податків, крім податку на прибуток	215	78
Товарно-матеріальні запаси	1 165	1 481
Дорогоцінні метали	3 801	2 053
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	231
Інші активи небанківських установ, в т.р.:	13 414	5 733
запаси	133	32
передоплата з податків	392	325
інша поточна дебіторська заборгованість	12 889	5 376
Резерв під знецінення інших активів	(7)	(3)
<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>21 683</b>	<b>11 027</b>

**Таблиця 14.3.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2021 рік**

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

\*\*\*\*\* 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 2020 рік

в тис. грн.	Передплата за послуги	Дебіторська заборгова-ність з придбання активів	Інші активи	Усього
Залишок за станом на початок періоду	2	2	-	4
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду*****	1	(2)	-	(1)
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-
<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3</b>

\*\*\*\*\* 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».

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

<b>в тис. грн.</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-
Кошти, отримані від Національного банку України	442 070	-
Депозити інших банків	-	-
Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-
Кредити, отримані	-	-
<b>Усього коштів інших банків</b>	<b>442 070</b>	<b>-</b>

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 119 892 тис. грн., 09 серпня 2024 р. ( сума – 235 959 тис. грн.) та 05 червня 2026 р. ( сума – 86 932 тис.грн.), під заставу пулу активів (майна), що складається з ОВДП ISIN UA4000204002 у кількості 105 000 шт., ОВДП UA4000201255 у кількості 123 430 шт., ОВДП UA4000173371 у кількості 8 898 шт. та іноземної валюти, а саме 9 250 тисяч доларів США.



## 16. КОШТИ КЛІЄНТІВ

Таблиця 16.1. Кошти клієнтів

в тис. грн.	2021 рік	2020 рік
Державні та громадські організації	3 690	2 806
<i>поточні рахунки</i>	3 690	2 604
<i>строкові кошти</i>	-	202
Інші юридичні особи	1 003 007	850 300
<i>поточні рахунки</i>	970 399	818 022
<i>строкові кошти</i>	32 608	32 278
Фізичні особи:	755 702	666 136
<i>поточні рахунки</i>	654 242	584 181
<i>строкові кошти</i>	101 460	81 955
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>1 762 399</b>	<b>1 519 242</b>

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.	2021 рік		2020 рік	
	сума	%	сума	%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	15 354	1%	25 294	2%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	353 792	20%	289 967	19%
Організування азартних ігор	46 892	3%	381 417	25%
Виробництво	355 001	20%		
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	43 139	2%	42 391	3%
Надання фінансових послуг	26 499	2%	26 017	1,5%
Фізичні особи	755 702	43%	666 136	44%
Інші	166 020	9%	88 020	5,5%
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>1 762 399</b>	<b>100%</b>	<b>1 519 242</b>	<b>100%</b>



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 2021 рік**

в тис. грн.	Кредитні зобов'язання	Резерв збитків	Резерв незароблених премій	Усього
<b>Залишок на початок періоду</b>	<b>648</b>	<b>6 547</b>	<b>23 741</b>	<b>30 936</b>
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)
<b>Залишок на кінець періоду</b>	<b>1 135</b>	<b>27 591</b>	<b>65 994</b>	<b>94 720</b>

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 2020 рік**

в тис. грн.	Кредитні зобов'язання	Резерв збитків	Резерв незароблених премій	Усього
<b>Залишок на початок періоду</b>	<b>514</b>	<b>5 790</b>	<b>22 004</b>	<b>28 308</b>
Формування та/або збільшення резерву	668	757	1 737	3 162
Збільшення резерву в результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	-
Використання резерву	-	-	-	-
Поновлення невикористаного резерву	-	-	-	-
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	2	-	-	2
Інший рух	(536)	-	-	(536)
<b>Залишок на кінець періоду</b>	<b>648</b>	<b>6 547</b>	<b>23 741</b>	<b>30 936</b>



Примітки

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

в тис. грн.	2021 рік	2020 рік
Інші фінансові зобов'язання	18 497	13 603
Інші нефінансові зобов'язання	20 470	15 968
<b>Усього інших зобов'язань</b>	<b>38 967</b>	<b>29 571</b>

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.	2021 рік	2020 рік
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 444	13
Нараховані витрати	796	385
Комісії за надані гарантії	-	1
Блокування коштів згідно Указу Президента України	215	146
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	2 115
Кошти до з'ясування	3 092	-
Інші фінансові зобов'язання	72	12
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	12 878	10 931
<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>18 497</b>	<b>13 603</b>



Примітки

**Таблиця 18.3. Інші нефінансові зобов'язання**

в тис. грн.	2021 рік	2020 рік
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 955	1 894
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	4 707	4 272
Доходи майбутніх періодів	2 776	2 346
Кредиторська заборгованість за послуги	508	170
Інші зобов'язання небанківських установ	10 524	7 286
<b>Усього</b>	<b>20 470</b>	<b>15 968</b>

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

в тис.грн.	2021 рік	2020 рік
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	16
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	309	220
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1 625	969
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1 198	1 198
Поточні забезпечення	1 216	879
Інші поточні зобов'язання	6 176	4 004
<b>Усього інших зобов'язань небанківських установ</b>	<b>10 524</b>	<b>7 286</b>

**19. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З ОРЕНДИ****Таблиця 19.1 Зобов'язання з оренди**

в тис. грн.	2021 рік	2020 рік
<b>Залишок зобов'язань з оренди станом на початок періоду</b>	<b>12 606</b>	<b>6 981</b>
Визнання в балансі зобов'язань з оренди при переході на стандарт «Оренда» (МСФЗ 16)	-	-
Збільшення орендного зобов'язання (МСФЗ16)	8 922	9 721
Зменшення орендного зобов'язання (МСФЗ 16)	(6 739)	(3 655)
Нараховані витрати за зобов'язаннями з оренди	1 250	743
Погашені витрати за зобов'язаннями з оренди	(1 219)	(1 184)
<b>Усього зобов'язань з оренди</b>	<b>14 820</b>	<b>12 606</b>

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 2019 року		212 312	39 012		251 324
Залишок на 31 грудня 2020 року		212 312	39 012	-	251 324
Залишок на 31 грудня 2021 року		212 312	39 012	-	<b>251 324</b>

**Статутний капітал Банку** на кінець звітного 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.

**Статутний фонд Страхової компанії** станом на 31.12.21 р. складає 12 312 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2020 р. зареєстрований та сплачений капітал грошовими коштами склав 12312 тис. грн. Змін в розмірі статутного капіталу за звітний рік не відбувалось.

Станом на 31.12.2020 г. частки між учасниками розподілені згідно Протоколу від 19.07.2016 б/н зборів учасників ТДВ «СК «Мотор-Гарант» наступним чином:

Учасник	Частка, %	Частка, грн.
Богуслаєв В'ячеслав Олександрович	83,6	10 292 832
Богуслаєв Олександр В'ячеславович	9,9	1 218 888
Кононенко Андрій Петрович	6,5	800 280
<b>Всього</b>	<b>100%</b>	<b>12 312 000</b>





Примітки

**21. РУХ РЕЗЕРВІВ ПЕРЕОЦІНКИ (КОМПОНЕНТІВ ІНШОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ)**

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

в тис. грн.	2021 рік	2020 рік
Залишок на початок року	-	-
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	-	-
зміни переоцінки до справедливої вартості	19	-
Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	19	-
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>19</b>	<b>-</b>

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.	2021 рік			2020 рік		
	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
<b>АКТИВИ</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	356 997	-	356 997	614 525	-	614 525
Кредити та заборгованість банків	41 153	1 470	42 623	36 640	1 470	38 110
Кредити та заборгованість клієнтів	469 830	218 110	687 940	475 234	62 176	537 410
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-	-	-	-	-
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	40 497	340 316	380 813	10 548	7 720	18 268
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	873 634	-	873 634	541 104	-	541 104
Інвестиції в асоційовані/ асоційовані та дочірні компанії	-	77 775	77 775	-	111 875	111 875
Інвестиційна нерухомість	-	45 726	45 726	-	49 465	49 465
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	-	-	-	-	-
Відстрочений податковий актив	772	-	772	713	-	713
Основні засоби та нематеріальні активи	-	52 142	52 142	-	55 245	55 245
Активи з права користування	366	13 779	14 145	765	11 247	12 012
Інші фінансові активи	81 571	252 371	333 942	169 055	2	169 057
Інші активи	21 683	-	21 683	11 027	-	11 027
<b>Усього активів</b>	<b>1 886 503</b>	<b>1 001 689</b>	<b>2 888 192</b>	<b>1 859 611</b>	<b>299 200</b>	<b>2 158 811</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
Кошти банків	-	442 070	442 070	-	-	-
Кошти клієнтів	1 762 293	106	1 762 399	1 519 012	230	1 519 242
Зобов'язання за поточним податком на прибуток	3 875	-	3 875	1 079	-	1 079
Резерви за зобов'язаннями	93 951	769	94 720	30 857	79	30 936
Інші фінансові зобов'язання	18 351	146	18 497	13 597	6	13 603
Інші зобов'язання	20 470	-	20 470	15 968	-	5 968
Зобов'язання з оренди	5 415	9 405	14 820	791	11 815	12 606
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>1 904 355</b>	<b>452 496</b>	<b>2 356 851</b>	<b>1 581 304</b>	<b>12 130</b>	<b>1 593 434</b>



Примітки

### 23. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 23.1. Процентні доходи та витрати

в тис. грн.	2021 рік	2020 рік
<b>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>		
Кредити та заборгованість клієнтів	88 643	89 193
Боргові цінні папери	30 115	16 663
Кошти в інших банках	70	-
Кореспондентські рахунки в інших банках	561	620
Депозити овернайт в інших банках	-	44
Інші	-	-
Інші фінансові доходи небанківських установ	28 968	20 192
<b>Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>148 357</b>	<b>126 712</b>
<b>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>		
Боргові цінні папери	15 876	-
<b>Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>15 876</b>	<b>-</b>
<b>Усього процентних доходів</b>	<b>164 233</b>	<b>126 712</b>
<b>Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>		
Строкові кошти юридичних осіб	(2 188)	(1 685)
Строкові кошти фізичних осіб	(16 704)	(8 106)
Інші залучені кошти	(5 972)	(172)
Поточні рахунки	(39 687)	(31 518)
Зобов'язання з оренди	(1 250)	(743)
Інші процентні витрати небанківських установ	(880)	(687)
<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(66 681)</b>	<b>(42 911)</b>
<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>97 552</b>	<b>83 801</b>

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.	2021 рік	2020 рік
<b>Комісійні доходи</b>		
Розрахунково-касові операції	39 653	29 355
Доходи від обслуговування кредитних операцій	718	559
Доходи від операцій на валютному ринку	14 550	10 048
Гарантії надані	14	35
КД від операцій з банками за проведені трнзакції з використання платіжних карток	4 164	3 033
Інші	144	119
<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>59 243</b>	<b>43 149</b>
<b>Комісійні витрати</b>		
Розрахунково-касові операції	(10 835)	(8 607)
Витрати на підкріплення каси готівкою	(2 907)	(3 091)
Операції з цінними паперами	(100)	(40)
Комісійні витрати на кредитне обслуговування	(13)	-
Інші	(407)	(199)
<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(14 262)</b>	<b>(11 937)</b>
<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>44 981</b>	<b>31 212</b>

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.	2021 рік	2020 рік
Дохід від оренди господарського характеру	224	465
Дохід від оренди сейфів	508	491
Дохід при достроковому поверненню вкладів	149	46
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів.	1 824	-
Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	-	-
Доходи від надання небанківських послуг	544	541
Штрафи, пені	-	21
Дохід від модифікації фінансових зобов'язань	-	11
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	8	2
Суми відшкодувань, сплачених Банку	22	265
Інші	29	41
Чисті зароблені страхові премії небанківських установ	144 310	63 690
Інші операційні доходи небанківських установ	1 841	3 712
<b>Усього операційних доходів</b>	<b>149 459</b>	<b>69 285</b>

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**

<b>в тис. грн.</b>	<b>2021 рік</b>	<b>2020 рік</b>
Заробітна плата та премії	(50 389)	(49 559)
Нарахування на фонд заробітної плати	(10 603)	(9 961)
Інші виплати працівникам	(1 709)	(1 813)
Витрати на оплату праці небанківських установ	(22 457)	(16 547)
<b>Усього витрат на утримання персоналу</b>	<b>(85 158)</b>	<b>(77 880)</b>

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**

<b>в тис. грн.</b>	<b>2021 рік</b>	<b>2020 рік</b>
Амортизація основних засобів	(5 675)	(8 384)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(1 123)	(930)
Амортизація інвестиційної нерухомості	(2)	(2)
Амортизація активу з права користування	(4 966)	(3 392)
Амортизаційні відрахування небанківських установ	(7 961)	(6 829)
<b>Усього витрат на амортизацію</b>	<b>(19 727)</b>	<b>(19 537)</b>

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**

<b>в тис. грн.</b>	<b>2021 рік</b>	<b>2020 рік</b>
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(6 139)	(5 366)
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(62)	(66)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(2 894)	(2 793)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(604)	(1 942)
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	-	-
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(61)	-
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(6 279)	(5 274)
<i>Відрахування до ФГВФО</i>	<i>(5 301)</i>	<i>(4 349)</i>
Професійні послуги	(4 987)	(4 239)
Витрати на маркетинг та рекламу	(541)	(659)
Витрати зі страхування	(190)	(248)
Витрати від уцінки запасів на продаж	(12)	-
Витрати від модифікації фінансових активів	(671)	-
Витрати від модифікації фінансових зобов'язань	-	-
Витрати від припинення визнання фінансових активів	-	-
Витрати від припинення визнання фінансових зобов'язань	-	-
Телекомунікаційні витрати	(2 235)	(1 743)
Витрати на аудит	(1 272)	(960)
Інші адміністративні та операційні витрати	(1 948)	(1 394)
Адміністративні та інші операційні витрати небанківських установ	(68 559)	(74 893)
<b>Усього адміністративних та операційних витрат</b>	<b>(96 454)</b>	<b>(99 577)</b>

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 .

<b>в тис. грн.</b>	<b>2021 рік</b>	<b>2020 рік</b>
Матеріальні затрати	(3 183)	(2 679)
Відрахування на соціальні заходи	(4 899)	(3 602)
Витрати на збут	(800)	(2 107)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	(42 822)	(25 879)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	(6 338)	(14 692)
Інші витрати	(9)	(17 903)
Інші адміністративні та операційні витрати	(10 403)	(8 031)
<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат небанківських установ</b>	<b>(68 454)</b>	<b>(74 893)</b>



Примітки

## 27. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Таблиця 27.1. Витрати на сплату податку на прибуток

в тис. грн.	2021 рік	2020 рік
Поточний податок на прибуток	(12 240)	( 7 147)
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з: <i>виникненням чи списанням тимчасових різниць</i>	59	28
<i>збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування</i>	-	-
<b>Усього витрати податку на прибуток</b>	<b>(12 181)</b>	<b>(7 119)</b>

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

в тис. грн.	2021 рік	2020 рік
Прибуток до оподаткування	43 856	17 553
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(7 894)	(6 766)
<b>Коригування облікового прибутку (збитку):</b>		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку:	(4 716)	(368)
<i>різниці, які виникають при нарахуванні амортизації основних засобів та нематеріальних активів</i>	(471)	(325)
<i>сума уцінки та втрат від зменшення корисності основних засобів або нематеріальних активів</i>	(3)	-
<i>резерви під знецінення активів</i>	(352)	(24)
<i>інші витрати, що не враховуються для цілей оподаткування</i>	(3 890)	(19)
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку:	309	19
<i>різниці, які виникають при списанні основних засобів та нематеріальних активів</i>	309	19
<i>резерви на оплату відпусток</i>	-	-
Дохід, що не включається до складу оподаткованого доходу	-	-
Відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	59	28
Інші коригування	61	(32)
<b>Сума витрат з податку на прибуток (збиток)</b>	<b>(12 181)</b>	<b>(7 119)</b>





Примітки

**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
<b>Визнаний відстрочений податковий актив</b>	<b>713</b>	<b>59</b>	<b>772</b>

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

**Таблиця 27.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2020 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	685	28	713
<i>Резерви під знецінення активів</i>	-	-	-
<i>Основні засоби, інвестиційна нерухомість та нематеріальні активи</i>	685	28	713
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	685	28	713
<b>Визнаний відстрочений податковий актив</b>	<b>685</b>	<b>28</b>	<b>713</b>

**28. ДИВІДЕНДИ****Таблиця 28.1 Дивіденди**

в тис. грн.	2021 рік	2020 рік
Залишок станом на початок періоду	1 198	918
Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	32 100	27 896
Дивіденди, виплачені протягом періоду	32 100	27 616
Залишок станом на кінець періоду	1 198	1 198



Примітки

## 29. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

Таблиця 29.1. 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
<b>Дохід від зовнішніх клієнтів:</b>						
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
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>183 892</b>	<b>10 878</b>	<b>765</b>	<b>2 831</b>	<b>174 569</b>	<b>372 935</b>
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)
<b>Прибуток/(збиток) сегментів</b>	<b>178 229</b>	<b>(20 789)</b>	<b>(28 189)</b>	<b>(107 240)</b>	<b>(20 917)</b>	<b>1 094</b>



Примітки

Таблиця 29.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2020 рік

в тис. грн.	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанківські операції	Інші сегменти та операції	Страхова діяльність	Усього
<b>Дохід від зовнішніх клієнтів:</b>						
Процентні доходи	105 167	688	665	-	20 192	126 712
Комісійні доходи	36 034	7 021	94	-	-	43 149
Інші операційні доходи	523	523	-	837	67 402	69 285
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>141 724</b>	<b>8 232</b>	<b>759</b>	<b>837</b>	<b>87 594</b>	<b>239 146</b>
Процентні витрати	(14 247)	(27 062)	(172)	(743)	(687)	(42 911)
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	1 034	33	(228)	-	12 211	13 050
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	(134)	2	-	-	2 494	2 362
Частка прибутку/(збитку) асоційованих компаній, облік яких здійснюється за методом участі в капіталі	-	-	-	-	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	10 915	1 299	-	-	-	12 214
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	2 623	-	2 623
Комісійні витрати	(57)	(1 412)	(10 468)	-	-	(11 937)
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(61 333)	(16 547)	(77 880)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(12 708)	(6 829)	(19 537)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(24 684)	(74 893)	(99 577)
Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(2 656)	(4 463)	(7 119)
<b>Прибуток/(збиток) сегментів</b>	<b>139 235</b>	<b>(18 908)</b>	<b>(10 109)</b>	<b>(98 664)</b>	<b>(1 120)</b>	<b>10 434</b>



Примітки

Таблиця 29.3. 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
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>						
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
<b>Усього активів</b>	<b>1 867 127</b>	<b>4 791</b>	<b>456 945</b>	<b>236 584</b>	<b>325 213</b>	<b>2 890 660</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>						
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
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>1 033 263</b>	<b>755 960</b>	<b>442 070</b>	<b>23 327</b>	<b>102 231</b>	<b>2 356 851</b>

Таблиця 29.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2020 рік

в тис. грн.	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанківські операції	Інші сегменти та операції	Страхова діяльність	Усього
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>						
Активи сегментів	1 060 691	2 285	540 919	272 916	282 000	2 158 811
Усього активів сегментів	1 060 691	2 285	540 919	272 916	282 000	2 158 811
<b>Усього активів</b>	<b>1 060 691</b>	<b>2 285</b>	<b>540 919</b>	<b>272 916</b>	<b>282 000</b>	<b>2 158 811</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>						
Зобов'язання сегментів	856 424	666 323	2 115	14 311	54 261	1 593 434
Усього зобов'язань сегментів	856 424	666 323	2 115	14 311	54 261	1 593 434
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>856 424</b>	<b>666 323</b>	<b>2 115</b>	<b>14 311</b>	<b>54 261</b>	<b>1 593 434</b>



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. Виконавчі органи учасників Банківської групи делегують частину своїх функцій і повноважень постійно діючим профільним комітетам – Комітету з управління активами і пасивами (КУАП) та Кредитному комітету. 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;



## Примітки

- зростання фінансової стійкості, кредитного рейтингу та іміджу Банківської групи.

Основними принципами управління ризиками у Банківській групі є:

- 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;
- своєчасність - забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;
- структурованість - чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між учасниками Банківської групи, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;
- розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій) - уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції та виконує функції контролю;
- усебічність та комплексність - охоплення всіх видів діяльності Банківської групи на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;
- пропорційність - відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі Банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій Банківської групи;
- незалежність - свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) своїх функцій;
- конфіденційність - обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;
- 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 наразитися 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 наразитися.

Основним завданням розвитку системи управління ризиками на 2022 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 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 2021 році основним напрямком розвитку системи управління ризиками Банківської групи було вдосконалення системи управління ризиками у відповідності до Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою НБУ № 64 від 11.06.18 р.

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.



## Примітки

Враховуючи, що учасники Банківської групи не мають спільної бізнес-моделі, прямий 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 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 узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик виникає за всіма активними банківськими операціями, за винятком боргових цінних паперів та інших фінансових інструментів у торговій книзі.

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.

Стрес-тестування кредитного ризику проводиться в Банківській групі не рідше одного разу на квартал у відповідності до Методики стрес-тестування кредитного ризику у банківській групі АТ «МОТОР-БАНК». На основі отриманих даних здійснено перерахунок економічних нормативів НБУ. Нормативні значення за всіма сценаріями дотримуються, що підтверджує високу стійкість Банківської групи до проявів кредитного ризику та захищеність регулятивного капіталу від впливу ймовірних втрат від кредитного ризику. Ризик-апетит щодо максимального кредитного ризику на одного контрагента та ризик-апетит до великих кредитних ризиків дотримуються. Слід відмітити, що Банківська група порушує норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаною особою (Н9к), базою для розрахунку яких є статутний капітал. Як наслідок, перевищений ризик-апетит за вказаним нормативом. Банківською групою проводиться цілеспрямована робота щодо приведення вказаних нормативів до пруденційних значень. Загальний обсяг заборгованості за активними операціями з пов'язаними з Банківською групою особами в абсолютному значенні зменшився за 2021 рік на 35 218 тис.грн, що дозволило забезпечити виконання нормативів максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (Н10к), максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами (Н10-1к). Слід зазначити, що з урахуванням змін внесених Постановою НБУ від 31.12.2021 № 163 (набули чинності з 01.02.2022р.) до Положення про регулювання діяльності банківських груп в частині розрахунку нормативів кредитного ризику по операціях з пов'язаними особами, нормативне значення Н9к дотримується та дорівнює 7,9%, при пруденційному не більше 25%. З огляду на вищезазначене, рівень кредитного ризику Банківської групи є помірним та керованим.



Примітки

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

<b>Фактичне значення станом на</b>	<b>Н7к Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (не більше 25%)</b>	<b>Н8к Норматив великих кредитних ризиків (не більше 800%)</b>	<b>Н9к Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з особою (не більше 5%)</b>	<b>Н10к Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (не більше 30%)</b>	<b>Н10-1к Норматив максимального розміру кредитного ризику за пов'язаними особами, які не є фінансовими установами (не більше 20%)</b>
01.01.2022	12%	46%	17%	18%	18%

### 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 та стрес-тестування валютного ризику Банківської групи дорівнює оцінці та результатам стрес-тестування 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 1,6 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. По результатах стрес-тестування ринковий ризик відповідає мінімальному рівню.

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

в тис. грн.	На звітну дату 2021 року			На звітну дату 2020 року		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
Долар США	541 564	530 841	10 723	489 399	486 927	2 472
Євро	89 345	88 540	805	231 302	226 652	4 650
Рубль РФ	58 197	56 252	1 945	26 604	24 770	1 834
Фунт стерлінгів	755	590	165	333	1	332
Швейцарський франк	51	-	51	21	-	21
Злотий	484	-	484	389	-	389
Золото	3 801	-	3 801	2 053	-	2 053
<b>Усього</b>	<b>694 197</b>	<b>676 223</b>	<b>17 974</b>	<b>750 101</b>	<b>738 350</b>	<b>11 751</b>





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 2021 року		На звітну дату 2020 року	
	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	536	536	124	124
Послаблення долара США на 5%	(536)	(536)	(124)	(124)
Зміцнення євро на 5%	40	40	232	232
Послаблення євро на 5%	(40)	(40)	(232)	(232)
Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	8	8	17	17
Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(8)	(8)	(17)	(17)
Зміцнення інших валют та банківських металів на 5%	314	314	215	215
Послаблення інших валют та банківських металів на 5%	(314)	(314)	(215)	(215)

**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 2021 року		Середньозважений валютний курс 2020 року	
	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	530	530	119	119
Послаблення долара США на 5%	(530)	(530)	(119)	(119)
Зміцнення євро на 5%	42	42	206	206
Послаблення євро на 5%	(42)	(42)	(206)	(206)
Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	8	8	15	15
Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(8)	(8)	(15)	(15)
Зміцнення інших валют та банківських металів на 5%	317	317	202	202
Послаблення інших валют та банківських металів на 5%	(317)	(317)	(202)	(202)



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.

Нормативи інвестування Банківською групою дотримуються та по результатах стрес-тестування за всіма сценаріями знаходяться в межах встановленого ризик-апетиту:

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%)
01.01.2022	11%	19%

### 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 3,5 млн.грн. Розрахована зміна економічної вартості капіталу складала не більше 5,8 млн.грн. (1,2% від регулятивного капіталу Банківської групи). По результатах стрес-тестування економічні нормативи дотримуються за всіма сценаріями, рівень процентного ризику протягом року оцінювався як мінімальний.

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

в тис.грн.	2021 рік			
	гривня	долари США	євро	інші
Грошові кошти та їх еквіваленти	1,29	-	-	1,99
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	15,99	6,05	6,08	-
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	7,90	-	-	-
Кошти банків	8,51	-	-	-
Кошти клієнтів:	5,43	1,76	0,03	0,16
Поточні рахунки	4,81	1,78	0,01	0,16
Строкові кошти	9,96	1,54	0,58	-



## Примітки

**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 розрізі значимих валют знаходився в межах, що не перевищують встановлений ліміт на негативні розриви ліквідності у розмірі 10% за винятком оцінки на 01.01.2022р., де спостерігалось перевищення встановленого ліміту в доларах США внаслідок концентрації вкладних рахунків з правом дострокового повернення на інтервалі 93 – 183 дні. Слід відзначити, що вказане порушення не становить загрози для Банківської групи в частині виконання 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 стрес-тестування за всіма валютами 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%)
01.01.2022	79%	99%

**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 працівників працівників Банківської групи або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає юридичний ризик, однак має виключати ризик репутації та стратегічний ризик.

У результаті проведеного стрес-тестування операційного ризику методом сценарного аналізу за звітний рік, розміри операційного ризику Банківської групи, в залежності від сценарію розвитку подій, підтверджують, що Банківська група спроможна протистояти погіршенню умов та поглибленню негативних факторів, за яких формуються операційні ризики. Визначено, що в разі реалізації будь-якого із сценаріїв, потреби в компенсації за рахунок регулятивного капіталу, який передбачений під інші види ризиків, не виникне.

Розрахункова оцінка втрат внаслідок дії операційного ризику здійснена відповідно до вимог Положення про порядок визначення банками України мінімального розміру операційного ризику, затвердженого постановою Національного банку України 24.12.2019 року №156 та Методики оцінки та стрес-тестування операційного ризику та розрахунку капіталу під операційний ризик банківської групи АТ «МОТОР-БАНК», значно перевищує фактичні втрати Банку від подій операційного ризику у звітному році.

**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.



## Примітки

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 страхувальника.
2. Можливість оцінки розподілу збитків - можливість визначити очікувану міру збитку і міру його вірогідності (без наявності цієї інформації неможливо розрахувати величину страхової премії).
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.

**Андеррайтингові ризики** – ризики, пов'язані із укладанням договорів страхування;

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 витрат 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;

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

Страхова компанія 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 страхуванні Компанія працює з лікувальними закладами та аптеками, ціни яких значно нижчі від ринкових. Разом з цим, постійний моніторинг збитковості та адекватності тарифів за цим видом страхування, передбачений політикою управління ризиками, забезпечує достатній контроль за відповідними андеррайтинговими ризиками.

Для успішного розвитку на ринку страхування Компанія має всі можливості: достатній розмір гарантійного фонду, що складає 166 622 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 31.12.2021р. складає 34 429 тис. грн., фактичний запас платоспроможності – 222 119 тис. грн.



## Примітки

Механізм нейтралізації ризиків ґрунтується на резервуванні Компаніям 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 Товариства;
- формування цільових резервних фондів Товариства;
- нерозподілений залишок прибутку, отриманий в звітному періоді.

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

Показник	Станом на 31.12.2021, тис. грн.	Станом на 31.12.2020, тис. грн.
Статутний капітал	12 312	12 312
Резервний капітал	148 522	148 522
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	15 620	38 567



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 2022 року Банківська група відповідав усім нормативним вимогам щодо капіталу, встановленим Національним банком України, а саме:

- фактичне значення регулятивного капіталу становило 497,3 млн.грн.;
- необхідний рівень регулятивного капіталу дорівнює 120,9 млн.грн.;
- достатність регулятивного капіталу (перевищення фактичного розміру над необхідним) складає 376,4 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.	31.12.2021	31.12.2020
Регулятивний капітал Банку	275 195	278 303
Регулятивний капітал Страхової компанії	222 119	241 952
Регулятивний капітал Банківської групи	497 314	520 255

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 2021 року, зокрема:

а) розгляд справ у суді.

Протягом 2021 р. в судах України розглядалися справи, де стороною по справі виступав АТ «МОТОР-БАНК» та які були вирішені на користь банку, в результаті чого, була зменшена загальна сума простроченої заборгованості, непередбачені зобов'язання, за результатами розгляду судових справ, для Банку не виникли.

### *Судові позови Страхової компанії.*

В судах знаходиться 9 позовів на суму 1 221,6 тис. грн., із них:

1. Ковальський Ігор Геннадійович - 05.11.2019 - 200 000,00 грн.
2. Лось Геннадій Вікторович - 09.09.2020 - 12 661,00 грн.
3. Лось Ганна Геннадіївна – 04.02.2021 – 41 691,62 грн.
4. Сігарьова Валентина Олексіївна - 13.05.2020 - 2 500,00 грн.
5. Лукіна Ірина Володимирівна - 09.02.2021 – 50 000,00 грн.
6. Бегляк Віктор Анатолійович - 12.01.2021 – 61 276,00 грн.
7. Кравченко Андрій Анатолійович – 15.06.2021 – 108 758,27 грн.
8. Осадченко Вероніка Денисівна – 12.11.2021 – 39 654,49 грн.
9. Чернюх Віталій Михайлович – 03.11.2021 – 705 101,66 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 2021 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.

б) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

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 2021 та 31 грудня 2020 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 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



## Примітки

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**

<b>в тис. грн.</b>	<b>2021 рік</b>	<b>2020 рік</b>
Надані зобов'язання з кредитування	267 122	284 890
Невикористані кредитні лінії	11 099	14 560
Надані гарантії	-	344
Резерв за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	(1 135)	(648)
<b>Усього зобов'язань, пов'язаних із кредитуванням, за мінусом резерву</b>	<b>277 086</b>	<b>299 146</b>

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**

<b>в тис. грн.</b>	<b>2021 рік</b>	<b>2020 рік</b>
Гривня	276 196	251 830
Долар США	890	47 316
Інші	-	-
<b>Усього</b>	<b>277 086</b>	<b>299 146</b>





Таблиця 32.3. 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	-	-	-	-
<b>Усього зобов'язань із кредитування</b>	<b>264 835</b>	<b>13 386</b>	-	<b>278 221</b>
Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(74)	(1 061)	-	(1 135)
<b>Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів</b>	<b>264 761</b>	<b>12 325</b>	-	<b>277 086</b>

Таблиця 32.4. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування за 2020 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Зобов'язання з кредитування:				
Мінімальний кредитний ризик	276 392	-	-	276 392
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	22 472	-	22 472
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	930	930
<b>Усього зобов'язань із кредитування</b>	<b>276 392</b>	<b>22 472</b>	<b>930</b>	<b>299 794</b>
Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(171)	(477)	-	(648)
<b>Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів</b>	<b>276 221</b>	<b>21 995</b>	<b>930</b>	<b>299 146</b>



Примітки

**Таблиця 32.5. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування за 2021 рік**

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
<b>Резерв під знецінення станом на початок періоду</b>	<b>171</b>	<b>477</b>	<b>-</b>	<b>648</b>
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>	-	-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Інші зміни	(9)	16	-	7
<b>Резерв під знецінення станом на кінець періоду</b>	<b>74</b>	<b>1 061</b>	<b>-</b>	<b>1 135</b>

**Таблиця 32.6. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування за 2020 рік**

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
<b>Резерв під знецінення станом на початок періоду</b>	<b>79</b>	<b>435</b>	<b>-</b>	<b>514</b>
Надані зобов'язання з кредитування	118	434	-	552
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(48)	(284)	-	(332)
Загальний ефект від переведення між стадіями:	-	(1)	-	(1)
<i>переведення до стадії 1</i>	-	-	-	-
<i>переведення до стадії 2</i>	-	(1)	-	(1)
<i>переведення до стадії 3</i>	-	-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування	-	-	-	-
Курсові різниці	2	-	-	2
Інші зміни	20	(107)	-	(87)
<b>Резерв під знецінення станом на кінець періоду</b>	<b>171</b>	<b>477</b>	<b>-</b>	<b>648</b>



Примітки

**Таблиця 32.7. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості зобов'язань з кредитування, за 2021 рік**

<b>в тис. грн.</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Усього</b>
<b>Валова балансова вартість на початок періоду</b>	<b>276 392</b>	<b>22 472</b>	<b>930</b>	<b>299 794</b>
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)
<b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>264 835</b>	<b>13 386</b>	<b>-</b>	<b>278 221</b>



Примітки

Таблиця 32.8. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості зобов'язань з кредитування, за 2020 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
<b>Валова балансова вартість на початок періоду</b>	<b>263 256</b>	<b>11 633</b>	-	<b>274 889</b>
Надані зобов'язання з кредитування	180 121	5 498	-	185 619
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(216 618)	(6 106)	-	(222 724)
Переведення до стадії 1	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	1 180	-	-	1 180
Переведення до стадії 3	(1)	29	-	28
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування за рахунок резервів	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Інші зміни	48 454	11 418	930	60 802
<b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>276 392</b>	<b>22 472</b>	<b>930</b>	<b>299 794</b>

е) До статті «Активи, надані в заставу без припинення визнання» віднесено активи надані у забезпечення зобов'язання Банку 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 140 963 088,10 грн., облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України та обліковуються за амортизованою собівартістю, балансова вартість яких складає 110 143 950,00, а також грошове покриття, розміщене в Національному банку України у сумі 9 250 тисяч долларів США.



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 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		
<b>Активи</b>					
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	-	-	-	-	-



Примітки

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
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
Активи з права користування	-	-	14 145	14 145	14 145
<b>Усього активів</b>	<b>356 997</b>	<b>-</b>	<b>2 508 740</b>	<b>2 865 737</b>	<b>2 865 737</b>
<b>Зобов'язання</b>					
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>	-	-	19	19	19
<i>інші фінансові зобов'язання</i>	-	-	18 478	18 478	18 478
Зобов'язання з оренди	-	-	14 820	14 820	14 820
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>2 204 469</b>	<b>-</b>	<b>33 317</b>	<b>2 237 786</b>	<b>2 237 786</b>



Примітки

**Таблиця 33.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 31 грудня 2020 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		
<b>Активи</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	614 525	-	-	614 525	614 525
<i>готівкові кошти</i>	<i>165 117</i>	-	-	<i>165 117</i>	<i>165 117</i>
<i>кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)</i>	<i>50 118</i>	-	-	<i>50 118</i>	<i>50 118</i>
<i>кореспондентські рахунки</i>	<i>399 290</i>	-	-	<i>399 290</i>	<i>399 290</i>
Кредити та заборгованість банків:			38 110	38 110	38 110
<i>депозити в інших банках</i>			<i>38 110</i>	<i>38 110</i>	<i>38 110</i>
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	537 410	537 410	537 410
<i>кредити юридичним особам</i>	-	-	<i>535 456</i>	<i>535 456</i>	<i>535 456</i>
<i>іпотечні кредити фізичних осіб</i>	-	-	<i>68</i>	<i>68</i>	<i>68</i>
<i>кредити на поточні потреби фізичним особам</i>	-	-	<i>1 886</i>	<i>1 886</i>	<i>1 886</i>
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-	-	-	-
Фінансові інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	18 268	-	-	18 268	18 268
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю:	-	-	541 104	541 104	541 104
<i>боргові цінні папери, емітовані Національним банком України</i>	-	-	<i>525 110</i>	<i>525 110</i>	<i>525 110</i>
<i>векселі</i>			<i>15 994</i>	<i>15 994</i>	<i>15 994</i>
Інші фінансові активи	-	-	169 057	169 057	169 057
<i>дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками</i>			<i>2</i>	<i>2</i>	<i>2</i>
<i>грошові кошти з обмеженим правом користування</i>	-	-	<i>141 650</i>	<i>141 650</i>	<i>141 650</i>
<i>інші фінансові активи</i>	-	-	<i>27 405</i>	<i>27 405</i>	<i>27 405</i>



Примітки

Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії			111 875	111 875	111 875
Інвестиційна нерухомість	-	-	49 465	49 465	49 465
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	55 245	55 245	55 245
<i>основні засоби</i>	-	-	45 229	45 229	45 229
<i>нематеріальні активи</i>	-	-	10 016	10 016	10 016
Активи з права користування			12 012	12 012	12 012
<b>Усього активів</b>	<b>632 793</b>	<b>-</b>	<b>1 514 278</b>	<b>2 147 071</b>	<b>2 147 071</b>
<b>Зобов'язання</b>					
Кошти клієнтів	1 519 242	-	-	1 519 242	1 519 242
<i>інші юридичні особи</i>	853 106	-	-	853 106	853 106
<i>фізичні особи</i>	666 136	-	-	666 136	666 136
Інші фінансові зобов'язання	-	-	13 603	13 603	13 603
<i>кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками</i>			13	13	13
<i>інші фінансові зобов'язання</i>	-	-	13 590	13 590	13 590
Зобов'язання з оренди	-	-	12 606	12 606	12 606
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>1 519 242</b>	<b>-</b>	<b>26 209</b>	<b>1 545 451</b>	<b>1 545 451</b>





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.	2021 рік		2020 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)	-
<b>Залишок на 31 грудня</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Станом на 31.12.2021 р. та 31.12.2020 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 кожен 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 2020 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:

	<b>2021 рік</b>	<b>2020 рік</b>
Кредити, що надані юридичним особам	2-21%	5-22%
Іпотечні кредити фізичних осіб	18%	18%
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	13,48-36%	16-36%
Строкові депозити юридичних осіб	0,1-11%	0,2-13,5%
Строкові депозити фізичних осіб	0,75-11,5%	0,75-14,5%



Примітки

**34. ПОДАННЯ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ ЗА КАТЕГОРІЯМИ ОЦІНКИ****Таблиця 34.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2021 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
<b>АКТИВИ</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	356 997	-	-	356 997
Кредити та заборгованість банків:	42 623	-	-	42 623
<i>депозити в інших банках</i>	42 623	-	-	42 623
Кредити та заборгованість клієнтів:	687 940	-	-	687 940
<i>Кредити юридичним особам</i>	683 634	-	-	683 634
<i>Іпотечні кредити фізичних осіб</i>	39	-	-	39
<i>Кредити на поточні потреби фізичним особам</i>	4 267	-	-	4 267
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
Активи з права користування	14 145	-	-	14 145
Інші фінансові активи:	333 942	-	-	333 942
<i>Грошові кошти з обмеженим правом користування</i>	278 870	-	-	278 870
<i>Інші фінансові активи</i>	55 072	-	-	55 072
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>2 309 281</b>	<b>-</b>	<b>380 813</b>	<b>2 690 094</b>



Примітки

**Таблиця 34.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2020 рік**

Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів за цими категоріями оцінки станом на 31 грудня 2020 року.

в тис. грн.	За амортизованою собівартістю	За справедливою вартістю через прибутки/збитки	За справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході	Усього
<b>АКТИВИ</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	614 525	-	-	614 525
Кредити та заборгованість банків:	38 110	-	-	38 110
<i>депозити в інших банках</i>	<i>38 110</i>	-	-	<i>38 110</i>
Кредити та заборгованість клієнтів:	537 410	-	-	537 410
<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>535 456</i>	-	-	<i>535 456</i>
<i>Іпотечні кредити фізичних осіб</i>	<i>68</i>	-	-	<i>68</i>
<i>Кредити на поточні потреби фізичним особам</i>	<i>1 886</i>	-	-	<i>1 886</i>
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-	-	-
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	18 268	18 268
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	541 104	-	-	541 104
Активи з права користування	12 012	-	-	12 012
Інші фінансові активи:	169 057	-	-	169 057
<i>Грошові кошти з обмеженим правом користування</i>	<i>141 650</i>	-	-	<i>141 650</i>
<i>Інші фінансові активи</i>	<i>27 407</i>	-	-	<i>27 407</i>
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>1 912 218</b>	<b>-</b>	<b>18 268</b>	<b>1 930 486</b>



### 35. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

**Таблиця 35.1. 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 35.2. 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)

**Таблиця 35.3. 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	-



Примітки

**Таблиця 35.4. 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 35.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 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 %))	-	29	64 957
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	25
Інші активи	-	25	967
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка (0-21%))	384 935	10 260	476 601
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-
Інші зобов'язання	-	1	954

**Таблиця 35.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2020 рік**

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	5	14 974
Процентні витрати	(9 733)	(349)	(8 517)
Результат від операцій з іноземною валютою	98	3	5 546
Комісійні доходи	21	28	14 232
Комісійні витрати	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	-	54
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	34
Інші операційні доходи	-	6	761
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(20 954)	(4 230)



Примітки

**Таблиця 35.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 року**

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Зобов'язання з кредитування що надані	-	-	1 414

**Таблиця 35.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2020 року**

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	9	-
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	60	257 518

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

в тис. грн.	2021 рік	2020 рік
Послуги страхування пов'язаної особи та членів родини	41	38
Послуги страхування АТ «Мотор Січ» (опосередкована участь)	102 873	67 333

**Таблиця 35.10. Виплати провідному управлінському персоналу**

в тис. грн.	2021 рік		2020 рік	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам Банку	19 574	1 674	20 857	1 418
Поточні виплати працівникам СК	3 351	-	2 887	-



Примітки

### 36. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

#### Дотримання нормативних вимог

Після набрання чинності з 01.02.2022 Постановою Правління Національного банку України від 31.12.2021 №163 «Про затвердження Змін до Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп», яка внесла зміни до розрахунку та розміру нормативу Н9к, Банківська група дотримувалась всіх нормативів.

#### Дивіденди

Рішенням єдиного акціонера Банку 14.02.2022р. прийнято рішення про виплату дивідендів за простими акціями. Дивіденди нараховувалися з доходів 2018 року.

Розмір дивідендів, що підлягали виплаті відповідно до рішення єдиного акціонера – 30 838 060,00 грн. Дивіденди виплачені в повному обсязі.

#### Інтервенція Росії

24 лютого 2022 року президент росії заявив, що він віддав наказ про проведення «спеціальної військової операції» на сході України. Одразу після цього ракетних ударів зазнали десятків міст по всій країні, включаючи столицю України Київ. Невдовзі українська прикордонна служба заявила, що її прикордонні пости з Росією та Білоруссю зазнали обстрілу. Російські війська почали вторгнення в Україну з Росії, Білорусі, Криму, сходу України.

Президент України своїм Указом від 24 лютого 2022 року №64/2022 запровадив в Україні воєнний стан, який в цей же день було затверджено Верховною радою України. Відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №69/2022 в Україні оголошено проведення загальної мобілізації військовозобов'язаних та резервістів.

Протягом перших тижнів російські окупаційні війська зосередили наступ на напрямках Київ, Харків, Чернігів, Миколаїв, Одеса, Маріуполь, але так і не змогли захопити ці міста. Зазнавши фактичної поразки на полі бою російські окупаційні війська почали знищувати інфраструктуру України включно з медичними та освітніми закладами. Світова спільнота класифікувала такі дії як воєнні злочини.

Війна в Україні призвела до трагічної загибелі людей і страждань. Хоча подальші перспективи геть невизначені, економічні наслідки вже зараз дуже серйозні: кількість біженців перевищує 5 мільйонів, майже 7 мільйонів людей є переміщеними особами в Україні, крім того, мають місце масштабні руйнування ключової інфраструктури в Україні. Збитки, які російська армія нанесла інфраструктурі України, сягають щонайменше 200 млрд. доларів США, а загальні збитки перевищили 500 млрд. доларів США. В результаті військових дій половина українських підприємств та суб'єктів господарювання припинили тимчасово або повністю свою діяльність.

На дев'ять найбільш постраждалих регіонів припадає 30% національного ВВП. За різними прогнозами падіння ВВП у 2022-му році становитиме від -10% до -35-40% (за умови що окуповані території не збільшаться, а активна фаза триватиме кілька місяців). Ці цифри відповідають зниженню споживання електроенергії приблизно на 35%. Джерела принаймні 70% українського ВВП залишаються більш-менш недоторканими.

Дефіцит загального фонду бюджету за I квартал 2022 року становить 67,5 млрд грн (близько 2,3 млрд доларів). Але, ймовірно, він швидко погіршиться навіть у порівнянні з березневим рівнем. Близько 30% надходжень загального бюджету, або 32,5 млрд грн, припадало на виплату дивідендів держпідприємствами (не враховуючи 19 млрд. грн. надходжень від НБУ наприкінці лютого), це джерело вичерпано. Решта 70% надходжень, ймовірно, знизяться.

Українське сільське господарство є прямою жертвою російської агресії, оскільки бойові дії часто відбуваються на українських полях та на фермах. Близько 13% території України заміновано росіянами. Існує ризик затяжної війни у Харківській, Луганській, Донецькій, Запорізькій та Херсонській областях – їхня частка виробництва пшениці становить 23%, кукурудзи – 3%, ячменю – 21%, насіння соняшника – 20%.

Збитки промислових активів становлять \$7 млрд (повідомлялося про пошкодження чи руйнування близько ста промислових підприємств). Металургія втратила щонайменше 30% своїх активів. Серед найбільших втрат: «Азовсталь» та «ММК Ілліча», відповідно другий і третій за розмірами металургійні заводи України.

НБУ відклав ухвалення рішення щодо зміни розміру облікової ставки. В умовах широкомасштабної збройної агресії і вимушеного запровадження адміністративних обмежень ринкові монетарні інструменти, у тому числі й облікова ставка, значно не впливають на функціонування грошово-кредитного та валютного ринків. Національний банк залишається відданим режиму інфляційного таргетування.

Валютний ринок зараз працює в режимі значних обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану. Уповноваженим установам фактично заборонено здійснювати торгівлю валютними цінностями, крім низки випадків. Більшість угод на міжбанківському ринку відбувається за участі Національного банку – як на купівлю,





## Примітки

так і на продаж валюти. З початку війни курс гривні зафіксували на рівні 24 лютого 2022 року. Яким буде курс після закінчення війни – залежатиме від дуже багатьох параметрів, тому прогнозувати зараз курс неможливо. Очікується, що після нормалізації ситуації повноцінну роботу валютного ринку буде відновлено в найкоротші терміни, валютні обмеження, запроваджені у воєнний період, будуть скасовані. Як тільки запрацюють ринкові монетарні інструменти, НБУ у разі виникнення дисбалансів зможе повернутися до згладжування курсових коливань та стабілізації ситуації на ринку. Для цього НБУ має достатній запас міжнародних резервів – майже 30 млрд. доларів США.

8 березня 2022 року Світовий банк вирішив виділити Україні додатково 723 млн. доларів США для «виходу з надзвичайної економічної ситуації». Світовий банк готує ще один пакет допомоги Україні на 3 мільярди доларів, який нададуть вже в найближчі місяці, а також додаткову підтримку сусіднім країнам, що приймають українських біженців.

9 березня 2022 Виконавча рада МВФ схвалила виплату 1,4 млрд. доларів США в межах Інструменту швидкого фінансування (RFI), щоби допомогти Україні задовольнити нагальні потреби у фінансуванні та пом'якшити економічні наслідки війни.

США ухвалили 13,6 млрд доларів США у вигляді військової (6,5 млрд) та гуманітарної (6,7 млрд) допомоги для «реагування на ситуацію в Україні» згідно із Законом про зведені асигнування 2022 від 15 березня 2022 року.

Також Україна отримала фінансову допомогу від інших країн на 1,2 млрд. доларів США та кредити на 1,6 млрд. доларів США.

Вплив війни на фінансовий сектор проявляється через такі складові як:

- перебої в роботі банківських відділень та банкоматів, значне пошкодження або знищення банківської інфраструктури в районах воєнних дій;
- зниження ліквідності через відплив клієнтських коштів, що частково компенсується підтримкою з боку НБУ через інструменти рефінансування;
- скорочення кредитного портфелю через фактичне припинення нового кредитування (крім кредитування державними банками критично значимих в умовах воєнного стану секторів економіки та підприємств);
- різке (не менше як на 50%) зниження операційного доходу через скорочення попиту на послуги зі сторони клієнтів, запроваджені "кредитні канікули", обмеження валютних операцій, тощо, що може мати наслідком операційну збитковість у середньостроковій перспективі;
- неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити, погіршення платіжної дисципліни через припинення роботи підприємств, втрату джерел доходу фізичними особами, вимушену зміну місця проживання мільйонів громадян України;
- затримання платежів з боку страхувальників у зв'язку з призупиненням (частковим призупиненням) діяльності більшої частини підприємств;
- тимчасове затримання погашення зобов'язань перед перестраховальниками нерезидентами за розпорядженням НБУ;
- призупинення договірних процесів щодо узгодження нових договорів страхування;
- зниження величини капіталу через недоотримання доходів, матеріальні втрати та знецінення фінансових активів.

Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно оцінити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті. Проте навіть за оптимістичного сценарію подій втрати для банків будуть суттєвими.

За таких умов НБУ спростив вимоги до поточної роботи банків та відмовився від запровадження нових регуляторних вимог. Скасовано щорічну оцінку стійкості банків, відтерміновано вимоги до регулятивного капіталу банків, пов'язані з ринковим ризиком, не активуватимуться буфери капіталу.

В умовах вимушеного запровадження адміністративних обмежень ринкові монетарні інструменти, зокрема облікова ставка, не відіграють відчутної ролі у функціонуванні грошово-кредитного та валютного ринків. Водночас Національний банк залишається відданим режиму інфляційного таргетування.

Для забезпечення ліквідності банківської системи НБУ виділив майже 2 млрд. грн. на рефінансування банків. Рефінансування здійснюється без застави і за спрощеним механізмом.



## Примітки

З початком повномасштабних бойових дій ціни на українські цінні папери попрямували до історичних мінімумів. Після надання екстреного фінансування від МВФ та початку мирних переговорів між Україною та РФ котирування українських євробондів почали зростати. Настрої інвесторів сьогодні повністю залежать від ходу мирних переговорів. Має бути ще багато роботи зі стабілізації ситуації та відновлення довіри інвесторів до наших держоблігацій, проте позитивний тренд уже розпочався.

Завдяки міжнародній підтримці, резерви Національного банку зараз вищі, ніж до початку вторгнення. За підсумками лютого міжнародні резерви України становили 27,5 млрд. доларів США.

Після визволення територій України від російських загарбників та відновлення функціонування каналів монетарної трансмісії Національний банк застосовуватиме облікову ставку та інші монетарні інструменти для утримання під контролем інфляційних очікувань та повернення інфляції до цілі 5%.

## **Активи**

За результатами проведеного стрес-тесту виявлено, що найбільших ризиків негативного впливу на капітал Банку завдає кредитний ризик. У порівнянні зі звітною датою на поточну дату кредитний ризик збільшився на 1.2 млн. грн. При застосуванні несприятливих макроекономічних факторів (середня міграція боржників в дефолтний клас яку вважаємо найбільш вірогідною) кредитний ризик збільшиться на 7,6 млн. грн. Негативний сценарій зі значним розширенням воєнних дій збільшує кредитний ризик на 32,5 млн. грн. Військова агресія збільшує невизначеність розвитку економіки країни найближчим часом. Вплив макроекономічних факторів на збільшення кредитного ризику Банку в значній мірі буде залежати від того як швидко зможуть відновитись такі галузі економіки як сільське господарство та металургія.

Інвестиції в цінні папери повністю представлені державними цінними паперами, тому очікується не суттєва зміна їх вартості.

Грошові кошти представлені готівкою, залишками на рахунках в центральному банку та залишками на коррахунках в українських банках з мінімальним кредитним ризиком, тому очікується не суттєва зміна їх вартості.

25.05.2022 в результаті ракетного обстрілу було знищено офісне приміщення Банку вартістю 16 млн. грн. Завдяки своєчасним діям керівництва, які включали переведення офісу на інші локації та дистанційну роботу, втрати обмежились офісною будівлею і офісним обладнанням.

В результаті окупації Страхова компанія втратила інвестиційну нерухомість вартістю 5 млн. грн.

Керівництво не очікує суттєвого знецінення інших категорій активів.

## **Маржинальність операцій**

Прогноз до кінця 2022 року вбачає незначне зниження чистого % спреду. Основними чинниками зниження маржинальності є зниження якості кредитного портфеля Банку, неможливість зниження вартості залучення коштів від клієнтів для підтримання ліквідності Банку, а також ймовірне зростання облікової ставки НБУ щодо отриманого рефінансування. Як наслідок, це призведе до зменшення чистого % доходу та загальної прибутковості Банку на фоні того, що дохідну частину неможливо скомпенсувати іншими джерелами доходів, як наприклад комісійного або торговельного доходів та одночасної неможливості значного скорочення адміністративних витрат.

Зниження діяльності Страхової компанії прогнозно призведе до фінансового збитку за результатом 2022 року в сумі 1,5 млн. грн.

## **Капітал**

За найбільш ймовірними сценаріями очікувані втрати капіталу від вищевказаних ризиків оцінені в 30 млн. грн., а граничні – в 70 млн. грн. Враховуючи, що поточний регулятивний капітал складає 497 млн. грн. при необхідному 121 млн. грн., ці втрати можна вважати, такими, що не повинні критично вплинути на фінансовий стан і діяльність Банківської Групи.

За найбільш песимістичних сценаріїв можливе тимчасове порушення окремих нормативів. У випадку реалізації цього сценарію Банк і Страхова компанія мають домовленість з акціонером про докапіталізацію.

## **Ліквідність**

Зобов'язання Банківської Групи покриті високоліквідними активами. Тому керівництво не очікує проблем з ліквідністю за жодних сценаріїв розвитку ситуації.

## **Безперервність діяльності**



#### Примітки

Аналіз фінансових показників Банківської Групи свідчить про спроможність стабільного утримання показників як по кількісним (активи, капітал), так і по якісному критеріях, що підтверджує виваженість підходів з боку керівництва щодо управління Банківською Групою. Один з пріоритетних напрямів Банківської Групи на наступний час - підтримання ліквідності на достатньому рівні та належне корпоративне управління.

Банк продовжує забезпечувати роботу відділень в безперебійному режимі в умовах відсутності загрози життю та здоров'ю населення, також за можливості постійно підкріплює банкомати готівкою.

Страхова компанія продовжує укладати договори страхування та виконувати зобов'язання по укладеним договорам.

Подальший розвиток воєнної та економічної ситуації та її вплив на Банківську Групу і його клієнтів та контрагентів наразі складно спрогнозувати. Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і за необхідності вживає заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо.

Враховуючи вищезазначене керівництво вважає доцільним використання принципу безперервної діяльності під час підготовки фінансової звітності.



## 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

##### Думка

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності Банківської групи АТ «МОТОР-БАНК» (надалі - Банківська група), що складається з Консолідованого звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2021, 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, консолідована фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банківської групи на 31 грудня 2021, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп (затвердженого Постановою Правління НБУ №254 від 20.06.2012).

##### Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності» 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, застосовними в Україні до нашого аудиту консолідованої фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

##### Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 36 у консолідованій фінансовій звітності, в якій розкривається, що 24 лютого 2022 російські війська почали вторгнення в Україну з Росії, Білорусі, Криму, сходу України. Хоча подальші перспективи геть невизначені, економічні наслідки вже зараз дуже серйозні: кількість біженців перевищує 7 мільйонів, крім того, мають місце масштабні руйнування ключової інфраструктури в Україні. Збитки, які російська армія нанесла інфраструктурі України, сягають щонайменше 200 млрд. доларів США, а загальні збитки перевищили 500 млрд. доларів США. В результаті військових дій половина українських підприємств та суб'єктів господарювання припинили тимчасово або повністю свою діяльність. Як зазначено в Примітці 36, ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 36, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банківської групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Під час аудиту консолідованої фінансової звітності ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервної діяльності під час підготовки консолідованої фінансової звітності є доцільним. Наша оцінка припущення управлінського персоналу щодо спроможності Банківської групи продовжувати застосовувати принцип безперервності діяльності в бухгалтерському обліку включала:

- оцінку негативних наслідків продовження військової агресії для фінансового сектору України;
- аналіз сценаріїв розвитку ситуації, які визначив управлінський персонал учасників банківської групи, та можливих дій у відповідь керівництва України, світової спільноти та управлінського персоналу учасників банківської групи;



- аналіз можливих змін базових показників діяльності учасників банківської групи в частині знецінення активів, падіння обсягів та маржинальності операцій;
- аналіз достатності регулятивного капіталу та ліквідності, шляхів їх підтримання на достатньому рівні.

Ми виявили, що прогнози щодо розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно будувати через непередбачуваність дій керівництва Росії. В той же час припущення управлінського персоналу щодо найбільш ймовірних сценаріїв є доречними.

Наші обов'язки та обов'язки управлінського персоналу щодо безперервної діяльності описані у відповідних розділах цього звіту.

#### **Пояснювальний параграф**

Звертаємо увагу на Примітку 30 «Управління фінансовими ризиками», в якій описуються нормативи кредитного ризику Банківської групи. Станом на звітну дату норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаною особою (Н9к) дорівнює 17% при нормативному значенні не більше 5%. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

#### **Пояснювальний параграф – Основа бухгалтерського обліку**

Ми звертаємо увагу на Примітку 3 до консолідованої фінансової звітності, яка описує основу бухгалтерського обліку. Консолідовану фінансову звітність 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. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

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

Управлінський персонал АТ «МОТОР-БАНК» несе відповідальність за складання і достовірне подання консолідованої фінансової звітності відповідно до Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні консолідованої фінансової звітності управлінський персонал несе 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**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї 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 банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у консолідованій фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити банк припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст консолідованої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує консолідована фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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 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 включення до Реєстру 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	18.08.2021 (Протокол засідання Наглядової ради №45/21)
Тривалість виконання аудиторського завдання	4-й рік

Аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для Наглядової Ради АТ «МОТОР-БАНК».

Ми не надавали послуги, заборонені законодавством.

Ключовий партнер з аудиту та суб'єкт аудиторської діяльності незалежні від учасників Банківської групи при проведенні аудиту.

Ми не надавали інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, та послуг, що розкриті у фінансовій 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 аудитори 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 АТХ "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 01.01.2022.

*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 31.12.2021.

*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 окрім питання, викладеного в пп. *Дотримання банком/банківською групою вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань достатності капіталу банківської групи.*

*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 31.12.2021 статутний капітал Банку складав 239 012 тис. грн., що відповідає розміру, встановленого Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою НБУ №368.





ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
Банківська група АТ «МОТОР-БАНК»

Станом на 31.12.2021 регулятивний капітал Банку складав 281 227 тис. грн., що відповідає розміру, встановленому Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою НБУ №368.

Протягом 2021 року Банк дотримувався всіх нормативів, встановлених Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні.

*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 31.12.2021 Банківська група відповідала всім нормативним вимогам щодо капіталу, встановленим Національним банком України, а саме:

- фактичне значення регулятивного капіталу - 497 млн. грн.;
- необхідний рівень регулятивного капіталу - 121 млн. грн.;
- достатність регулятивного капіталу (перевищення фактичного розміру над необхідним) – 376 млн. грн.

Протягом 2021 року Банківська група дотримувалась всіх нормативів, встановлених Положенням про порядок регулювання діяльності банківських груп, окрім нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаною особою (Н9к) (Примітка 30).

Після набрання чинності з 01.02.2022 Постановою Правління Національного банку України від 31.12.2021 №163 «Про затвердження Змін до Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп», яка внесла зміни до розрахунку та розміру нормативу Н9к, Банківська група дотримувалась всіх нормативів.

*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 та МСФЗ.

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  
26 травня 2022